

# Complianceregeling Mededinging

Geldend voor het Verbond van  
Verzekeraars (per 1 juli 2007)

(toelichting voor het laatst bijgewerkt: november 2016  
en bijlage voor het laatst bijgewerkt: april 2017)



## Inhoud

Inleiding	3
Complianceregeling Mededinging	4 t/m 7
Toelichting	8 t/m 11
Bijlage	12 t/m 17

## Inleiding

Vertrouwen en integriteit zijn twee belangrijke kernbegrippen voor het goed functioneren van de verzekeringsbedrijfstak. De consument op de eerste plaats, maar verder ook iedereen die met de bedrijfstak te maken heeft, moet er zeker van zijn dat de sector integer opereert en te vertrouwen is.

Concurrentie is een ander belangrijk fundament van de verzekeringssector: elkaar scherp houden op kosten, producten en service om de gunst van de klant is elementair bij de bedrijfsuitoefening van elke verzekeraar.

De Complianceregeling Mededinging die voor het Verbond van Verzekeraars geldt, geeft uitdrukking aan een actief streven om een sector en brancheorganisatie te zijn waarin geen sprake is van ongeoorloofde beperkingen van de concurrentie.

Tegelijkertijd is deze Complianceregeling Mededinging een puur praktisch instrument dat het Verbond moet helpen voorkomen dat het nationale of Europese mededingingsrecht wordt overtreden. De onderstaande regeling is daarvoor geschikt: zichtbaar, controleerbaar, transparant.

Den Haag, 1 juli 2007

## Complianceregelung Mededinging

Geldend voor het Verbond van Verzekeraars

### 1. Doel en werkingsfeer

Deze regeling vormt de weerslag van een actief streven van de ondernemingen in de verzekeringssector naar een sector die zichtbaar en controleerbaar vrij is van ongeoorloofde mededingingsbeperkingen. Doel van deze regeling is te bevorderen dat het (Europese en Nederlandse) mededingingsrecht strikt wordt nageleefd door het Verbond van Verzekeraars als branchevereniging dan wel door binnen de verzekeringssector werkzame ondernemingen.

### 2. Definities

In deze regeling wordt verstaan onder

Verbond:	Verbond van Verzekeraars.
Bestuur:	Bestuur van het Verbond van Verzekeraars.
Directie:	Algemeen directeur en (adjunct) directeuren.
Compliance Officer:	zie onder 3.2.
CUM:	Compliance Unit Mededinging, zijnde een interne werkgroep van het Verbond waarin de sectoren Schade, Leven/Zorg, Algemene Beleidszaken, het Centrum voor Verzekeringsstatistiek en het Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude van het Verbond vertegenwoordigd zijn.

### 3. Eindverantwoordelijkheid

1. Het Bestuur draagt de eindverantwoordelijkheid voor de naleving van deze regeling binnen het Verbond van Verzekeraars. Om de effectiviteit van de regeling te bevorderen, draagt de Directie namens het Bestuur zorg voor adequate controlemechanismen die specifiek op de organisatie van het Verbond zijn toegesneden.
2. De Directie benoemt namens het Bestuur een Compliance Officer (en een eventuele plaatsvervanger, hierna gezamenlijk te noemen Compliance Officer). De Compliance Officer vervult een proactieve rol in het voorkomen, onderzoeken en beëindigen van mogelijke gedragingen in strijd met het mededingingsrecht. De Compliance Officer is in het kader van zijn taak uitsluitend verantwoordelijk verschuldigd aan de Directie en zal aan deze jaarlijks rapporteren over zijn activiteiten. De Directie zal jaarlijks rapporteren aan het Bestuur.

### 4. Doelgroep

Aan deze regeling zijn onderworpen:

1. het Bestuur en de Directie;
2. alle werknemers van het Verbond die op beleidsniveau contacten onderhouden met leden, branche- en ondernemingsorganisaties, en/of andere stakeholders, alsmede
3. alle (andere) personen die deelnemen aan besturen, commissies of andere gremia van het Verbond.

### 5. Informatie

De doelgroep zal periodiek inhoudelijk worden geïnformeerd over de inhoud van het mededingingsrecht, over de invloed op de activiteiten van de organisatie en over de interne

procedureregels. Dit zal plaatsvinden door toezending van documentatiemateriaal en/of voorlichtingsbijeenkomsten.

