

Protocol

tussen

de Nederlandsche Bank N.V.

en

de Nederlandse Zorgautoriteit

*inzake samenwerking en coördinatie op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid,
(inter)nationaal overleg en andere taken met een gemeenschappelijk belang*

Protocol tussen De Nederlandsche Bank N.V. en de Nederlandse Zorgautoriteit inzake samenwerking en coördinatie op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid, (inter)nationaal overleg en andere taken met een gemeenschappelijk belang

Ondergetekenden, gelet op de Zorgverzekeringswet, de Wet marktordening gezondheidszorg en de Wet op het financieel toezicht;

overwegende, dat De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) in het kader van de Wet op het financieel toezicht (Wft), toezicht uitoefent op de integriteit en de solvabiliteit (prudentieel toezicht) van de ziektekostenverzekeraars in Nederland;

overwegende, dat de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) op basis van de Wet marktordening gezondheidszorg onder meer belast is met:

- 1) rechtmatigheidstoezicht op de uitvoering van de Zorgverzekeringswet door de zorgverzekeraars;
- 2) rechtmatigheids- en doelmatigheidstoezicht op de uitvoering van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten door de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren;
- 3) sectorspecifiek markttoezicht op de zorgverlenings-, zorgverzekerings- en zorginkoopmarkten; en
- 4) taken op het terrein van transparantie en informatie in de zorgmarkten;

overwegende, dat dit protocol betrekking heeft op ziektekostenverzekeraars, waaronder in het kader van dit protocol worden verstaan de zorgverzekeraars die de Zorgverzekeringswet uitvoeren, de AWBZ-verzekeraars en de particuliere ziektekostenverzekeraars voor aanvullende verzekeringen tegen ziektekosten;

overwegende, dat met het oog op een effectieve en efficiënte besluitvorming over de wijze van behandeling van aangelegenheden van wederzijds belang en het verzamelen van informatie daarvoor afspraken dienen te worden gemaakt tussen DNB en de NZa, gelet op artikel 17 van de Wet marktordening gezondheidszorg en artikel 1:93, eerste lid, onderdeel e, van de Wet op het financieel toezicht;

overwegende, dat de bevoegdheden waarmee de NZa is uitgerust zich in grote lijnen laten vergelijken met een aantal bevoegdheden welke DNB in het kader van het prudentieel toezicht toekomt;

overwegende, dat een en ander noopt tot uitwerking van de nieuwe taakverdeling en operationele samenwerking ter waarborging van de doeltreffendheid en doelmatigheid van het toezicht;

overwegende, dat uitgangspunten hierbij zijn het voorkomen van overlap van toezichtinspanningen en het tot een verantwoord minimum beperken van de belasting voor onder toezicht staande ziektekostenverzekeraars, coördinatie door middel van afstemmingsmechanismen in het operationele toezicht, het bij de uitoefening van toezichtstaken rekening houden met de belangen van de andere toezichthouder en van de onder toezicht staande verzekeraars, het bevorderen van gelijkgerichte regelgeving en beleid op de gebieden van markttoetreding, bedrijfsvoering en integriteit en het uitwisselen van informatie en waar nodig afstemming ter zake van (inter)nationaal overleg en (inter)nationale regelgeving;

overwegende, dat het noodzakelijk is dat DNB en de NZa een samenwerkingsprotocol opstellen met het oog op onder andere het stroomlijnen van de informatiestromen van ziektekostenverzekeraars naar DNB en de NZa;

zijn het volgende overeengekomen:

Hoofdstuk 1 Inleidende bepalingen

Artikel 1: Definities

In dit protocol wordt verstaan onder:

- a. DNB: De Nederlandsche Bank N.V.;
- b. NZa: de Nederlandse Zorgautoriteit, bedoeld in artikel 3 van de Wet marktordening gezondheidszorg;
- c. toezichthouders: DNB of de NZa, ieder voorzover belast met de uitoefening van het toezicht overeenkomstig de Wet op het financieel toezicht onderscheidenlijk de Wet marktordening gezondheidszorg;
- d. Wft: Wet op het financieel toezicht;
- e. Wmg: Wet marktordening gezondheidszorg;
- f. Zvw: Zorgverzekeringswet;
- g. AWBZ: Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten;
- h. zorgverzekeraar: een zorgverzekeraar als bedoeld in de Zorgverzekeringswet;
- i. AWBZ-verzekeraar: een zorgverzekeraar die zich overeenkomstig de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten als zodanig heeft aangemeld voor de uitvoering van die wet;

- j. particuliere ziektekostenverzekeraar: een verzekeraar die in het bezit is van de ingevolge de Wet op het financieel toezicht vereiste vergunning, of die heeft voldaan aan de ingevolge die wet vereiste procedure met betrekking tot een bijkantoor in Nederland;
- k. ziektekostenverzekeraar: een zorgverzekeraar, een AWBZ-verzekeraar of een particuliere ziektekostenverzekeraar;
- l. handhavingsmaatregelen: maatregelen op grond van de Wmg, waaronder het formeel opvragen van gegevens, het geven van een aanwijzing, of het opleggen van boetes of dwangsommen, alsmede maatregelen op grond van de Wft, waaronder het formeel opvragen van gegevens, het geven van een aanwijzing, het opleggen van boetes of dwangsommen (inclusief de verplichte publicatie van die maatregelen), het afkeuren van een bestuurder/beleidsbepaler, het aanstellen van een curator, het aanvragen van de noodregeling of het faillissement, het intrekken van een vergunning, of een (gedeeltelijke) portefeuilleoverdracht.

