

Verslag van het ingevolge artikel 5, sub d., j° 2 Archiefbesluit 1995, gevoerde driehoeksoverleg tussen het bestuur van OZ Zorgverzekeringen te Breda en de Rijksarchiefdienst met betrekking tot de selectielijst, zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, van het Archiefbesluit 1995, van archiefbescheiden van OZ Zorgverzekeringen op het beleidsterrein bekostiging en verzekering gezondheidszorg in de periode 1993-2003.

**drs. H.R. Jordaan en drs. P.R. te Slaa
Den Haag, juli 2003**

Inleiding

De voorliggende ontwerp-selectielijst is een selectielijst als bedoeld in artikel 2, lid 1 van het Archiefbesluit 1995 (Stb.1995/671). De lijst heeft de vorm van een Basisselectiedocument (BSD). Een BSD bestaat voor het grootste deel uit een lijst van handelingen. In een BSD wordt op grond van een aantal selectiecriteria aan elke handeling een waardering gegeven, die neerkomt op een selectiebeslissing met betrekking tot de bescheiden die de neerslag van de handeling vormen (B = te bewaren; V = te vernietigen).

Dit BSD fungeert als een nieuw selectie-instrument. Er zijn geen bestaande vernietigingslijsten die dienen te worden ingetrokken.

Het beleidsterrein

De Onderlinge Waarborg Maatschappij Onderlinge Zorg (OZ) Zorgverzekeringen is voortgekomen uit een fusie op 31 december 1992 tussen het Algemeen Ziekenfonds voor West-Brabant en Zeeuws-Vlaanderen (AZWZ) en het Ziekenfonds Zuid-Hollandse Eilanden (ZHE). Als zelfstandig bestuursorgaan (ZBO) en uitvoeringsorgaan van de Ziekenfondswet en de Algemene wet bijzondere ziektekosten opereert OZ op het deelsterrein 'structuur en financiering' van de gezondheidszorg.

Op de uitvoeringsorganen van de Ziekenfondswet en de Algemene wet bijzondere ziektekosten is wetgeving van toepassing inzake bekostiging en verzekering, wetgeving inzake tarieven en prijzen en wetgeving inzake de structuur van het zorgaanbod en voorzieningen. Krachtens de Ziekenfondswet 1964 wordt de verplichte ziekenfondsverzekering uitgevoerd door privaatrechtelijke rechtspersonen. Om als ziekenfonds te worden toegelaten dient een rechtspersoon aan in de Ziekenfondswet gestelde voorwaarden te voldoen. De ziekenfondsverzekering gaat uit van verstrekkingen in natura tot voorziening in de geneeskundige verzorging van de verzekerden. Op de ziekenfondsen rust de wettelijke verplichting om er door middel van overeenkomsten zorg voor te dragen dat de bij hen ingeschreven verzekerden hun aanspraken kunnen laten gelden. Naast hun wettelijke taken kunnen de ziekenfondsen ook andere taken uitvoeren, zoals het afsluiten van aanvullende verzekeringen.

Aanvankelijk waren de werkzaamheden van de ziekenfondsen tot in detail geregeld. De controle werd uitgeoefend door de toenmalige Ziekenfondsraad. Bij de inrichting van de bedrijfsprocessen stonden ordelijkheid van het financieel beheer en betrouwbaarheid van de financiële verantwoording voorop. Alle rechtmatig gedane uitgaven werden vergoed uit de Algemene Kas van de Ziekenfondswet. Het werkgebied van de ziekenfondsen was geografisch beperkt en werd vastgelegd in de statuten.

In de jaren '90 van de vorige eeuw onderging de Ziekenfondswet een ingrijpende verandering. De ziekenfondsen werden landelijk actief en gingen onderling concurreren. Zij zijn niet langer slechts administratieve uitvoeringsorganen, maar ondernemingen die maatschappelijk verantwoord moeten opereren en onderhevig zijn aan de invloeden van de marktwerking.

In 1968 trad de Awbz, een volksverzekering tegen zware geneeskundige risico's, in werking. De uitvoering werd opgedragen aan de ziekenfondsen en particuliere ziektekostenverzekeraars. De inschrijving voor de 'Algemene wet bijzondere ziektekosten'-verzekering is gekoppeld aan de inschrijving bij een zorgverzekeraar.

Het College voor zorgverzekeringen (CVZ), opvolger van de eerder genoemde Ziekenfondsraad, regelt de inrichting van het verzekeringsstelsel, de toelating van uitvoeringsorganen en de financiering van de zorgsector. Het CVZ is een ZBO, maar functioneert ook als adviesorgaan voor de overheid. Door de CVZ uitgevaardigde regels en richtlijnen zijn bindend voor de ziekenfondsen. Daarnaast is uit de voormalige Ziekenfondsraad nog een ander ZBO voortgekomen: het College toezicht zorgverzekeringen (CTZ). Dit is de verzelfstandigde opvolger van de Commissie Toezicht Uitvoeringsorganisatie, die onderdeel was van de Ziekenfondsraad. De minister van VWS houdt toezicht op CVZ en CTZ en de ziekenfondsen is de rol toebedeeld van toezichthouder op het functioneren / praktijkuitoefening en zorgverlening door de zorgaanbieders. Er is dus sprake van een getrapte toezichtstructuur.