## 6. Inhoud

Eenieder die tot de doelgroep behoort, is verplicht:

1. zich te onthouden van gedragingen die een inbreuk vormen op het mededingingsrecht, hierna te noemen 'gedragingen';
2. zich te onthouden van uitlatingen in woord en/of geschrift waardoor de indruk kan worden gewekt dat van het Verbond betrokken is bij gedragingen als onder 1. bedoeld, hierna te noemen 'uitlatingen';
3. in de onder artikel 7 genoemde gevallen een lid van de Compliance Unit Mededinging en/of de Compliance Officer mondeling en/of schriftelijk te consulteren;
4. in de onder artikel 8 genoemde gevallen een melding te doen aan de Compliance Officer.

## 7. Consultatie van de CUM en/of Compliance Officer

### 1. Consultatie:

Consultatie van een lid van de CUM en/of de Compliance Officer, als bedoeld in artikel 6 onder 3. is verplicht indien:

ten aanzien van enige voorgenomen gedraging twijfel bestaat of deze een inbreuk vormt op het mededingingsrecht;

ten aanzien van enige voorgenomen uitlating in woord en/of geschrift twijfel bestaat of daardoor de indruk wordt gewekt dat het Verbond van Verzekeraars of (een van) haar leden betrokken is bij gedragingen als bedoeld in artikel 6 onder 1.

Dit voorschrift geldt voor leidinggevendenden bovendien ten aanzien van voorgenomen gedragingen respectievelijk uitlatingen waarbij één of meer van hun ondergeschikten uit hoofde van hun functie zijn betrokken.

### 2. Inzage; nadere informatie:

Bij consultatie van een lid van de CUM en/of de Compliance Officer wordt aan hem inzage gegeven van het gehele dossier en wordt hem alle relevante informatie verstrekt met betrekking tot de voorgenomen gedraging of uitlating. Aan het lid van de CUM en/of de Compliance Officer wordt nadere informatie verstrekt indien hij daarom verzoekt.

### 3. Schorsende werking en spoedeisendheid:

Het is niet toegestaan om vooruitlopend op het advies van een lid van de CUM en/of de Compliance Officer mee te werken aan het totstandkomen van de gedraging en/of uitlating die voorwerp is van het advies. In spoedeisende gevallen kan met toestemming van de Directie van dit voorschrift worden afgeweken.

Het lid van de CUM en/of de Compliance Officer brengt zijn advies uit op een zodanige termijn als, gelet op de ingewikkeldheid van de zaak en het gewicht van de daarbij betrokken belangen, in redelijkheid van hem mag worden verwacht.

### 4. Consultatie van de Compliance Officer door het lid van de CUM:

Het lid van de CUM kan indien:

ten aanzien van enige voorgenomen gedraging twijfel bestaat of deze een inbreuk vormt op het mededingingsrecht;

ten aanzien van enige voorgenomen uitlating in woord en/of geschrift twijfel bestaat of daardoor de indruk wordt gewekt dat het Verbond van Verzekeraars of (een van) haar leden betrokken is bij gedragingen als bedoeld in artikel 6 onder 1.

de Compliance Officer vragen om een second opinion of om de consultatie voor zijn rekening te nemen.

5. Informatie-uitwisseling CUM en Compliance Officer:

Leden van de CUM brengen te allen tijde de Compliance Officer op de hoogte van consultaties en/of adviezen die zijn gegeven. De melding geschiedt tussentijds, doch uiterlijk op de dag van de bijeenkomst van de CUM die volgt op de consultatie.

6. Juridische bijstand:

De Compliance Officer kan, indien hem dit in verband met de ingewikkeldheid van de zaak wenselijk voorkomt, intern en zonodig extern juridische bijstand inroepen.

## 8. Melding aan de Compliance Officer

1. Melding:

Melding aan de Compliance Officer, als bedoeld in artikel 6 onder 4. is verplicht indien:

- a. ten aanzien van enige gedraging achteraf wordt geconcludeerd dat deze een inbreuk vormt op het mededingingsrecht dan wel dat hierover twijfel bestaat;
- b. ten aanzien van enige uitlating in woord en/of geschrift achteraf wordt geconcludeerd dat daardoor de indruk is gewekt dat het Verbond of (en van) haar leden betrokken is bij gedragingen als bedoeld in artikel 6 onder 1. dan wel dat twijfel opkomt.