Hoofdstuk 2 Toezicht

Artikel 2: Vergunningverlening in het kader van de Wft en de aanmelding als zorgverzekeraar in het kader van de Zvw en de AWBZ

1. DNB is op grond van de Wft de vergunningverlenende toezichthouder voor ziektekostenverzekeraars.
2. Aanmelding als zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar geschiedt op grond van de Zvw respectievelijk de AWBZ bij de NZa.
3. De NZa doet binnen tien werkdagen na ontvangst mededeling aan DNB over een aanmelding als zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar.
4. In het kader van de besluitvorming omtrent vergunningverlening aan verzekeraars die voornemens zijn de Zvw en de AWBZ uit te voeren, verzoekt DNB de NZa kenbaar te maken:
 - a. of haar informatie ter beschikking staat over de deskundigheid en/of betrouwbaarheid van de beoogde (mede)beleidsbepalers, en
 - b. haar oordeel over de algemene aspecten van de bedrijfsvoering zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid (inclusief AO/IC) voorzover dit de uitvoering van de AWBZ raakt, alsmede de onderdelen die specifiek tot haar toezichtterrein behoren, zoals bedoeld in artikel 3, derde lid.
5. DNB verstrekt aan de NZa alle relevante stukken die op de vergunningverlening betrekking hebben.
6. DNB betreft de informatie en een eventueel daarop gebaseerd oordeel van de NZa nadrukkelijk in haar besluitvorming omtrent vergunningverlening, voorzover dit betrekking heeft op de aspecten van het prudentiële toezicht, waaronder de algemene aspecten van de bedrijfsvoering.

7. Als de informatie waarover de NZa beschikt haar aanleiding geeft tot serieuze zorgpunten bij de desbetreffende verzekeraar op het terrein van de Zvw, de Wmg of de AWBZ, informeert de NZa DNB daarover. De NZa vermeldt daarbij welke taken op grond van de Zvw, de Wmg en de AWBZ naar verwachting in het geding zijn. Indien de NZa mede op grond van haar risico-analyse het voornemen heeft de verzekeraar binnen zes maanden na de vergunningverlening te benaderen over de geconstateerde zorgpunten, informeert zij de verzekeraar en DNB daarover. Zo nodig hebben DNB en de NZa vooraf overleg over de aanpak. Om misverstanden bij de verzekeraar te voorkomen wordt van situaties zoals bedoeld in dit lid bij de vergunningverlening mededeling gedaan. Deze situaties beïnvloeden de vergunningverlening inhoudelijk noch procedureel.
8. DNB doet mededeling aan de NZa van verlening van een vergunning aan ziektekostenverzekeraars door de NZa een afschrift van het besluit te zenden.
9. DNB verstrekt aan de NZa de statuten van zorgverzekeraars en de eventuele wijzigingen daarop binnen tien werkdagen na ontvangst. De NZa informeert DNB gelijktijdig met de zorgverzekeraar over de resultaten van de beoordeling van de statuten op grond van artikel 28 van de Zvw.
10. De NZa doet mededeling aan DNB van het voornemen van een zorgverzekeraar om geen zorgverzekeringen meer aan te bieden binnen tien werkdagen na ontvangst.
11. DNB doet mededeling aan de NZa over verzoeken tot intrekking van de vergunning aan ziektekostenverzekeraars binnen tien werkdagen na ontvangst.
12. Indien een zorgverzekeraar is opgehouden de zorgverzekeringen uit te voeren, informeert de NZa DNB over haar aanpak bij het toezicht op de rechtmatige afrekening van de vereveningsbijdragen, bedoeld in de artikelen 32 tot en met 34 van de Zvw.

Artikel 3 Toezicht op de bedrijfsvoering

1. De algemene aspecten van de bedrijfsvoering betreffen de volgende onderwerpen:
 - a. Een duidelijke en adequate organisatiestructuur;
 - b. Een duidelijke en adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden;
 - c. Eenduidige rapportagelijnen;
 - d. Integere bedrijfsvoering;
 - e. Een adequaat systeem van informatievoorziening en communicatie (waaronder *Electronic Data Processing*);
 - f. Risicomanagement: beheersing van de te lopen risico's (onder meer op het gebied van de financiële administratie, de financiële positie en de administratie van interne bescheiden).