Een laatste belangrijke actor binnen de structuur en financiering van de gezondheidszorg is het College Tarieven Gezondheidszorg (CTG), dat sturend en regulerend optreedt. Daarbij is de Wet Tarieven Gezondheidszorg uit 1980 kaderstellend. Het is zorgaanbieders verboden tarieven in rekening te brengen die niet overeenkomstig deze wet zijn goedgekeurd of vastgesteld. Kostenbeheersing is hier het oogmerk. Ziekenfondsen en zorgkantoren kopen zorg in voor hun verzekerden en sluiten daartoe contracten met zorgaanbieders. Voor de in de individuele gezondheidszorg voorkomende diensten zijn door het CTG goedgekeurde of vastgestelde maximum tarieven van kracht. Tussen ziekenfonds en zorgverlener kan echter ook een overeenkomst worden gesloten waarbij een lager tarief van kracht is. De door instellingen als ziekenhuizen, revalidatiecentra en verpleeghuizen geleverde zorg wordt eveneens in rekening gebracht tegen door het CTG goedgekeurde tarieven.

Als ziekenfondsverzekerde maakt een patiënt aanspraak op verstrekkingen die in het ziekenfondspakket en de Algemene wet bijzondere ziektekosten zijn opgenomen. Patiënt en zorgverlener sluiten een behandelovereenkomst, maar in veel gevallen dient de verzekeraar als financierende partij vooraf door de zorgverlener over de behandelplannen te worden geïnformeerd. Voor indicatiestelling, het aanvragen van toestemming of het melden van een behandeling bestaan wettelijke regels. Voorschriften en (beperkende) voorwaarden daaromtrent worden vastgesteld door de minister van VWS en het CVZ. Het ziekenfonds kan als ZBO ingrijpen in betrekkingen die burgers onderling aangaan en oefent daarmee openbaar gezag uit.

Jaarlijks dient het ziekenfonds zich tegenover het CVZ en CTZ te verantwoorden over de rechtmatige uitvoering, de ordelijkheid en de controlebaarheid van het financieel beheer. Op grond van dit uitvoeringsverslag kan het CVZ inzicht krijgen in eventuele knelpunten in de uitvoeringspraktijk zodat eventueel kan worden bijgestuurd. Het CTZ kan op grond van het verslag nagaan in hoeverre het beleid van het ziekenfonds in overeenstemming is met wet- en regelgeving, de interne bedrijfsvoering voldoende beheersbaar is en er ook van daadwerkelijke beheersing sprake is geweest.

Reikwijdte BSD

Het BSD is van toepassing op het privaatrechtelijke ZBO OZ Zorgverzekeringen. Het selectiedocument is uitsluitend van toepassing in zoverre deze ZBO is bekleed met openbaar gezag. Het betreft hier de uitvoering van publiekrechtelijke taken die toegekend zijn krachtens de Ziekenfondswet en de Algemene wet bijzondere ziektekosten. Dit betekent dat alle privaatrechtelijke onderdelen van deze verzekeraar (verstrekken van aanvullende verzekeringen, personeel, huisvesting enz.), evenals activiteiten voortvloeiend uit wetgeving waarbij geen openbaar gezag is toegekend, zoals bij de uitvoering van de Wet toegang tot ziektekostenverzekeringen, hier buiten beschouwing zijn gelaten. De uit deze activiteiten voortkomende neerslag valt niet onder de werking van de Archiefwet 1995.

Dit BSD wordt thans ter vaststelling aangeboden voor zover het de handelingen betreft van de volgende actoren:

- Raad van Bestuur;
- Raad van Commissarissen;
- Ledenraad.

Totstandkoming BSD

Het BSD is gebaseerd op een in 2002 afgerond institutioneel onderzoek, uitgevoerd door medewerkers van OZ Zorgverzekeringen. Dit institutioneel onderzoek resulteerde in het *Rapport Institutioneel Onderzoek OZ Zorgverzekeringen. Handelingen van uitvoeringsorgaan OZ Zorgverzekeringen als zelfstandig bestuursorgaan*. Het rapport wordt niet gepubliceerd.

Een eerste concept-BSD kwam tot stand in november 2002. De inhoud van RIO en BSD, alsmede de voorgestelde waarderingen zijn beoordeeld door de volgende personen:

- J. Dingemanse (RA), Coördinator Intern Toezicht en Verantwoording;
- Mr. F. Kersemaekers, jurist;
- R. Mosies, Hoofd Procesontwikkeling;
- L. Geers, Unithoofd Documentverwerking;
- H. Kamst (MFM), Hoofd Facilitaire Diensten;
- K. Meeuwissen, medewerker Archief.