Dit voorschrift geldt voor leidinggevenden bovendien ten aanzien van gedragingen en/of uitlatingen waarbij één of meer van hun ondergeschikten uit hoofde van hun functie zijn betrokken.

2. Inzage nadere informatie:

Bij melding aan de Compliance Officer wordt inzage gegeven van het gehele dossier en wordt hem alle relevante informatie verstrekt met betrekking tot de gedraging of uitlating. Aan de Compliance Officer wordt alle nadere informatie verstrekt waar deze om vraagt.

3. Instructies door de Compliance Officer:

De Compliance Officer kan naar aanleiding van een ontvangen melding die instructies geven die hij met het oog op het doel van deze regeling in het belang van het Verbond of (en van) haar leden noodzakelijk acht. Alvorens instructies te geven vergewist de Compliance Officer zich ervan dat de Directie met deze instructies instemt. Eenieder die tot de doelgroep behoort, is gehouden deze instructies op te volgen en ervoor te zorgen dat zijn ondergeschikten deze instructies opvolgen.

4. Juridische bijstand:

De Compliance Officer kan, indien hem dit wenselijk voorkomt in verband met de ingewikkeldheid van de zaak, intern en zonodig extern juridische bijstand inroepen.

## 9. Handhaving

1. Informatie-uitwisseling:

De Compliance Officer is bevoegd door hem in de uitoefening van zijn functie verkregen informatie ter kennis te brengen van de Directie. Daarbij is zoveel als redelijkerwijs mogelijk de anonimiteit gewaarborgd van medewerkers/Directie van het Verbond dan wel haar leden die daarom hebben verzocht. De Compliance Officer is bevoegd bij compliance officers van leden van het Verbond alle inlichtingen in te winnen die met het oog op de uitvoering van de onderhavige complianceregeling van belang kunnen zijn.

2. Melding overtreding:

Indien de Compliance Officer een overtreding van deze complianceregeling constateert of vermoedt, meldt hij deze terstond aan de Directie die vervolgens het Bestuur informeert. Indien de overtreding (ook) de Directie aangaat, meldt de Compliance Officer deze rechtstreeks aan de algemeen directeur van het Verbond die vervolgens het Bestuur informeert.

3. Consequenties overtreding:

In geval van overtreding van artikel 6 onder punt 1. van deze regeling draagt het Verbond zorg voor beëindiging van het gedrag. De Directie en/of het Bestuur kan daartoe alle noodzakelijke maatregelen treffen. Overtreding van enige bepaling van deze complianceregeling door een werknemer en/of Directie, in het bijzonder deelname aan een door het mededingingsrecht verboden gedraging, kan consequenties hebben in de arbeidsrechtelijke sfeer, beëindiging van het dienstverband uitdrukkelijk daaronder begrepen. Wanneer het een overtreding door een lid van het Bestuur of een in artikel 4 onder 3 genoemde persoon betreft, zullen binnen de vereniging (statutaire) maatregelen worden getroffen en kan ook de werkgever van die persoon jegens hem noodzakelijke maatregelen treffen, waaronder eveneens begrepen beëindiging van het dienstverband. Hetzelfde geldt in het geval de betreffende persoon heeft nagelaten een einde te maken aan een overtreding waarvan hij op de hoogte is of waarvan hij redelijkerwijs op de hoogte had kunnen zijn.

## 10. Inwerkingtreding

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 juli 2007.

## **Toelichting** (bijgewerkt: november 2016)

### **Algemeen**

De onderhavige regeling vormt een weerslag van een actief streven van de in de verzekeringssector actieve ondernemingen naar een verzekeringssector die zichtbaar en controleerbaar vrij is van ongeoorloofde mededingingsbeperkingen.

De Europese en Nederlandse mededingingsregels zijn van toepassing op de verzekeringsbedrijfstak in Nederland. De consequenties van inbreuken op deze regels laten zich nauwelijks onderschatten: niet alleen omdat mededingingsautoriteiten hoge boetes kunnen opleggen en benadeelde partijen schadevergoeding kunnen vorderen, maar eveneens in verband met het publicitaire afbreukrisico.

Voorlichting over deze (soms complexe) regelgeving en voorkoming van inbreuken is daarom van groot belang. Een complianceregelung die actief wordt gehandhaafd, is daarvoor onontbeerlijk.