2. De specifiek prudentiële aspecten van de bedrijfsvoering betreffen de volgende onderwerpen:
 - a. Beheersing van solvabiliteitsrisico's:
 - I Kredietrisico;
 - II Marktrisico;
 - III Operationeel risico;
 - IV Liquiditeitsrisico;
 - V Verzekeringsrisico.
 - b. Financiële waarborgen;
 - c. Rapportage vermogen en grote risico's;
 - d. Beheersing soliditeit bij uitbesteding.
3. De zorgspecifieke aspecten van de bedrijfsvoering betreffen de volgende onderwerpen bij de zorgverzekeraars:
 - a. Verzekerdenadministratie;
 - b. Schadeadministratie;
 - c. Zorginkoop;
 - d. Verzekerdenbenadering en informatieverstrekking;
 - e. Zorgbemiddeling;
 - f. Zorgspecifieke compliance (waaronder de naleving van specifieke wet- en regelgeving in de zorg).
4. DNB voert het toezicht uit op de algemene aspecten van de bedrijfsvoering van de onder toezicht staande ziektekostenverzekeraar en de specifieke aspecten van de bedrijfsvoering waarop het door haar uitgevoerde toezicht zich concentreert krachtens lid 1 respectievelijk lid 2.
5. De NZa voert toezichtstaken uit die de zorgspecifieke aspecten van de bedrijfsvoering zoals bedoeld in lid 3 kunnen raken. Dit betreft alle toezicht- en handhavingstaken op grond van de Zvw, de Wmg en de AWBZ. Voorts ziet de NZa toe op alle aspecten van de bedrijfsvoering betreffende de uitvoering van de AWBZ.
6. Indien een toezichthouder vermoedt dat de bron/oorzaak van een geconstateerde overtreding van bepalingen, voor het toezicht op de naleving waarvan deze toezichthouder verantwoordelijk is, (mede) buiten de aspecten van de bedrijfsvoering ligt waarop het door hem uitgevoerde toezicht zich krachtens leden 1 tot en met 3 concentreert, vergewist hij zich bij de andere toezichthouder van de aldaar beschikbare informatie ter bevestiging van dit vermoeden, en wordt afgesproken welke toezichthouder zondig een nader onderzoek instelt.

Artikel 4 Onderzoeken

1. Reguliere onderzoeksplanningen worden, rekening houdend met de periodiciteit bij de andere toezichthouder, vooraf uitgewisseld tussen DNB en de NZa. Voorafgaand aan een onderzoeksplanning wordt informatie opgevraagd bij de andere toezichthouder. Eventuele wensen van de andere toezichthouder worden meegenomen in het onderzoek, tenzij dwingende redenen zich hiertegen verzetten. Waar mogelijk en wenselijk worden de onderzoeken gezamenlijk uitgevoerd.
2. Ad hoc onderzoeken worden zo mogelijk vooraf gemeld aan de andere toezichthouder; het gestelde in het eerste lid over informatie-uitwisseling vooraf en het meenemen van wensen van de andere toezichthouder bij het onderzoek is van overeenkomstige toepassing.
3. De toezichthouders zullen onderzoeksrapportages in het kader van het toezicht uitwisselen met inachtneming van de wettelijke geheimhoudingsbepalingen en van artikel 6, vierde lid. Bij het uitwisselen van de gegevens of inlichtingen dient inzicht te bestaan of het proces van hoor en wederhoor tussen ziektekostenverzekeraar en toezichthouder is toegepast en afgerond. Bij gezamenlijke onderzoeken wordt zo mogelijk een gezamenlijk onderzoeksrapport uitgebracht.

Artikel 5 Handhavingsmaatregelen

1. Handhavingsmaatregelen worden zelfstandig door beide toezichthouders getroffen, binnen de grenzen van hun wettelijke bevoegdheden. Een besluit tot het treffen van een handhavingsmaatregel wordt genomen nadat de andere toezichthouder een redelijke termijn is geboden om daarover haar zienswijze naar voren te brengen.
2. Gelijktijdig met de bekendmaking aan de betrokken ziektekostenverzekeraar van een voornemen of een besluit tot het treffen van een handhavingsmaatregel, wordt de andere toezichthouder op de hoogte gebracht van dit voornemen of besluit, door toezending van een afschrift daarvan.
3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op handhavingsmaatregelen die niet zijn neergelegd in een voornemen of besluit, waaronder het aanvragen van de noodregeling of faillissement.
4. De toezichthouders wisselen informatie uit die relevant kan zijn met oog op het nemen van handhavingsmaatregelen.

Artikel 6 Informatie-uitwisseling en geheimhouding

1. Met betrekking tot de uitwisseling van gegevens en inlichtingen tussen DNB en de NZa en de verplichting tot geheimhouding van die gegevens en inlichtingen, zijn de artikelen 93 van de Zvw, de artikelen 65, 67 en 70 van de Wmg en de artikelen 1:89 en 1:93 van de Wft van toepassing.

