

Brussel, 25 oktober 2018

**Omzendbrief : 18/04/D1**

**Rubriek : 252 – 253 - 254**

Uw contactpersoon : Robert VERSCHOREN, Financieel inspecteur-directeur  
Tel. 02/209.19.27 – fin@ocm-cdz.be

Principes die van toepassing zijn op de onterecht betaalde bedragen in de aanvullende verzekering die opgemerkt werden door de Controledienst tijdens de plenaire controle over de overeenstemming van de voordelen voorzien in de statuten van de mutualistische entiteiten en de voordelen toegekend aan de leden

## 1. Inleiding

In het kader van de risicoanalyse door de Controledienst, heeft de Raad van de Controledienst als eerste thema voor de plenaire controle, die bij alle mutualistische entiteiten uitgevoerd moet worden in het kader van de aanvullende verzekering, *'de overeenstemming van de voordelen voorzien in de statuten van de mutualistische entiteiten en de voordelen toegekend aan de leden voor de diensten met codes 13 'Dagvergoedingen', 14 'Hospitalisatie' en 15 'Andere verrichtingen''* weerhouden.

Na elk van de controles wordt er een betekening naar de betreffende mutualistische entiteit gestuurd om haar te informeren over de vaststellingen en om haar te vragen de nodige regularisaties uit te voeren. Meestal gaat het dan om het terugvorderen bij de leden van onterecht betaalde bedragen.

In dat kader hebben de mutualistische entiteiten via het NIC gewag gemaakt van het feit dat het in een groot aantal gevallen gaat om bedragen van gering belang. Dit heeft als gevolg dat de terugvordering ervan kosten teweegbrengt die hoger zijn dan de terug te vorderen bedragen. De verzekeringsinstellingen hebben bijgevolg een afwijking aangevraagd om hen toe te laten bedragen onder een door de Raad vast te leggen bedrag niet terug te vorderen.

De Raad begrijpt de argumenten aangehaald door de verzekeringsinstellingen en heeft het opportuun geacht dat er een procedure gestart wordt om in de wet van 6 augustus 1990 een bepaling in te voegen die zoals in de verplichte verzekering een minimumbedrag voorziet waaronder een onverschuldigd bedrag niet teruggevorderd zou worden in het kader van de aanvullende verzekering.

In afwachting daarvan beoogt deze omzendbrief een voorlopig kader te voorzien dat specifiek van toepassing is op de terugvorderingen door de mutualistische entiteiten na deze plenaire controle en dit in het kader van een beheer van de verrichtingen als een goede huisvader, zoals voorzien in artikel 67, eerste lid, h), van de wet van 26 april 2010 houdende diverse bepalingen inzake de organisatie van de aanvullende ziekteverzekering (I). Het is inderdaad wenselijk om te dure terugvorderingsprocedures te vermijden waardoor de beschikbare middelen om andere verstrekkingen in het kader van de verrichtingen toe te kennen verminderen.

Het spreekt voor zich dat de mutualistische entiteiten er alles aan moeten doen om onverschuldigde betalingen te vermijden. Er wordt wat betreft de materie bedoeld in deze omzendbrief:

- aan herinnerd dat de mutualistische entiteiten in toepassing van artikel 9, § 1, eerste lid, 4°, van de wet van 6 augustus 1990, de georganiseerde diensten, de toegekende voordelen en de voorwaarden waaronder die worden toegekend in hun statuten moeten opnemen;
- aangedrongen op de duidelijke opstelling van de statutaire bepalingen om verschillende interpretaties van eenzelfde statutaire bepaling te vermijden;
- aangeraden om een toelichting te schrijven bij de statutaire bepalingen die ter goedkeuring aan de algemene vergadering van de betreffende entiteit, in voorkomend geval in toepassing van artikel 4bis van de wet van 6 augustus 1990 aan de raad van bestuur van de landsbond, en aan de Raad van de Controledienst voorgelegd zullen worden;
- aangeraden om voor het personeel van de betreffende mutualistische entiteit duidelijke richtlijnen uit te werken over de toepassing van de nieuwe statutaire bepalingen;
- aangedrongen op de voorlichting van de beheersorganen van de betreffende entiteit en in voorkomend geval ook van de landsbond over de toepassingsmoeilijkheden van de statutaire bepalingen;
- aangedrongen om zo snel mogelijk de nodige aanpassingen te doen aan deze statutaire bepalingen en de Controledienst op de hoogte te brengen van de vastgestelde problemen.

Er wordt anderzijds bevestigd dat de vraag van de Raad tot terugvordering van onverschuldigde bedragen, de Raad niet belet om administratieve boetes uit te spreken wanneer:

- 1° de beslissingen van de Raad van de Controledienst, die in toepassing van artikel 11, §§ 2 en 3, van de wet van 6 augustus 1990 de goedkeuring van de statutaire bepalingen of van hun wijzigingen weigeren, niet worden nageleefd;
- 2° er financiële tegemoetkomingen of uitkeringen worden toegekend in het kader van diensten of voordelen die in toepassing van artikel 11 van de wet van 6 augustus 1990 niet door de Raad van de Controledienst zijn goedgekeurd.