Een effectieve complianceregelung is niet vrijblijvend. Om deze de functie te geven die wordt beoogd, dient deze niet alleen te voorzien in voorlichting en procedures om overtredingen te voorkomen, maar ook in maatregelen waarmee op geconstateerde overtredingen wordt gereageerd. Bovendien zal controleerbaar moeten zijn dat deze handelwijze in de praktijk inderdaad wordt gevolgd.

De regeling zal hieronder per artikel worden toegelicht.

### **Artikel 1. Doel en werkingssfeer**

Doel:

De complianceregelung is een instrument ter voorkoming van inbreuken op het mededingingsrecht. Daarnaast is de complianceregelung van belang in het geval dat desondanks inbreuk op deze regels blijkt te zijn gemaakt: door de procesmatige opzet voorziet de regeling in actieve signalering en besluitvorming omtrent beëindiging van de activiteiten. Een goed opgezet en overigens deugdelijk functionerende complianceregelung kan door de ACM en de Europese Commissie als een positieve omstandigheid worden gezien.

Het behoeft geen betoog dat het bijgevoegde overzicht van de geldende mededingingsregelung van net zo wezenlijk belang is als deze complianceregelung zelf.

Werkingsfeer:

De regeling beperkt zich tot het mededingingsrecht in de verzekeringssector en tot gedragingen in deze sector, voor zover daarop het Europese en/of Nederlandse mededingingsrecht toepasselijk is. Dit zullen veelal afspraken onder de vlag van het Verbond tussen in Nederland opererende verzekeraars zijn al dan niet samen met andere partijen. Er wordt echter met nadruk op gewezen dat deze regels ook gelden voor bijvoorbeeld afspraken tussen een in Nederland en een elders in of zelfs buiten de EG opererende onderneming en/of brancheorganisatie, voorzover zij binnen de EG effect hebben.



### Artikel 3. Eindverantwoordelijkheid

Dit artikel dient om te benadrukken dat, hoe ook de daadwerkelijke uitvoering binnen het Verbond is vormgegeven, het Bestuur voor het naleven van het mededingingsrecht de eindverantwoordelijkheid draagt. Door middel van het implementeren van de regeling wordt bij het Bestuur, Directie, aangewezen medewerkers van het Verbond en alle (andere) personen die deelnemen aan besturen, commissies en andere gremia van het Verbond het bewustzijn ten aanzien van de naleving van het mededingingsrecht tot stand gebracht en onderhouden.

Dit artikel expliciteert tevens dat moet worden zorggedragen voor een intern controlemechanisme dat de directie (namens het Bestuur) in staat stelt controle uit te oefenen op de naleving van het mededingingsrecht en de regeling. Het laat het Verbond evenwel vrij in het maken van een keuze omtrent de wijze waarop dat mechanisme wordt ingericht.

De regeling voorziet voorts in praktische uitvoering door een daartoe specifiek aangewezen functionaris: de Compliance Officer. Dit artikel benadrukt in algemene zin de proactieve rol van de Compliance Officer bij het voorkomen en opsporen van mogelijke mededingingsinbreuken. Die rol is ook nader geconcretiseerd in artikel 9 onder 1 en 2. De Compliance Officer is bijvoorbeeld bevoegd 'audits' te organiseren en daartoe de medewerking van werknemers, Directie en Bestuur van het Verbond te verlangen, de Directie en het Bestuur ook ongeraagd te adviseren over controlemechanismen (waaronder begrepen de inzage in correspondentie, notulen en andere documenten) en andere maatregelen te treffen die de Compliance Officer wenselijk acht. De uitvoering van die proactieve rol laat de eindverantwoordelijkheid van het Bestuur onverlet.

### Artikel 4. Doelgroep

De regeling richt zich in het bijzonder op de zogenoemde doelgroep: het Bestuur en de Directie, aangewezen werknemers van het Verbond, en alle (andere) personen die deelnemen aan besturen, commissies en/of andere gremia van het Verbond.