Driehoeksoverleg

Het driehoeksoverleg is opgestart in januari 2003 en definitief afgerond in juli 2003. Hieronder volgt een opsomming van de deelnemers aan het driehoeksoverleg waarna de gevolgde toetsingsprocedure kort uiteen wordt gezet.

Aan het driehoeksoverleg werd door de volgende personen deelgenomen:

als beleidsdeskundigen:

- J. Dingemanse, Coördinator Intern Toezicht en Verantwoording;
- mr. F. Kersemaekers, jurist;

als deskundigen archiefbeheer en procesontwikkeling:

- L. Geers, Unithoofd Documentverwerking;
- H. Kamst, Hoofd Facilitaire Diensten;
- K. Meeuwissen, medewerker Archief;
- R. Mosies, Hoofd Procesontwikkeling;

als vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris:

- drs. H.R. Jordaan;
- drs. P.R. te Slaa.

Voorts trad op voordracht van het Koninklijk Nederlands Historisch Genootschap mevrouw drs. V. Kingma op als adviseur van de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris. Mevrouw Kingma is historica en was ten tijde van het driehoeksoverleg in dienst van het Instituut voor Nederlandse Geschiedenis.

Op advies van mevrouw Kingma zijn RIO en BSD daarnaast ook voorgelegd aan de heer dr. K.P. Comanje. De heer Comanje is historicus en is verbonden aan het Kenniscentrum Historie Zorgverzekeraars.

Tijdens het driehoeksoverleg is de volgende procedure gevolgd:

De eerste concept-versie (november 2002) van zowel RIO als BSD is mondeling besproken op 23 januari 2003. Bij deze bespreking waren de heren Kamst en Meeuwissen als vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen en de beide vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris aanwezig. Tijdens dit overleg zijn verschillende afspraken gemaakt inzake inhoudelijke en redactionele aanpassingen van de ontwerp-selectielijst.

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris stelden voor om een aantal handelingen op te splitsen. In een aantal andere gevallen wezen zij op het ontbreken van complementaire handelingen. Deze handelingen zijn alsnog opgenomen in de ontwerp-selectielijst.

Voorts deelden de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris mede dat verschillende van de opgenomen actoren volgens de methode van institutioneel onderzoek niet werkelijk als actor kunnen gelden. Dit was bijvoorbeeld het geval bij een aantal afdelingen. Tenslotte is door de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris gesteld dat alleen die handelingen van OZ Zorgverzekeringen opgenomen dienen te worden waarbij er sprake is van de uitoefening van openbaar gezag.

Naar aanleiding van de voornoemde opmerkingen van de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris is in februari 2003 een nieuwe versie van het ontwerp-selectiedocument opgesteld.

Het driehoeksoverleg over de herziene concept-selectielijst van OZ Zorgverzekeringen vond daarna schriftelijk plaats. Mevrouw Kingma stelde in haar schriftelijke reactie van 21 mei 2003 verschillende inhoudelijke punten aan de orde. Hierop reageerden de vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen in een schrijven gedateerd 10 juni 2003.

Op 16 juni 2003 gaf de heer Comanje een schriftelijke reactie op de ontwerp-selectielijst. De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen hebben op 24 juni 2003 een antwoord hierop verstuurd.

Op de inhoudelijk punten die mevrouw Kingma en de heer Comanje te berde hebben gebracht, wordt op pagina 7 t/m 12 ingegaan.

Door de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris is in de periode juni-juli 2003 het verslag opgesteld van het gevoerde driehoeksoverleg. Dit verslag is in juli ter goedkeuring voorgelegd aan de verschillende deelnemers aan het overleg.

Belangen

Tijdens het opstellen van het BSD en tijdens het driehoeksoverleg is rekening gehouden met de in artikel 2, sub c van het Archiefbesluit 1995 genoemde waarde van de archiefbescheiden als bestanddeel van het cultureel erfgoed en het onder sub d. van hetzelfde besluit genoemde belang van de in de archiefbescheiden voorkomende gegevens voor overheidsorganen, voor recht- of bewijszoekenden en voor historisch onderzoek. Als uitgangspunt van het overleg gold de selectiedoelstelling van de Rijksarchiefdienst, die inhoudt dat de belangrijkste bronnen van de Nederlandse samenleving en cultuur veilig worden gesteld voor blijvende bewaring. Met het te bewaren materiaal moet het mogelijk zijn om een reconstructie te maken van de hoofdlijnen van het handelen van de rijksoverheid ten opzichte van haar omgeving.

