

Protocol

tussen

De Nederlandsche Bank N.V.

en

de Nederlandse Zorgautoriteit

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

Ondergetekenden, gelet op de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg), de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Wet langdurige zorg (Wlz);

overwegende, dat De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) in het kader van de Wft, toezicht uitoefent op de integere en beheerste bedrijfsvoering en de solvabiliteit (prudentieel toezicht) van de in Nederland gevestigde schadeverzekeraars die zorgverzekeringen en aanvullende ziektekostenverzekeringen aanbieden en uitvoeren (ziektekostenverzekeraars) in Nederland;

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

- 1) rechtmatigheidstoezicht op de uitvoering van de Zvw door de zorgverzekeraars;
- 2) rechtmatigheids- en doelmatigheidstoezicht op de uitvoering van de Wlz door Wlz-uitvoerders;
- 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 Zvw uitvoeren, de Wlz-uitvoerders en de verzekeraars die aanvullende ziektekostenverzekeringen aanbieden en uitvoeren;

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 1:93, eerste lid, onderdeel e van de Wft, artikel 17 van de Wmg en artikel 4.1.1 van de Wlz;

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 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 van DNB en de NZa staande ziektekostenverzekeraars, het bevorderen van gelijkgerichte regelgeving en beleid op de gebieden van markttoetreding, bedrijfsvoering en integriteit en het uitwisselen van informatie waar nodig afstemming ter zake van overleg en relevante regelgeving;

overwegende, dat DNB en de NZa het uitwisselen van informatie en ervaringen over toezicht technieken en toezichtexpertise wenselijk achten ten behoeve van effectief en kostenbewust toezicht;

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 en afkortingen

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, de Zorgverzekeringswet en de Wet langdurige zorg;
- d. Wft: Wet op het financieel toezicht;
- e. Wmg: Wet marktordening gezondheidszorg;
- f. Zvw: Zorgverzekeringswet;
- g. Wlz: Wet langdurige zorg;
- h. zorgverzekeraar: een zorgverzekeraar als bedoeld in artikel 1, onder b van de Zvw;
- i. Wlz-uitvoerder: rechtspersoon die geen zorgverzekeraar is en die zich overeenkomstig artikel 4.1.1 van de Wlz heeft aangemeld voor de uitvoering van deze wet, het zorgkantoor daaronder begrepen.
- j. ziektekostenverzekeraar: een verzekeraar die in het bezit is van de ingevolge de Wft vereiste vergunning of die heeft voldaan aan de ingevolge die wet vereiste notificatieprocedure met betrekking tot het openen en hebben van een bijkantoor in Nederland of het verrichten van diensten naar Nederland en die zorgverzekeringen en/of aanvullende ziektekostenverzekeringen aanbiedt in Nederland;
- k. handhavingsmaatregelen: maatregelen op grond van de Wmg, waaronder het formeel opvragen van gegevens, het geven van een aanwijzing, het opleggen van een bestuurlijke boete of een last onder dwangsom (inclusief de eventuele publicatie daarvan), alsmede maatregelen op grond van de Wft, waaronder het geven van een aanwijzing, het opleggen van een bestuurlijke boete of een last onder dwangsom (inclusief de verplichte publicatie daarvan), de uitkomst van de beoordeling van de geschiktheid en betrouwbaarheid van een (mede)beleidsbepaler, het aanstellen van een curator, het intrekken van een vergunning.
- l. zorgkantoor: een ingevolge artikel 4.2.4 tweede lid, voor een bepaalde regio aangewezen Wlz-uitvoerder.

Hoofdstuk 2 Toezicht

Artikel 2: Vergunningverlening in het kader van de Wft, de aanmelding als zorgverzekeraar in het kader van de Zvw en de aanmelding als Wlz-uitvoerder in het kader van de Wlz

1. DNB is op grond van de Wft de vergunningverlenende toezichthouder voor ziektekostenverzekeraars.
2. Aanmelding als zorgverzekeraar en Wlz-uitvoerder geschiedt op grond van de Zvw respectievelijk de Wlz bij de NZa.
3. De NZa doet binnen tien werkdagen na ontvangst mededeling aan DNB over een aanmelding als zorgverzekeraar en Wlz-uitvoerder.
4. In het kader van de besluitvorming omtrent vergunningverlening aan verzekeraars die voornemens zijn de Zvw uit te voeren, verzoekt DNB de NZa kenbaar te maken of haar informatie ter beschikking staat over de geschiktheid en/of betrouwbaarheid van de beoogde (mede)beleidsbepalers.
5. DNB verstrekt aan de NZa de voor haar relevante stukken die op de vergunningverlening betrekking hebben. De NZa verstrekt op haar beurt alle bij haar bekende en voor de vergunningverlening relevante stukken aan DNB.