De groep van aangewezen medewerkers van het Verbond betreft de directiesecretaris, alle medewerkers van de sectoren Schade, Leven/Zorg en Algemene Beleidszaken, D&I, Communicatie, het Centrum voor Verzekeringsstatistiek en het Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude, *met uitzondering van de secretaresses*. De doelgroep kan gezien de aard van hun functie eerder dan anderen in aanraking met het mededingingsrecht komen. De aanwijzing van de doelgroep laat onverlet de op eenieder rustende verplichting zich aan de mededingingswetgeving te houden.

De maatstaf om vast te stellen wie onder de doelgroep valt, is ruim omschreven om volledig dekkend te zijn. Het spreekt vanzelf dat het Verbond er belang bij heeft om de doelgroep niet te zeer te beperken, omdat dit de effectiviteit van de regeling kan ondermijnen.

Werknemers die na interne functiewisseling op een mededingingsrechtelijk gevoelige post worden benoemd, en nieuwe medewerkers die op een zodanige post worden aangesteld, zullen automatisch aan de complianceregeling worden onderworpen.

### Artikel 5. Informatie

Een effectieve complianceregeling begint bij het ervoor zorgdragen dat bij iedere persoon binnen de doelgroep basiskennis aanwezig is over de concrete uitwerking van het mededingingsrecht op de commerciële activiteiten van de onderneming. Juist omdat mededingingsinbreuken zich in tal van verschijningsvormen kunnen voordoen, is een zeker

bewustzijn van die mogelijke verschijningsvormen noodzakelijk. Om die reden vormt periodieke informatieverschaffing (vaak in de vorm van voorlichtingsbijeenkomsten, schriftelijke instructies of beide) een onlosmakelijk onderdeel van een complianceregelgeving. Aan de aangewezen medewerkers kan worden gevraagd schriftelijk te bevestigen dat zij hebben kennis genomen van het toegezonden materiaal en dat zij bij voorlichtingsbijeenkomsten een presentielijst tekenen.

### **Artikel 6. Inhoud**

Deze bepaling bevat een opsomming van de verplichtingen van de leden van de doelgroep. Zij dienen deze verplichtingen uit eigen beweging na te leven. Voor het welslagen van de complianceregelgeving is deze naleving vanzelfsprekend van cruciaal belang.

Met het gestelde onder 2. wordt beoogd te voorkomen dat bijvoorbeeld door een ongelukkig geformuleerde uitspraak de indruk wordt gewekt dat een op zichzelf toegelaten afspraak mededingingsrechtelijk dubieus is.

### **Artikelen 7. en 8. De CUM en de Compliance Officer**

Deze artikelen regelen de specifieke taken die leden van de CUM en de Compliance Officer in het kader van de complianceregelgeving toekomt. Krachtens artikel 7 moet in ieder geval een lid van de CUM verplicht worden geconsulteerd (mondeling en/of schriftelijk) bij voorgenomen gedragingen en/of uitspraken die mogelijk in strijd zijn met het mededingingsrecht. Maar ook kan men zich rechtstreeks wenden tot de Compliance Officer.

De leden van de CUM staan vermeld op de jaarlijks door de Compliance Officer op te stellen lijst met aangewezen medewerkers. Volgens artikel 8 moeten gedragingen en/of uitspraken die mogelijk in strijd met dit recht zijn, doch reeds hebben plaatsgevonden, alsnog worden gemeld aan de Compliance Officer.

De consultatie- en meldplicht rust niet alleen op diegenen die zelf bij mogelijke inbreuken zijn betrokken, maar eveneens op diegenen die daar uit anderen hoofde kennis van dragen.

Wanneer een lid van de CUM negatief adviseert, kan hij om een second opinion vragen aan de Compliance Officer of de consultatie over te nemen.

Wanneer de Compliance Officer negatief adviseert, zal het vragen van een second opinion (bijvoorbeeld bij een externe advocaat) in de rede kunnen liggen. Nu het aanmelden van overeenkomsten ter ontheffing is afgeschaft, zal het Verbond zelf (moeten) vaststellen of aan de ontheffingsgronden is voldaan. Die vaststelling vergt een gedetailleerd onderzoek. Het is van groot belang dat een goed dossier wordt bijgehouden van de resultaten van dat onderzoek alsmede van de aan de conclusie ten grondslag liggende stukken.

Gezien de proactieve rol van de Compliance Officer als bepaald in artikel 3, is de Compliance Officer uiteraard bevoegd om ook ongevraagd advies uit te brengen. Maar natuurlijk mag ook een lid van de CUM ongevraagd adviseren.