Om op basis van deze selectiedoelstelling tot een waardering van de handelingen te komen, worden zes selectiecriteria toegepast (zie volgende pagina):

Selectiecriteria	
<i>Handelingen die gewaardeerd worden met B(ewaren)</i>	
Algemeen selectie criterium	Toelichting
<i>1. Handelingen die betrekking hebben op voorbereiding en bepaling van beleid op hoofdlijnen</i>	Hieronder wordt verstaan agendavorming, het analyseren van informatie, het formuleren van adviezen met het oog op toekomstig beleid, het ontwerpen van beleid of het plannen van dat beleid, alsmede het nemen van beslissingen over de inhoud van beleid en terugkoppeling van beleid. Dit omvat het kiezen en specificeren van de doeleinden en de instrumenten.
<i>2. Handelingen die betrekking hebben op evaluatie van beleid op hoofdlijnen</i>	Hieronder wordt verstaan het beschrijven en beoordelen van de inhoud, het proces of de effecten van beleid. Hieruit worden niet per se consequenties getrokken zoals bij terugkoppeling van beleid.
<i>3. Handelingen die betrekking hebben op verantwoording van beleid op hoofdlijnen aan andere actoren</i>	Hieronder valt tevens het uitbrengen van verslag over beleid op hoofdlijnen aan andere actoren of ter publicatie.
<i>4. Handelingen die betrekking hebben op (her)inrichting van organisaties belast met beleid op hoofdlijnen</i>	Hieronder wordt verstaan het instellen, wijzigen of opheffen van organen, organisaties of onderdelen daarvan.
<i>5. Handelingen die bepalend zijn voor de wijze waarop beleidsuitvoering op hoofdlijnen plaatsvindt</i>	Onder beleidsuitvoering wordt verstaan het toepassen van instrumenten om de gekozen doeleinden te bereiken.
<i>6. Handelingen die betrekking hebben op beleidsuitvoering op hoofdlijnen en direct zijn gerelateerd aan of direct voortvloeien uit voor het Koninkrijk der Nederlanden bijzondere tijdsomstandigheden en incidenten</i>	Bijvoorbeeld in het geval de ministeriële verantwoordelijkheid is opgeheven en/of wanneer er sprake is van oorlogstoestand, staat van beleg of toepassing van noodwetgeving.

Belangen van de archiefbescheiden voor de overheidsorganen en de recht- en bewijszoekende burger

Bij de handelingen die zijn gewaardeerd voor vernietiging op termijn, is de termijn vastgesteld met het oog op het belang van de archiefbescheiden voor overheidsorganen en voor de recht- en bewijszoekende burger. De beoordeling en vaststelling van de minimale termijnen zijn gedaan door deskundigen van OZ Zorgverzekering.

Een uitvoerige opsomming van deze deskundigen, is opgenomen op pagina 4 van dit verslag. De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris hebben zich ervan vergewist dat zij gezien hun inbreng en functie inderdaad kunnen gelden als deskundigen.

Belangen van de te bewaren archiefbescheiden voor het historisch onderzoek

In het driehoeksoverleg hebben de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris primair de belangen van het historisch onderzoek behartigd. Daarnaast hebben ook de overige deelnemers hun gedachten laten gaan over de vraag op welke wijze het belang van de bescheiden voor later historisch onderzoek in de selectielijst tot uiting zou moeten worden gebracht. Door de deelnemers aan het driehoeksoverleg is ook de mening gevraagd van mevrouw drs. V. Kingma en de heer dr. K.P. Comanje. De bijdragen van de beide materiedeskundigen is door de overige deelnemers aan het overleg zeer op prijs gesteld.

Ingevolge artikel 5, onder e, van het Archiefbesluit 1995 kan neerslag van bepaalde, als te vernietigen gewaardeerde handelingen betreffende personen en/of gebeurtenissen van bijzonder cultureel of maatschappelijk belang, van vernietiging worden uitgezonderd.

Inhoudelijk verslag van het overleg

Algemeen

model

Mevrouw Kingma stelt de vraag of de concept-selectielijst alleen is opgesteld voor OZ Zorgverzekeringen of dat deze lijst ook als model zal dienen voor de overige zorgverzekeraars. De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen stellen in hun schriftelijke reactie dat iedere zorgverzekeraar zelf verantwoordelijk is voor het opstellen van een eigen selectielijst. Zij doen dit onder verwijzing naar het rapport *De andere overheidsorganen. Archiefwet en zelfstandige bestuursorganen*. In dit rapport van de Rijksarchiefinspectie is een inventarisatie opgenomen van alle uitvoeringsorganisaties van de Ziekenfondswet en Algemene wet bijzondere ziektekosten. In deze inventarisatie zijn de zorgverzekeraars afzonderlijk vermeld. De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen concluderen op basis hiervan dat ieder van deze genoemde ZBO's zelf de verantwoording heeft voor het opstellen van een eigen selectielijst.

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris bevestigen dat volgens de geldende wet- en regelgeving ieder overheidsorgaan verantwoordelijk is voor het opstellen van een selectielijst voor de eigen organisatie.

archiefbescheiden voor 1993

Mevrouw Kingma vraagt zich af wat er zal gaan gebeuren met archiefbescheiden die dateren van voor de fusie van 1993. Zij stelt dat voor zover het hier de neerslag betreft van de uitvoering van wettelijke taken, deze bescheiden onder de werking van de Archiefwet vallen.