6. DNB betreft de informatie en eventuele daarop gebaseerde signalen en zienswijze van de NZa nadrukkelijk in haar besluitvorming omtrent vergunningverlening, voor zover dit betrekking heeft op aspecten van het prudentiële toezicht.
7. Als de informatie waarover de NZa beschikt haar aanleiding geeft tot zorgpunten bij de desbetreffende zorgverzekeraar op het terrein van de Zvw of de Wmg dan informeert de NZa DNB daarover.
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. Gelet op het bepaalde in artikel 4.1.2, eerste lid, en vierde lid, onder f, van het Besluit langdurige zorg verzoekt de NZa aan DNB om kenbaar te maken of haar informatie ter beschikking staat over de geschiktheid en/of betrouwbaarheid van de personen die het dagelijkse beleid van de Wlz-uitvoerder bepalen of mede bepalen. DNB verstrekt deze informatie desgevraagd aan de NZa, voor zover deze informatie noodzakelijk is voor de uitvoering van het bepaalde in artikel 4.1.2, eerste lid, van het Besluit langdurige zorg.
11. De NZa doet binnen tien werkdagen na ontvangst mededeling aan DNB van het voornemen van een zorgverzekeraar om geen zorgverzekeringen meer aan te bieden.
12. DNB doet binnen tien werkdagen na ontvangst mededeling aan de NZa over verzoeken van ziektekostenverzekeraars tot intrekking van de vergunning in de zin van de Wft.

Artikel 3 Toezicht op de bedrijfsvoering van een ziektekostenverzekeraar

1. DNB houdt toezicht op de solvabiliteit en de beheerste en integere bedrijfsvoering van ziektekostenverzekeraars. Hieronder vallen in ieder geval 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).
 - g) Beheersing van solvabiliteitsrisico's:
 - I Kredietrisico;
 - II Marktrisico;
 - III Operationeel risico;
 - IV Liquiditeitsrisico;
 - V Verzekeringsrisico.
 - h) Financiële waarborgen;
 - i) Rapportage vermogen en grote risico's;
 - j) Beheersing soliditeit bij uitbesteding.
2. De NZa houdt toezicht op de zorgspecifieke aspecten van de bedrijfsvoering van de zorgverzekeraars op grond van de Zvw en de Wmg. Hieronder vallen in ieder geval de volgende onderwerpen:
 - a) Administratie van de verzekeringnemers en de verzekerden;
 - b) Schadeadministratie;
 - c) Zorginkoop;
 - d) Informatieverstrekking aan verzekeringnemers en verzekerden;
 - e) Zorgbemiddeling;
 - f) Zorg specifieke compliance.
3. 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 ingevolge dit artikel concentreert, vergewist hij zich bij de andere toezichthouder van de aldaar beschikbare informatie ter bevestiging van dit vermoeden, en wordt afgesproken welke toezichthouder zonodig een nader onderzoek instelt.

Artikel 4 Onderzoeken bij ziektekostenverzekeraars

1. Reguliere onderzoeksplanningen worden, rekening houdend met de periodiciteit bij de andere toezichthouder, vooraf uitgewisseld tussen DNB en de NZa. Waar mogelijk en zinvol hebben DNB en de NZa de intentie om onderzoeken gezamenlijk uit te voeren.
2. Ad hoc onderzoeken worden zo mogelijk vooraf gemeld aan de andere toezichthouder.
3. De toezichthouders zullen onderzoek rapportages in het kader van het toezicht uitwisselen met inachtneming van de wettelijke geheimhoudingsbepalingen en van artikel 6, vierde lid van dit protocol. 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 jegens ziektekostenverzekeraars