2. DNB en de NZa stemmen hun informatiebehoefte af om de uitvraag bij verzekeraars te stroomlijnen. Voorzover de informatiebehoefte van DNB en de NZa overlappend is, dragen de toezichthouders er zoveel mogelijk zorg voor dat die informatie bij ziektekostenverzekeraars slechts eenmaal wordt uitgevraagd.
3. Wanneer een toezichthouder structureel of incidenteel informatie nodig heeft die bij een individuele ziektekostenverzekeraar moet worden opgevraagd, maakt hij geen gebruik van zijn bevoegdheden tot het opvragen van informatie bij die verzekeraar dan nadat de andere toezichthouder is verzocht deze gegevens te verstrekken en is gebleken dat de andere toezichthouder niet aan dit verzoek tegemoet kan komen.
4. Informatie over een ziektekostenverzekeraar, welke door een toezichthouder in verband met enige werkzaamheid ten behoeve van de uitvoering van de eigen wettelijke taken is verkregen, zal door DNB en de NZa wederzijds aan elkaar worden verstrekt, indien die informatie dienstig is voor de uitoefening van de taken van de andere toezichthoudende instantie en wettelijke bepalingen hieraan niet in de weg staan. Deze informatie wordt niet voor andere doeleinden gebruikt en niet aan andere personen of instanties verstrekt, tenzij daartoe uitdrukkelijk toestemming is verleend door de toezichthouder die de informatie verstrekte.
5. Standaardinformatie kan worden uitgewisseld tussen de toezichthouders zonder kennisgeving aan de ziektekostenverzekeraar waarvan deze standaardinformatie is verkregen. Standaardinformatie omvat alle gegevens en inlichtingen die een ziektekostenverzekeraar verplicht is regelmatig te verstrekken aan de toezichthouder en welke verplichting rechtstreeks voortvloeit uit de desbetreffende wet of de daarbij behorende regelgeving.
6. Andere informatie dan bedoeld in het vijfde lid die is verstrekt door de ziektekostenverzekeraar wordt beschouwd als specifieke informatie. Het uitwisselen van deze informatie met de andere toezichthouder gebeurt met kennisgeving door de verstrekende toezichthouder aan de betrokken ziektekostenverzekeraar, tenzij dit naar het oordeel van de verstrekende of de ontvangende toezichthouder onwenselijk wordt gevonden in het belang van een lopend onderzoek of in verband met andere bijzondere omstandigheden.

Artikel 7 Illegale ziektekostenverzekeraars

De afspraken in dit hoofdstuk zijn, voorzover relevant, onverkort van toepassing voor het optreden van DNB jegens een niet-vergunninghoudende maar wel vergunningplichtige ziektekostenverzekeraar, waarbij op voorhand niet uitgesloten is dat er raakvlakken zijn met de verantwoordelijkheden van de NZa. Dit geldt mutatis mutandis ook voor optreden van de NZa jegens een verzekeraar die zorgverzekeringen aanbiedt die niet voldoen aan het bepaalde bij of krachtens de Zvw of zich als zorgverzekeraar of AWBZ-verzekeraar op de markt begeeft zonder zich daartoe te hebben aangemeld.

Hoofdstuk 3 Beleid, regelgeving en (inter)nationaal overleg

Artikel 8 Beleid en regelgeving

1. De toezichthouders voeren overleg inzake beleid en regelgeving, voorzover dat een samenhang of overlap betreft tussen het prudentiële toezicht en het toezicht door de NZa.
2. De toezichthouders informeren elkaar tijdig over beleid en regelgeving, voorzover dat exclusief het prudentiële toezicht door DNB of het toezicht door de NZa betreft.

Artikel 9 Nationaal en internationaal overleg

1. De toezichthouders adviseren op eigen initiatief dan wel desgevraagd gezamenlijk (al naar gelang het onderwerp dat voorligt) de minister van Financiën en/of de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport over aangelegenheden van beleid en regelgeving, voorzover dat een samenhang of overlap betreft tussen het prudentiële toezicht en het toezicht door de NZa.
2. De toezichthouders informeren elkaar aangaande de actualiteiten binnen de internationale samenwerkingsverbanden. Desgevraagd kunnen de toezichthouders deelnemen aan internationale werkgroepen van elkaar. Er vindt afstemming plaats over de participatie van de toezichthouders aan de Raads- en andere werkgroepen met betrekking tot Europese richtlijnen.

Hoofdstuk 4 Coördinatie en bestuurlijk overleg

Artikel 10 Coördinatie en bestuurlijk overleg

1. De toezichthouders bevorderen de naleving van de afspraken uit dit protocol. Hiertoe wijzen de toezichthouders elk één coördinator aan. De hoofdaandachtsgebieden zijn toezicht, regelgeving, beleid en (internationaal) overleg. De coördinatoren houden regulier contact en zijn verantwoordelijk voor de naleving van dit protocol en maken daarover zo nodig nadere werkafspraken.
2. De toezichthouders hebben minimaal twee maal per jaar op bestuurlijk niveau overleg op het gebied van de in dit protocol geregelde samenwerking op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid, (inter)nationaal overleg en andere onderwerpen van gemeenschappelijk belang, zoals relevante ontwikkelingen binnen de betreffende markten, de zienswijzen van de toezichthouders hierop en de wijze waarop zij naar aanleiding hiervan al dan niet zullen handelen. Dit overleg vindt plaats tussen bestuursleden van de NZa en directieleden van DNB, dan wel hun plaatsvervangers.
3. De coördinatoren bereiden het in het tweede lid bedoelde overleg voor en stellen na afloop van het overleg een verslag op.