De vertegenwoordigers van de OZ Zorgverzekeringen melden dat de archieven van de verschillende rechtsvoorgangers in het verleden geselecteerd zijn op basis van de in 1977 uitgegeven richtlijnen van de Ziekenfondsraad. In 1981 is er middels een circulaire (nr. 105/81) door de Ziekenfondsraad een aanvulling gegeven op deze richtlijnen. Op basis van de voornoemde richtlijnen zijn de directie-archieven van de rechtsvoorgangers voor blijvende bewaring geselecteerd.

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris wijzen er op dat de genoemde richtlijnen van de Ziekenfondsraad niet kunnen gelden als een selectielijst, zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, van het Archiefbesluit 1995. Voor de archiefbescheiden van zijn rechtsvoorgangers dient OZ Zorgverzekeringen een afzonderlijke selectielijst op te stellen of het huidige ontwerp-BSD aan te passen. De laatstgenoemde mogelijkheid houdt in dat de reikwijdte van dit BSD zodanig wordt "verruimt" dat ook de rechtsvoorgangers van OZ Zorgverzekeringen onder de werking van deze lijst komen te vallen. Hiertoe zal aanvullend institutioneel onderzoek moeten worden verricht.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen delen mede dat zij er de voorkeur aangeven om in de toekomst een afzonderlijke selectielijst in te dienen.

organisatieschema

Omwille van de duidelijkheid adviseert mevrouw Kingma om een beschrijving van de interne organisatie van OZ Zorgverzekeringen in het RIO op te nemen. Verder constateert zij dat de inhoudsopgave van het BSD niet klopt.

Ook de heer Companje wijst op het ontbreken van een organisatieschema in het RIO. Dit maakt het zijns inziens moeilijk om inzicht te krijgen in de ‘processen’ die onder meer plaatsvinden op basis van bepalingen van de Algemene wet bijzondere ziektekosten. Naar aanleiding van de bovenstaande opmerkingen is het RIO en het BSD door de vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen aangepast.

cliëntgegevens en persoonsdossiers

Mevrouw Kingma stelt dat archiefbescheiden met betrekking tot de verzekerden voor toekomstig historisch onderzoek van belang kunnen zijn. Zij is van mening dat er eerder onderzoeksvragen worden geformuleerd ten aanzien van de cliënten dan ten aanzien van de aanbieders van zorgverzekeringen. Aanvullend merkt zij op dat in het BSD een handeling ontbreekt inzake het aanleggen van persoonsdossiers. Zij pleit in dit verband voor het bewaren van een relevante steekproef van persoonsdossiers.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen delen mede dat er OZ Zorgverzekeringen geen persoonsdossiers worden aangelegd. Per verstrekkingsoort worden seriematig de aanvragen voor vergoedingen van ziekte- en verplegingskosten bewaard gedurende de tijd die daarvoor staat. Naar de mededeling van de vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen zijn deze archiefbescheiden vanwege hun fragmentarische aard niet geschikt voor het beantwoorden van onderzoeksvragen ten aanzien van verzekerden.

Op basis van de voorgaande mededeling stellen de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris voor om deze gegevens niet voor blijvende bewaring te waarderen.

Mevrouw Kingma verklaard zich akkoord met dit voorstel.

notulen of overlegverslagen

Mevrouw Kingma wijst op het feit dat er nergens notulen of overlegverslagen staan vermeld als product bij een handeling. Zij betoogt dat wanneer de notulen niet bewaard worden, het weliswaar mogelijk is om het gevoerde beleid te reconstrueren maar niet hoe beleid tot stand kwam. Mevrouw Kingma stelt dat op deze wijze niet is meer na te gaan wat de alternatieven voor het gekozen beleid waren.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen wijzen er op dat notulen en verslagen deel uitmaken van de onder verschillende handelingen van de Ledenraad, Raad van Commissarissen en Raad van Bestuur ressorterende neerslag. De betreffende handelingen zijn met B gewaardeerd. Omwille van de duidelijkheid zal bij de betreffende handelingen onder ‘product’ ook notulen en verslagen van vergaderingen worden vermeld.

Ondernemingsraad en het personeelsbeleid

Mevrouw Kingma stelt een aantal zaken aan de orde met betrekking tot de Ondernemingsraad en het personeelsbeleid. Zij vraagt zich af waarom de neerslag van de handelingen van de Ondernemingsraad met een ‘V’ is gewaardeerd. Met name de handelingen 55 (‘het voeren van overleg met de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen over aangelegenheden betreffende de strategie en de bedrijfsvoering in het algemeen’) en handeling 57 (‘het voeren van overleg met de Ondernemingsraad over aangelegenheden betreffende de strategie en de bedrijfsvoering in het algemeen’) zouden volgens mevrouw Kingma met een ‘B’ behoren te worden gewaardeerd.