### **Artikel 9. Handhaving**

De complianceregelgeving moet door het Verbond kunnen worden gehandhaafd. Daartoe strekt dit artikel. Mede afhankelijk van de ernst van de overtreding van de complianceregelgeving kan dit variëren van een waarschuwing aan dan wel tot beëindiging van het dienstverband met de betrokken werknemer. Voor alle duidelijkheid moge dienen dat melding van een overtreding bij de Compliance Officer door een werknemer die niet zelf bij de overtreding is betrokken, geen gevolgen zal hebben voor de rechtspositie van die werknemer.

Dit onderdeel van de complianceregeling wordt arbeidsrechtelijk gefundeerd als (eenzijdige) instructie in de zin van art. 7:660 BW aan Directie en aangewezen medewerkers als bedoeld in artikel 4 onder 1 en 2.

Daar waar het Bestuur (artikel 4 onder 1) of andere personen als bedoeld in artikel 4 onder 3 zijn betrokken, zal het statutair regime van het Verbond gelden. Dit laat de zelfstandige bevoegdheid inzake arbeidsrechtelijke consequenties van de werkgever van de betreffende personen – onder andere op grond van zijn eigen complianceregeling mededinging – onverlet. De betreffende personen krijgen de regeling als behorend bij (hun benoeming als) lid van een Verbondsgremium toegestuurd.

## **Bijlage** (bijgewerkt: april 2017)

### **1. Mededingingsrecht**

Het Nederlandse mededingingsrecht is neergelegd in de Mededingingswet („Mw“), die sedert 1998 van kracht is. De voor deze complianceregeling belangrijkste bepaling is artikel 6 lid 1 Mw, dat luidt:

*“Verboden zijn overeenkomsten tussen ondernemingen, besluiten van ondernemersverenigingen en onderling afgestemde feitelijke gedragingen van ondernemingen die ertoe strekken of ten gevolge hebben dat de mededinging op de Nederlandse markt of een deel daarvan wordt verhinderd, beperkt of vervalst.”*

De praktische betekenis van dit verbod is als volgt onder woorden gebracht door het Europese Hof van Justitie:

*“Elke onderneming moet zelfstandig zijn beleid bepalen; hij mag wel zijn beleid aanpassen aan dat van zijn concurrenten, maar ieder contact strekkende tot beïnvloeding van het marktgedrag van een concurrent of tot beduiding aan zo’n concurrent van het aangenomen of voorgenomen gedrag is verboden.”*

Onder het verbod op mededingingsbeperkende gedragingen (het „kartelverbod“) vallen niet alleen evidente inbreuken als prijs- of marktverdelingsafspraken tussen concurrenten. Eveneens verboden zijn allerlei bilaterale of multilaterale samenwerkingsvormen zonder mededingingsbeperkend doel, maar met een merkbaar *mededingingsbeperkend effect*. Paragraaf 3 van deze bijlage bevat concrete voorbeelden van verboden en toegestane gedragingen.

Het verbod betreft niet alleen overeenkomsten tussen bedrijven en besluiten of aanbevelingen van een branchevereniging die het gedrag van haar leden wil beïnvloeden, maar ook *“onderling afgestemd feitelijk gedrag”*. Dat laatste is moeilijk eenduidig te kwalificeren. Verboden en toegestaan gedrag kunnen bovendien vlak bij elkaar liggen. Zo is het kopiëren van polisclausules of premies van de concurrent toegestaan, maar zal het van tevoren ter inzage geven van nieuwe clausules of premies een vorm van onderlinge afstemming zijn.

Het verbod is slechts onder bijzondere omstandigheden niet van toepassing. Zo geldt het verbod op grond van artikel 6 lid 3 Mw niet indien eventuele mededingingsbeperkingen worden gecompenseerd door voordelen voor de afnemers, waarbij aan vier cumulatieve voorwaarden moet zijn voldaan.

Samenwerking valt buiten het kartelverbod indien deze (1) bijdraagt tot een verbetering van productie of distributie dan wel een technische of economische vooruitgang oplevert, terwijl (2) de voordelen die uit de samenwerking voortvloeien voor een redelijk deel ten goede komen aan de gebruikers (3) zonder dat de concurrentie verder wordt beperkt dan strikt noodzakelijk is en er (4) voldoende concurrentie in de markt overblijft.