4. De toezichthouders kunnen besluiten om, ten behoeve van de voorbereiding van in het overleg op bestuurlijk niveau te behandelen onderwerpen, vaste commissies of ad hoc werkgroepen in te stellen. Zij stellen daarbij taak, werkzaamheden, bezetting en eventuele kostenverdeling vast. Besluitvorming vindt plaats op bestuurlijk niveau.

Hoofdstuk 5 Slotbepalingen

Artikel 11 Overige samenwerking

1. De toezichthouders faciliteren de contacten van elkaar met buitenlandse toezichthouders in het kader van informatie-uitwisseling, zoals contacten van de NZa met buitenlandse toezichthouders van zorgverzekeraars.
2. De toezichthouders werken waar relevant samen bij de afhandeling van vragen en klachten over beleid en regelgeving en (uitvoering van) het toezicht.
3. Op gebieden die niet door dit protocol worden bestreken kan waar mogelijk en doelmatig worden samengewerkt.

Artikel 12 Bekostiging van de samenwerking op grond van dit protocol

1. Geen onderlinge verrekeningen vinden plaats voor de bekostiging van de samenwerking tussen DNB en de NZa op grond van dit protocol, behoudens voorzover dit op grond van artikel 10 lid 4 is vastgesteld.
2. Indien één van de toezichthouders van mening is dat een situatie ontstaat waarin de in lid 1 bedoelde afspraak kennelijk onredelijk is geworden, dan vindt op bestuurlijk niveau overleg plaats teneinde tot verrekeningsafspraken te komen voor de dekking van kosten die ontstaan wegens werkzaamheden die zij (mede) voor elkaar verrichten bij het toezicht.

Artikel 13 Naleving, wijziging en evaluatie

1. De toezichthouders bespreken jaarlijks of de in dit protocol neergelegde afspraken worden nageleefd.
2. Indien naar het oordeel van één van de toezichthouders de noodzaak bestaat tot wijziging van het protocol, zullen de toezichthouders over wijziging van dit protocol in overleg treden.
3. De toezichthouders zullen de uitvoering en werking van dit protocol iedere vier jaar, of zo nodig vaker, evalueren. De eerste evaluatie vindt plaats uiterlijk vier jaar na de inwerkingtreding van dit protocol.

Artikel 14 Geschillenregeling

1. Geschillen in verband met dit protocol of afspraken die daarmee samenhangen, worden tussen de toezichthouders besproken binnen het bestuurlijk overleg als bedoeld in artikel 10.
2. In gevallen die onder de doelstelling van dit protocol vallen en waarin dit protocol niet voorziet, treden de toezichthouders in overleg en beslissen de toezichthouders gezamenlijk over de toepassing van dit protocol.

Artikel 15 Inwerkingtreding

Dit protocol treedt in werking met ingang van 1 januari 2007.

Dit protocol zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend te Amsterdam/Utrecht op 20 december 2006.

De Nederlandsche Bank N.V.

De Raad van Bestuur van de
De Nederlandse Zorgautoriteit

Dr. A.H.E.M. Wellink,
president

mr. F.H.G. de Grave,
voorzitter

TOELICHTING

Algemeen

Inleiding

Dit protocol regelt op hoofdlijnen de relatie tussen De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa). Hiermee wordt het prudentiële toezicht van DNB en het zorgtoezicht van de NZa voor de ziektekostenverzekeraars gecoördineerd. DNB en de NZa houden toezicht op ziektekostenverzekeraars. De basis hiervoor is de Wet op het financieel toezicht (Wft) respectievelijk de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg). Doel van samenwerking is een effectieve en efficiënte uitvoering van dit toezicht in het belang van de organisaties die onder toezicht staan.

Dit protocol biedt de basis voor de samenwerking, de afstemming en het overleg tussen DNB en de NZa op het gebied van beleid en regelgeving. Het protocol biedt verder een platform voor gezamenlijk overleg met en gezamenlijke advisering aan de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport en/of de minister van Financiën op het gebied van beleid en regelgeving waarbij gemeenschappelijke belangen bestaan.

Uitgangspunten

Bij het protocol zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- het voorkomen van overlap van inspanningen bij het toezicht door DNB en de NZa;
- het beperken van de administratieve lasten voor ziektekostenverzekeraars tot een verantwoord minimum;
- het voorkomen dat DNB en de NZa informatie vragen aan ziektekostenverzekeraars die één van beide al heeft en die bruikbaar is voor de andere toezichthouder;
- indien informatie-overlap bij het prudentiële toezicht en het zorgtoezicht is vastgesteld, het uitwisselen van die informatie tussen de NZa en DNB;
- het coördineren van het toezicht door afstemming van de aanpak bij het operationele toezicht en in individuele situaties;
- het gezamenlijk bevorderen, voorzover relevant, van gelijkgerichte regelgeving en beleid voor ziektekostenverzekeraars op de terreinen van de Zorgverzekeringswet (Zvw), de zorgverzekeringsmarkten en de bedrijfsvoering. Hierbij gaat het onder andere om de informatievoorziening richting toezichthouders, de voorschriften voor administratie en voor noodzakelijke controle-activiteiten door de ziektekostenverzekeraars.