Daarnaast is mevrouw Kingma van oordeel dat de handelingen 50 ('het formuleren en vaststellen van het arbeidsvoorwaarden- en personeelsbeleid') en 51 ('het adviseren van de Raad van Bestuur inzake het personeelsbeleid') personeelsbeleid op hoofdlijnen betreffen en dat het derhalve niet juist is deze met een 'V' te waarderen.

De heer Companje stelt de vraag aan de orde of handelingen inzake personeelsbeleid wel opgenomen moeten worden in het BSD. Wanneer er sprake is van een afzonderlijke stichting of holding dan dienen deze handelingen hier zeker niet te worden opgenomen. Ook als dit niet het geval is, is de vraag of het alleen personeelsbeleid betreft dat rechtstreeks verband houdt met de uitvoering van de bepalingen van de Ziekenfondswet en de Algemene wet bijzondere ziektekosten en in hoeverre dit dan dient te worden opgenomen.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen antwoorden dat deze neerslag niet relevant is voor het reconstrueren van het overheidsbeleid op hoofdlijnen voor het beleidsterrein van de Ziekenfondswet en Algemene wet bijzondere ziektekosten. Het personeel is niet in een aparte holding of stichting opgenomen. Voor zowel de handelingen ten aanzien van personeelsbeleid als voor die van de Ondernemingsraad geldt dat deze geen onderdeel van de selectielijst behoeven uit te maken omdat zij geen grondslag hebben in de Ziekenfondswet of de Algemene wet bijzondere ziektekosten. Omwille van de volledigheid hebben de vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen er echter voor gekozen om deze handelingen toch op te nemen.

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris wijzen op de verplichting om de handelingen met betrekking tot het personeelsbeleid en de handelingen van de Ondernemingsraad uit de concept-selectielijst te verwijderen. Deze handelingen hebben geen grondslag in de Ziekenfondswet of in de Algemene wet bijzondere ziektekosten en vloeien niet voort uit de aan de OZ Zorgverzekeringen toegekende taken waarbij zij is bekleed met openbaar gezag. De neerslag van deze handelingen valt derhalve niet onder de werking van de Archiefwet.

Bovendien rust op neerslag van handelingen in een vastgestelde selectielijst die gewaardeerd zijn met een 'V' een vernietigingsplicht. Dit betekent dat er geen andere mogelijkheid is dan deze archiefbescheiden op termijn te vernietigen. Eventuele overdracht aan een organisatie als het Kenniscentrum Historie Zorgverzekeraars is daarmee onmogelijk.

Met inachtneming van de vigerende wettelijke regels inzake privacy en/of financiële verantwoordingsplicht, kan een ZBO met archiefbescheiden die niet onder de werking van de Archiefwet vallen, handelen naar eigen goeddunken. Dit betekent dat wanneer aan bepaalde voorwaarden is voldaan, dit archiefmateriaal in principe ook zou kunnen worden afgestaan, in bruikleen kan worden gegeven of voor onderzoek ter beschikking gesteld kan worden.

Op aanwijzing van de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris worden de handelingen 50 t/m 58 verwijderd uit het BSD.

identieke handelingen

De medewerkers van de Algemene Rijksarchivaris constateren dat in een aantal gevallen dezelfde handelingen onder twee verschillende nummers zijn opgenomen. Het betreft hier de handelingen 12 en 60, de handelingen 15 en 61, de handelingen 41 en 63, de handelingen 62 en 66, de handelingen 42 en 64, de handelingen 43 en 65 en de handelingen 44 en 66.

Het enige verschil tussen deze identieke handelingen is steeds de vermelde grondslag. Methodisch gezien is er geen reden om een 'nieuwe' handeling te formuleren. Identieke handelingen met dezelfde actor dienen hetzelfde nummer te hebben. Op voorstel van de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris worden de handelingen 12 en 60, de handelingen 15 en 61, handelingen 41 en 63, de handelingen 62 en 66, de handelingen 42 en 64, de handelingen 43 en 65 en de handelingen 44 en 66 samengevoegd (i.c. de grondslagen) waarbij steeds het hoogste handelingnummer vervalft.