1. Handhavingsmaatregelen jegens ziektekostenverzekeraars worden zelfstandig door beide toezichthouders getroffen, binnen de grenzen van hun wettelijke bevoegdheden. Als de NZa voornemens is een handhavingsmaatregel op te leggen die invloed heeft op de prudentiële situatie van de desbetreffende ziektekostenverzekeraar neemt zij het besluit daartoe nadat DNB een redelijke termijn is geboden om daarover haar zienswijze naar voren te brengen. Als DNB voornemens is een handhavingsmaatregel op te leggen aan een ziektekostenverzekeraar die consequenties heeft voor de uitvoering van de Zvw of de Wmg, neemt zij het besluit daartoe nadat de NZa een redelijke termijn is geboden om daarover haar zienswijze naar voren te brengen. Het vragen van de zienswijze van de andere toezichthouder blijft achterwege voor handhavingsbesluiten waartoe DNB en de NZa gehouden zijn.
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.
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 65, 67 en 70 van de Wmg, artikel 93 van de Zvw, artikel 9.1.7 van de Wlz 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 ziektekostenverzekeraars en Wlz-uitvoerders te stroomlijnen. Voor zover 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 informatie nodig heeft die bij een individuele ziektekostenverzekeraar moet worden opgevraagd, vraagt hij eerst de andere toezichthouder om deze gegevens te verstrekken. Pas indien het blijkt dat de andere toezichthouder niet aan dit verzoek tegemoet kan komen wordt de informatie opgevraagd bij die ziektekostenverzekeraar.

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.

Artikel 7 Illegale ziektekostenverzekeraars

De afspraken in dit hoofdstuk zijn, voor zover 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 zorgverzekeraar die niet voldoet aan het bepaalde bij of krachtens de Zvw of zich als zorgverzekeraar of Wlz-uitvoerder op de markt begeeft zonder zich daartoe te hebben aangemeld.

Hoofdstuk 3 Beleid, regelgeving en overleg

Artikel 8 Beleid, regelgeving en overleg

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

Artikel 9 Bestuurlijk overleg

1. De toezichthouders bevorderen de naleving van de afspraken uit dit protocol.
2. De toezichthouders hebben minimaal één maal per jaar op bestuurlijk niveau overleg op het gebied van de in dit protocol geregelde samenwerking op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid, 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. Indien plaatsvervangings op directieniveau bij DNB niet mogelijk is, kan een plaatsvervanger op divisiedirectieniveau worden afgevaardigd.

Hoofdstuk 4 Slotbepalingen

Artikel 10 Overige samenwerking

1. De toezichthouders faciliteren de contacten van elkaar met buitenlandse toezichthouders in het kader van informatie-uitwisseling, zoals contacten van DNB met buitenlandse toezichthouders van ziektekostenverzekeraars.
2. De toezichthouders werken waar relevant, samen bij de afhandeling van vragen en klachten over beleid en regelgeving. Deze samenwerking heeft ook betrekking op (uitvoering van) het

toezicht, en op het ontwikkelen van nieuwe toezicht instrumenten en technieken, waaronder de inzet van data voor toezicht (data gedreven toezicht).

3. Waar mogelijk en doelmatig werken DNB en de NZa ook samen op gebieden die niet door dit protocol worden behandeld.

Artikel 11 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.
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 om tot verrekeningsafspraken te komen voor de dekking van kosten die ontstaan wegens werkzaamheden die zij (mede) voor elkaar verrichten bij het toezicht.

Artikel 12 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 13 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 9.
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 14 Inwerkingtreding

Het protocol zoals dat hierbij is gewijzigd treedt in werking met ingang van 1 januari 2019.

Artikel 15 Eerdere wijzigingen van het protocol

Het protocol dateert van 1 januari 2007. Het protocol is nadien gewijzigd per: 1 april 2011, 1 november 2014, 24 juni 2015 en 11 december 2018.

De Nederlandsche Bank N.V.

Drs. E.F. Bos
Directeur en Voorzitter Toezicht

Utrecht: (datum)

de Nederlandse Zorgautoriteit

Dr. M.J. Kaljouw
voorzitter Raad van Bestuur

Utrecht: (datum)