Toezichtkader DNB en de NZa

DNB richt zich als prudentieel toezichthouder op het bevorderen en handhaven van de financiële soliditeit van onder meer ziektekostenverzekeraars die onder haar toezicht staan.

De NZa houdt toezicht op de rechtmatige uitvoering van de Zvw door de zorgverzekeraars. De NZa houdt toezicht op de rechtmatige en de doelmatige uitvoering van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) door de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren, waaronder het beoordelen van de AWBZ-uitgaven. Verder is de NZa belast met het sectorspecifieke markttoezicht op ziektekostenverzekeraars en heeft de NZa taken om de markttransparantie voor de consument te bevorderen en toe te zien op correcte informatievoorziening door de ziektekostenverzekeraars.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

De definities van zorgverzekeraar, AWBZ-verzekeraar en particuliere ziektekostenverzekeraar komen rechtstreeks uit de Wmg. Zij zijn van belang voor onder meer de reikwijdte van de NZa-taken en haar verantwoordelijkheden voor het toezicht op de verschillende doelgroepen. Dit is vastgelegd in de Wmg. Bij diverse artikelen in het protocol is bewust onderscheid gemaakt om hieraan recht te doen. Bijvoorbeeld is de term zorgverzekeraar bestemd voor de verzekeraar van de basispolis op grond van de Zvw; De NZa houdt toezicht op de rechtmatige uitvoering van die wet. De term ziektekostenverzekeraar omvat naast zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar ook de particuliere ziektekostenverzekeraar, die bijvoorbeeld aanvullende verzekeringen tegen ziektekosten aanbiedt. De NZa is belast met het sectorspecifieke markttoezicht op ziektekostenverzekeraars en heeft taken om de markttransparantie voor de consument te bevorderen en toe te zien op adequate informatievoorziening door de ziektekostenverzekeraars. De NZa kan bijvoorbeeld monitoren of en in hoeverre sprake is van belemmeringen in de mobiliteit van verzekerden in de basisverzekering als gevolg van risicoselecties in de aanvullende verzekeringen. De resultaten van de monitors kunnen worden gepubliceerd, zo nodig met naam en toenaam, waardoor een *naming* en *shaming* effect kan optreden die de belemmeringen wellicht doen verminderen. Ook is de NZa bevoegd administratieve voorschriften voor ziektekostenverzekeraars op te stellen. Als de markt in gebreke blijft kan de NZa regels stellen aan de informatievoorziening met betrekking tot ziektekostenverzekeraars of zelf tot publicatie van keuze-informatie overgaan.

In artikel 1, onder k, staat 'het formeel opvragen van gegevens' als handhavingsmaatregel. Hiermee wordt bedoeld de situatie dat DNB of de NZa op individuele basis formeel gegevens opvraagt bij een ziektekostenverzekeraar in bijzondere gevallen. Het gaat hier niet om de structurele informatie-opvraag via reguliere kanalen, zoals de kwartaalstaten, jaarstaten en het uitvoeringsverslag.

Artikel 2

In artikel 2 staan afspraken over samenwerking en wederzijdse informatie-uitwisseling bij de aanmeldingen als zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar bij de NZa en de vergunningverlening door DNB. DNB en de NZa wisselen hierbij informatie uit en maken gebruik van de expertise van elkaar. DNB wordt geïnformeerd over alle aanmeldingen bij de NZa, ook als het gaat over buitenlandse verzekeraars die niet onder toezicht van DNB staan. Er is geen sprake van toelatingsvoorwaarden op grond van de Zvw, de Wmg of de AWBZ. De aanmelding bij de NZa markeert het begin van de toezichtrelatie en is verder van belang voor het uitvoeren van de regeling voor de risicoverevening in de Zvw door het College voor zorgverzekeringen (CVZ) en de uitvoering van de AWBZ. Hiervoor zijn bepaalde gegevens noodzakelijk. De vergunning van DNB is vereist om als ziektekostenverzekeraar aan de slag te gaan en daarbij is geregeld welke informatie de aanvrager aan DNB moet verstrekken. DNB verstrekt aan de NZa alle relevante stukken die op de vergunningverleningzaak betrekking hebben. De NZa vraagt in dit verband zelf geen informatie, tenzij DNB er niet over beschikt.