zorgkantoor

De heer Companje stelt de vraag wat de status is van het zorgkantoor bij OZ Zorgverzekeringen. Formeel is een zorgkantoor een van een zorgverzekeraar juridisch onafhankelijke eenheid. De op de pagina's 47-51 in het RIO beschreven handelingen zouden eigenlijk thuishoren in een RIO voor het Zorgkantoor West-Brabant. Als de Algemene wet bijzondere ziektekosten door de relatie OZ-Zorgkantoor tot OZ gerekend wordt, dan zouden in het RIO alle routinestukken van de financiële en de verzekerdenadministratie ontbreken.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen melden dat de functie van zorgkantoor wordt uitgevoerd door de Onderlinge Waarborgmaatschappij OZ Zorgverzekeringen en dat zorgkantoren geen rechtspersonen zijn. De handelingen op pagina 47-51 in het RIO zijn bij elkaar gegroepeerd omdat ze een gezamenlijke grondslag hebben, namelijk de Algemene wet bijzondere ziektekosten. Zowel de handelingen die de Algemene wet bijzondere ziektekosten als grondslag hebben als de handelingen die voortvloeien uit de Ziekenfondswet worden uitgevoerd door OZ Zorgverzekeringen. Een afzonderlijk RIO voor het Zorgkantoor is daarom overbodig. Binnen OZ Zorgverzekeringen is er een administratief apparaat van de zorgkantoren dat zich bezighoudt met het vormen van patiënten- en instellingsdossiers. Het vormen van de dossiers is een activiteit. Deze valt binnen de handelingen 62 ('Het sluiten van individuele medewerkerovereenkomsten met personen en toegelaten zorginstellingen') en 65 ('Het maken van tariefafspraken met zorginstellingen en zorgverleners').

processen in verband met de Wet toegang ziektekosten

De heer Companje merkt voorts op dat de processen in verband met de Wet toegang ziektekosten niet in het RIO worden beschreven. Hij vraagt zich af of dit niet alsnog moet gebeuren. OZ Zorgverzekeringen heeft in 2001 een eigen ziektekostenverzekeringsmaatschappij opgericht die ook taken uitvoert die voortvloeien uit de Wet Toegang tot ziektekostenverzekeringen. De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen antwoorden dat aan de ziektekostenverzekeraars geen openbaar gezag is toegekend op grond van de voornoemde wet en dat derhalve de Archiefwet hier niet van toepassing is. De Rijksarchiefinspectie heeft dit aan OZ Zorgverzekeringen in een brief van 8 mei 2003 bevestigd.

De heer Companje vraagt zich af of bij het BSD voor OZ Zorgverzekeringen het onderscheid tussen documenten in papieren vorm en digitale documenten van belang is. De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris wijzen er op dat de Archiefwet geldt voor archiefbescheiden 'ongeacht hun vorm'. Voor de bewaar- dan wel vernietigingsplicht maakt het dus geen verschil of het papieren dan wel digitale archiefbescheiden betreft (zie pagina 9).

Opmerkingen per handeling

Handeling 10

Mevrouw Kingma stelt dat handeling 10 ('het sluiten van overeenkomsten met gelieerde instellingen waarvoor het ziekenfonds administratieve werkzaamheden gaat verrichten') in aanmerking komt voor verduidelijking. In de opmerking bij deze handeling is inmiddels een korte toelichting opgenomen.

Handeling 12 en 60

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris stellen vast dat bij de identieke handelingen 12 en 60 ('Het vaststellen van het verzekeringsreglement ten behoeve van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten en deponering bij de Kamer van Koophandel') de grondslag ontbreekt. De grondslagen zijn inmiddels opgenomen onder de samengevoegde handeling 12.

Handeling 12 en 32

Met betrekking tot de handelingen 12 ('het vaststellen van het verzekeringsreglement ten behoeve van der Ziekenfondswet en deponering bij de Kamer van Koophandel') en 32 ('Het vaststellen van de hoogte van de nominale ziekenfondspremie') stelt de heer Companje de vraag waar de neerslag van het beleid inzake de vaststelling van de nominale premie wordt ondergebracht.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen antwoorden dat dit onder handeling 32 behoort. Omwille van de duidelijkheid zal zowel in de opmerking bij handeling 12 als in de inleiding van hoofdstuk 1.3 de zinsnede ‘nominale ziekenfondspremie’ worden weggelaten. Daarnaast stelt de heer Companje voor de waardering van handeling 12 te wijzigen van B (1) in B (5). De overige deelnemers aan het overleg zien hier de noodzaak niet van in.

Handeling 14

Bij handeling 14 (‘Het vaststellen van de distributiekkanalen voor informatieverschaffing aan verzekerden’) wordt als product onder meer de internetsite genoemd. De heer Companje stelt de vraag of ‘het bevriezen van de site’ wordt bedoeld of de dossiervorming betreffende het bouwen en onderhouden van de site.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen verduidelijken dat de handeling hier de besluitvorming omtrent manieren en middelen van communiceren betreft. Daarom zal als product worden opgevoerd ‘besluit over distributiekkanalen en commerciële middelen’. Het product internetsite dat nu abusievelijk staat vermeld, wordt verwijderd.

Handeling 15

Ten aanzien van handeling 15 (‘Het vaststellen van privacygedragsregels en beveiligingsprotocollen betreffende toegang tot en de omgang met persoonsgegevens van verzekerden en zorgverleners ten behoeve van de Ziekenfondswet’) doet de heer Companje het voorstel om hier het product ‘privacybeleidsplan’ te vervangen door ‘privacybeleid en beveiliging’. Dit voorstel wordt door de vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen overgenomen.