De mededeling aan de Controledienst van vastgestelde problemen in de toepassing van statutaire bepalingen zal een element vormen waar rekening mee gehouden wordt in het kader van de eventuele start van een sanctieprocedure of van het bedrag van de administratieve boete die uitgesproken wordt.

## **2. Principes die van toepassing zijn op de terugvorderingen in het kader van deze plenaire controle**

Er wordt opgemerkt dat de betreffende principes:

- specifiek van toepassing zijn op de huidige of toekomstige vaststellingen in de aanvullende verzekering in het kader van de plenaire controle die als doel heeft 'de overeenstemming van de voordelen voorzien in de statuten van de mutualistische entiteiten en de voordelen toegekend aan de leden voor de diensten met codes 13 'Dagvergoedingen', 14 'Hospitalisatie' en 15 'Andere verrichtingen'' na te gaan;
- van toepassing zijn in naleving van de bepalingen van artikel 48bis van de wet van 6 augustus 1990, dat bepaalt dat de vordering tot terugbetaling van de waarde van de financiële tegemoetkomingen toegekend in het kader van de aanvullende verzekering na twee jaar verjaart, te tellen vanaf het einde van de maand waarin de betaling werd uitgevoerd, en dat deze verjaring onderbroken kan worden door een aangetekende brief te sturen;
- enkel van toepassing zijn voor onregelmatigheden die te goeder trouw en dus niet opzettelijk zijn gebeurd. Zo zouden bijvoorbeeld de terugvorderingen die nodig zijn door het feit dat de entiteit systematisch een voordeel toekent dat niet in haar statuten staat, niet van de toepassing van de volgende principes kunnen genieten.

### **2.1. Eerste principe**

In het kader van de vaststellingen voor de aanvullende verzekering door de Controledienst in het kader van deze plenaire controle, mogen de mutualistische entiteiten afzien van de terugvordering van de bedragen lager dan 5,00 EUR.

In het geval er voor een bepaald lid meerdere bedragen teruggevorderd moeten worden in het kader van eenzelfde voordeel, worden deze bedragen opgeteld en is het het totale onterecht toegekende bedrag voor dit voordeel dat in overweging genomen moet worden voor de toepassing van dit principe. Als de statuten bijvoorbeeld een voordeel voetverzorging voorzien van 2 EUR per verstrekking beperkt tot 5 verstrekkingen per jaar en er 8 verstrekkingen worden opgemerkt, is het bedrag dat in overweging genomen moet worden 6 EUR, en moet er een terugvorderingsprocedure gestart worden.

### **2.2. Tweede principe**

Voor de bedragen van 5,00 EUR of meer moeten de entiteiten verplicht binnen de dertig dagen na ontvangst van de betekening van de Controledienst een brief naar het betreffende lid sturen om de terugbetaling van het betreffende bedrag te vragen. In die brief geeft de mutualistische entiteit ook aan dat wanneer het bedrag niet terugbetaald wordt en er geen schriftelijk formeel beroep is van het lid, ze zich het recht voorbehoudt om afhoudingen te doen op volgende voordelen die hem toegekend kunnen worden in het kader van de aanvullende verzekering.

### **2.3. Derde principe**

Voor de bedragen van 25,00 EUR of meer moeten de mutualistische entiteiten bij gebrek aan terugbetaling of een afbetalingsplan binnen de drie maanden na versturing van de

eerste brief een tweede, aangetekende brief naar het lid sturen. Die tweede brief moet ten laatste voor het einde van de vijfde maand die volgt op de maand waarin de betekening van de Controledienst naar de mutualistische entiteit werd verstuurd en voor het einde van de verjaringstermijn voorzien in artikel 48bis, § 2, van de wet van 6 augustus 1990, aan het lid overgemaakt worden. In deze brief geeft de mutualistische entiteit zoals in de eerste brief aan dat zonder schriftelijk formeel beroep van het lid, ze zich het recht voorbehoudt om afhoudingen te doen op de toekomstige voordelen waarop het lid recht zou hebben in het kader van de aanvullende verzekering.

#### **2.4. Vierde principe**

Voor de terug te vorderen bedragen van 1.000,00 EUR of meer, moet de mutualistische entiteit bij gebrek aan terugbetaling of een afbetalingsplan een gerechtelijke terugvorderingsprocedure starten. Deze procedure moet ten laatste voor het einde van de negende maand die volgt op de maand waarin de betekening van de Controledienst naar de mutualistische entiteit werd verstuurd, gestart worden. In voorkomend geval moet de verjaringstermijn voorzien door artikel 48bis, § 2, van de wet van 6 augustus 1990 via een aangetekende brief gestuit worden.

### **3. Inwerkingtreding**

De bepalingen in deze omzendbrief treden vanaf heden in werking en zijn ook van toepassing op de eerdere vaststellingen in het kader van de vermelde plenaire controles, die nog in afwachting zijn van een regularisatie door de betreffende mutualistische entiteiten.

De voorzitter van de Raad,



B. LAMBRECHTS