Het kan voorkomen dat de NZa op grond van haar risico-analyses serieuze zorgpunten heeft bij de desbetreffende verzekeraar op het terrein van de uitvoering van de Zvw, de Wmg of de uitvoering van de AWBZ die, gelet op de uit de Wft voortvloeiende toezichtseisen, de vergunningverlening door DNB niet in de weg behoeven te staan. In het zevende lid wordt geregeld dat de NZa DNB daarover informeert en vermeldt welke (handhavings)taken op grond van die wetten daarbij naar verwachting in het geding zijn. Wanneer de NZa mede op grond van haar risico-analyse het voornemen heeft de verzekeraar binnen zes maanden na de vergunningverlening door DNB te benaderen over geconstateerde zorgpunten, informeert zij de verzekeraar en DNB daarover. Deze aanpak geldt ook voor de beoordeling van de statuten door de NZa aan de hand van de eisen op grond van artikel 28 van de Zvw.

Artikel 3

In het eerste lid van artikel 3 zijn de algemene aspecten van de bedrijfsvoering opgenomen. In het tweede en derde lid zijn de verschillende invalshoeken beschreven bij het toezicht op de bedrijfsvoering. In de leden 4 en 5 staat een taakafbakening tussen DNB en de NZa, waarbij de formulering het accentverschil in de benadering van DNB en de NZa met betrekking tot de bedrijfsvoering benadrukt. Het uitgangspunt is dat DNB als vergunningsverlenende toezichthouder de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het toezicht op onder meer de bedrijfsvoering. Bij zorgspecifieke aspecten van bedrijfsvoering gaat het om niet-prudentiële onderwerpen die voortvloeien uit de Zvw, de AWBZ of de Wmg.

Bij de verzekerdenadministratie gaat het bijvoorbeeld om de eisen die vanuit de risicoverevening worden gesteld of wettelijk vereiste vastleggingen in de administratie in verband met de plicht tot het sluiten van de zorgverzekeringen. Er is verder rekening gehouden met het feit dat het toezicht door de NZa op de rechtmatige en de doelmatige uitvoering van de AWBZ voor de bedrijfsvoering indringender en breder kan zijn dan het NZa-toezicht op de rechtmatige uitvoering van de Zvw. In de AWBZ beoordeelt de NZa bijvoorbeeld ook de rechtmatigheid van de uitgaven voor beheerskosten en zorg. Het gehanteerde onderscheid tussen algemene en zorgspecifieke aspecten van bedrijfsvoering zal in de toezichtspraktijk niet zo absoluut zijn als het lijkt. Het geeft wel aan waar DNB en de NZa de nadruk op zullen leggen.

In het zesde lid staan afspraken over de situatie waarin het vermoeden bestaat dat de oorzaak van een geconstateerde overtreding van bepalingen op terrein DNB onderscheidenlijk de NZa betrekking heeft op aspecten van bedrijfsvoering waarvoor de NZa respectievelijk DNB verantwoordelijk is. Een voorbeeld is de situatie waarin de NZa vermoedt dat de gegevens die de zorgverzekeraar aan het CVZ levert voor de risicoverevening niet correct zijn. Dat kan gaan over verzekerdenaantallen en kenmerken, maar bij ex-post correctiemechanismen ook om kostengegevens die in de schadeadministratie worden vastgelegd. In die situatie neemt de NZa contact op met DNB om te vernemen of DNB informatie heeft over eventuele tekortkomingen bij de algemene aspecten van de bedrijfsvoering. Vervolgens maken zij aan de hand van de concrete casus en de wederzijdse toezichtverantwoordelijkheden afspraken over wie zonodig een nader onderzoek instelt.

Artikel 4

Om overlap bij onderzoeken zoveel mogelijk te voorkomen en de onderzoeksbelasting voor ziektekostenverzekeraars tot een minimum te beperken, staan in artikel 4 afspraken over uitwisseling van onderzoeksprogramma's en uitwisseling van gegevens. Dit gaat over reguliere en ad hoc onderzoeken. Bij reguliere onderzoeken zal het vooral gaan om het vooraf uitwisselen en bespreken van onderzoeksvoornemens in de jaarlijkse werkprogramma's. Onder de ad hoc onderzoeken van het tweede lid wordt bijvoorbeeld verstaan een onderzoek bij één of meer verzekeraars naar aanleiding van een geconstateerde overtreding van een bepaling of ernstige signalen dat de Zvw niet goed wordt uitgevoerd. Ook vanuit het sectorspecifieke markttoezicht kan aanleiding zijn tot ad hoc onderzoek, bijvoorbeeld als blijkt dat verzekerden belemmerd worden bij de overstap naar andere verzekeraars.

Artikel 5

Het overleg tussen DNB en de NZa over de handhavingsmaatregelen is bedoeld om de consequenties daarvan vooraf te kunnen inschatten. Het gaat dan om de consequenties van de NZa-maatregelen voor de prudentiële situatie van de desbetreffende verzekeraar en van DNB-maatregelen voor de uitvoering van de Zvw, de AWBZ of de Wmg. De NZa bijvoorbeeld is bevoegd in bepaalde situaties (hoge) boetes op te leggen, die de prudentiële situatie van de desbetreffende verzekeraars beïnvloeden. DNB kan maatregelen treffen zoals het opleggen van een productiestop of van een portefeuilleoverdracht.