Handeling 15 en 61

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris stellen vast dat bij de identieke handelingen 15 en 61 (‘Het vaststellen van privacygedragsregels en beveiligingsprotocollen betreffende toegang tot en de omgang met persoonsgegevens van verzekerden en zorgverleners ten behoeve van de Algemene wet bijzondere ziektekosten’) de grondslag ontbreekt.

De heer Meeuwissen deelde mede dat hiervoor geen grondslag is in de wet- en regelgeving. Aan de handeling wordt de volgende opmerking toegevoegd:

Op verzoek van het College Bescherming Persoonsgegevens heeft Zorgverzekeraars Nederland specifieke richtlijnen voor de zorgverzekeringsbranche ontwikkeld. Deze gedragsregels bestaan uit de algemene gedragsregels voor het verzekeringsbedrijf en aanvullende gedragsregels voor de zorgverzekering.

Handeling 16

Naar aanleiding van handeling 16 (‘Het beoordelen van het recht op inschrijving in de ziekenfondsverzekering als hoofd- of medeverzekerde’) informeert de heer Companje of OZ Zorgverzekeringen gebruikmaakt van mutatieformulieren voor de verzekerdenregistratie en de controle op verzekeringsrecht. Hij betoogt dat wanneer dit het geval is, het product ‘mutatieformulieren’ ten onrechte niet is vermeld.

De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen voegen als producten van deze handeling toe ‘verwerkte aanmeldingsformulieren’ en ‘verwerkte rechtsgrondverklaringen’.

Handeling 25

De heer Companje stelt voor de waardering B (5) van handeling 25 (‘het vaststellen van de deelbudgetten per verstrekkingsoort’) te wijzigen in een V. De overige deelnemers aan het driehoeksoverleg kunnen zich met dit voorstel verenigen.

Handeling 26

Ten aanzien van handeling 26 ('Het bepalen van het beleggingsbeleid en het vaststellen van het beleggingsplan na verkregen goedkeuring door de Raad van Commissarissen') meent de heer Companje dat de waardering zou moeten worden gewijzigd van V 7 jaar in B (5). De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen en de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris verklaren zich akkoord met het voorstel van de heer Companje.

Handeling 38

Handeling 38 ('Het verstrekken van een opdracht aan een registeraccountant tot het instellen van een onderzoek naar de rechtmatigheid van het financieel verslag volgens het controleprotocol, dat het CVZ heeft opgesteld') is gewaardeerd met V 7 jaar. De heer Companje vraagt zich af of het hier alleen om de opdrachtverstrekking gaat of ook om de accountantsverklaring zelf. In het laatste geval stelt hij voor de waardering te wijzigen in B (3). De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen nemen dit voorstel over.

Handeling 40

Met betrekking tot handeling 40 ('Het sluiten van individuele medewerkerovereenkomsten met personen en toegelaten instellingen') stelt de heer Companje voor om de vernietigingstermijn te wijzigen van 7 naar 10 jaar. Hij wijst hierbij op het juridisch belang van de overeenkomsten. De vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen melden dat de contracten met artsen, fysiotherapeuten enz. bijna jaarlijks worden vernieuwd. Het langer bewaren dan 7 jaar van de bescheiden is daarom weinig zinvol. De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris delen deze opvatting. De oorspronkelijk vernietigingstermijn wordt gehandhaafd.

Handeling 45

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris stellen voor om de formulering van handeling 45 ('Het beoordelen van aanvragen van een machtiging of toestemming om een behandeling te ondergaan met behulp van wet- en regelgeving') als volgt te wijzigen: 'Het met behulp van wet- en regelgeving beoordelen van aanvragen van een machtiging of toestemming om een behandeling te ondergaan.' De voorgestelde wijziging is inmiddels overgenomen in het BSD.

Handeling 59

De vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris stellen voor om de formulering van handeling 59 ('Het verkrijgen van een aanwijzing, telkens voor een periode van vier jaren, als zorgkantoor') te wijzigen in: 'Het aanvragen en verkrijgen van een aanwijzing, telkens voor een periode van vier jaren, als zorgkantoor'. Handeling 59 is in voornoemde zin aangepast.

Handeling 62

Naar aanleiding van de handeling 62 ('Het sluiten van individuele medewerkerovereenkomsten met personen en toegelaten zorginstellingen') vraagt de heer Companje zich af hoe de verwerking van de landelijke modelovereenkomsten en UVO's voor de Algemene wet bijzondere ziektekosten worden gearchiveerd. Onder verwijzing naar de gelijklopende handeling 40 ('Het sluiten van individuele medewerkerovereenkomsten met personen en toegelaten zorginstellingen') melden de vertegenwoordigers van OZ Zorgverzekeringen dat deze bescheiden in persoonsdossiers worden geordend.

Het concept-verslag is door de vertegenwoordigers van de Algemene Rijksarchivaris opgesteld in de periode juni-juli 2003. Het verslag is in juli 2003 ter goedkeuring voorgelegd aan de deelnemers van het driehoeksoverleg. Zij hebben hun goedkeuring aan dit verslag gegeven.