De lengte van de redelijke termijn die de andere toezichthouder moet worden geboden voor overleg, hangt af van de omstandigheden van het geval en de mate van spoed waarmee de voorgenomen maatregel moet worden geëffectueerd. Die termijn kan onder omstandigheden zeer kort zijn, bijvoorbeeld in het geval verzekeringen worden aangeboden die niet voldoen aan de wettelijke eisen van de Zvw. In een dergelijk geval zijn er consumentenbelangen in het geding, die om direct ingrijpen vragen. In urgente gevallen kan in beginsel worden volstaan met telefonisch overleg.

Artikel 6

In artikel 6 staan afspraken over de informatievragen en informatie-uitwisseling. Uitgangspunten zijn onder meer dat bij overlap in behoefte slechts eenmaal wordt uitgevraagd en dat DNB en de NZa onderling uitwisselen. In de onderscheidende toezichtwetten is de informatie-uitwisseling geregeld. Van het uitwisselen van standaardinformatie merken de ziektekostenverzekeraars niets. Voorbeelden van standaardinformatie zijn periodieke rapportages (maand-, kwartaal- en jaarstaten), meldingen over bestuursmutaties, de managementletter, verslag van de externe accountant en andere periodieke gegevens van algemene aard als bedoeld in bijvoorbeeld de tripartiete overeenkomst met de externe accountant. Ook de informatie over marktontwikkelingen zoals collectiviteiten, natura- en restitutiepolissen, omvang en inhoud verzekeringspakketten, verzekeringsvoorwaarden en dergelijke, die de NZa in het kader van de marktmonitors verzamelt valt onder de standaardinformatie. In het geval er specifieke informatie wordt uitgewisseld, ontvangt de ziektekostenverzekeraar daarvan in principe een kennisgeving. Een voorbeeld van specifieke informatie zijn de gegevens die beschikbaar komen in het kader van bijzondere onderzoeken bij ziektekostenverzekeraars.

Artikel 7

Dit artikel bevat een regeling dat afspraken in het protocol, voorzover relevant, ook van toepassing zijn in situaties waarin DNB of de NZa moet optreden tegen ziektekostenverzekeraars die zonder vereiste vergunning van DNB werken respectievelijk die zich niet bij de NZa hebben aangemeld.

Artikel 8

Het overleg tussen DNB en de NZa over beleid en regelgeving kan gaan over de onderscheidene toezichtwetten of voorgenomen wijzigingen daarin. Europese ontwikkelingen zijn ook van groot belang. Verder is aan de orde overleg over toezichtbeleid en regelgeving afkomstig van DNB en de NZa zelf als de wetgever daartoe ruimte heeft opengelaten. Overleg is nodig voorzover sprake is van samenhang of overlap tussen het prudentiële toezicht en het zorgtoezicht. Dit is bijvoorbeeld het geval bij voorschriften voor de controle-activiteiten door zorgverzekeraars, de accountantsproducten of de administratie. Hier is soms sprake van overlap van bevoegdheden in de onderscheidene toezichtwetten, waarover DNB en de NZa goede afspraken maken. Ook kan samenhang bestaan bij maatregelen gericht op het voorkomen van fraude in de zorg.

Artikel 10

In artikel 10 wordt bij de uitvoering van dit protocol een belangrijke rol toegedicht aan de coördinator die bij de NZa en DNB worden aangewezen. Zij houden regulier contact en zijn verantwoordelijk voor de naleving van dit protocol en maken daarover zo nodig nadere werkafspraken. Deze verantwoordelijkheid omvat vooral het zorgdragen voor een goed werkproces, voor tijdigheid bij de vereiste afspraken, één aanspreekpunt en aanjaagfunctie waar nodig. De coördinator heeft tot taak om eventuele bijzonderheden bij de uitvoering van het protocol tijdig te signaleren bij het bevoegd gezag en oplossingen daarbij aan te dragen.

Artikel 12

De samenwerking geschiedt met gesloten beurzen. Wanneer er onredelijke situaties ontstaan, dan vindt overleg plaats om tot verrekeningsafspraken te komen.

Artikel 14

Bij de regeling omtrent geschillen over dit protocol of afspraken die daarmee samenhangen gaan DNB en de NZa er vanuit dat zij er onderling uitkomen. Er is niet voorzien in de situatie dat dit niet het geval is.

Artikel 15

De inwerkingtreding van dit protocol is bepaald op 1 januari 2007. Tot die datum is het 'Voorgenomen convenant tussen De Nederlandsche Bank N.V. en de Nederlandse Zorgautoriteit inzake samenwerking en coördinatie op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid, (inter)nationaal overleg en andere taken met een gemeenschappelijk belang' van maart 2006 van toepassing, zoals overeengekomen in de *Letter of intent* van maart 2006 tussen De Nederlandsche Bank N.V. en het College van toezicht op de zorgverzekeringen.

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend te Amsterdam/Utrecht op 20 december 2006.

De Nederlandsche Bank N.V.

De Raad van Bestuur van de
De Nederlandse Zorgautoriteit

Dr. A.H.E.M. Wellink,
president

mr. F.H.G. de Grave,
voorzitter