Het verbod is bovendien niet van toepassing indien de overeenkomst in kwestie onder de werkingssfeer van een Europese groepsvrijstelling valt. Op de verzekeringssector was t/m 31 maart 2017 een speciale groepsvrijstelling van toepassing die in paragraaf 2 van deze bijlage nader wordt toegelicht.

Het voornaamste materiële verschil tussen het Europese en het Nederlandse mededingingsrecht ligt in het toepassingsgebied: waar de Mededingingswet uitsluitend ziet op inbreuken die het *Nederlands* grondgebied raken, ziet het Europese mededingingsrecht op inbreuken die een effect op de interstatelijke handel (kunnen) hebben. Tot het hand- haven van het Europese mededingingsrecht in Nederland zijn zowel de ACM als de Europese Commissie bevoegd. De nationale rechter is eveneens bevoegd het Europese én Nederlandse mededingingsrecht toe te passen. Deze kan bijvoorbeeld een verbod uitspreken of schadevergoeding toekennen, maar kan géén boete opleggen.

## 2. Verzekeraars en samenwerking

In de jaren '80 van de vorige eeuw betoogden verzekeraars dat het kartelverbod voor hen niet of in veel mindere mate zou (moeten) gelden, omdat zij gezien de bijzonderheden van de bedrijfstak met het oog op een verantwoorde bedrijfsvoering wel met elkaar móeten samenwerken. Zij dienen immers het risico van aangegane verzekeringsverplichtingen te kunnen inschatten en beheersen en daar zijn marktcijfers en overleg voor nodig. Bovendien werkt het verzekeringsbedrijf pas optimaal als risico's zoveel mogelijk worden gespreid door middel van herverzekering, poolconstructies of coassurantie en ook daartoe dient men samenwerkingsvormen te ontwikkelen. In een poging de sector meer houvast te geven, is in 1992 de eerste Groepsvrijstellingsverordening (GVO) voor het verzekeringsbedrijf tot stand gekomen. Deze is, na in 2003 te zijn vernieuwd, per 1 april 2010 vervangen en op 31 maart 2017 vervallen.

### 2.1 De rol van de (vervallen) Groepsvrijstellingsverordening

In de GVO werd een aantal vormen van samenwerking dat onder het kartelverbod valt, onder voorwaarden collectief en automatisch vrijgesteld. De Europese Commissie heeft benadrukt dat de richtsnoeren van de Commissie inzake horizontale samenwerking (Publicatieblad 2011/C 11/01) voldoende kaders biedt voor de in de (formeel vervallen) GVO vrijgestelde vormen van samenwerking. De tekst van de GVO kan daarom nog altijd worden gebruikt in de praktijk, maar dan als leidraad.

De *theoretisch* juiste volgorde bij het beoordelen in een concreet geval of sprake is van overtreding van het kartelverbod is als volgt:

- Eerst moet de vraag worden beantwoord of het (a) een afspraak, besluit of onderling afgestemde feitelijke gedraging tussen ondernemingen betreft, die (b) strekt of leidt tot een merkbare beperking van de mededinging. In geval van bevestigende beantwoording op beide punten is sprake van een in beginsel verboden vorm van samenwerking;
- Vervolgens kan naar de vervallen GVO worden gekeken om te beoordelen of deze vorm van samenwerking was vrijgesteld;
- Valt de vorm van samenwerking niet onder de omschrijving in de vervallen GVO, dan kan deze worden getoetst aan de richtsnoeren Horizontale samenwerking;
- Valt de vorm van samenwerking ook niet onder de richtsnoeren Horizontale samenwerking, dan is de volgende vraag of voldaan is aan de voorwaarden van artikel 6 lid 3 Mw.

In de *praktijk* kan het evenwel aanbeveling verdienen eerst aan de vervallen GVO te toetsen. Bij de opstelling hiervan is al gekeken naar gangbare vormen van samenwerking in de verzekeringssector. Is de (beoogde) vorm van samenwerking daar niet onder te brengen, dan kan het de moeite lonen de toets aan de hiervoor onder (a) en (b) genoemde punten, alsmede zonodig aan de vier ontheffingscriteria, alsnog uit te voeren.

## 2.2 Voorheen vrijgestelde gedragingen krachtens de vervallen GVO

### GVO 2010

De GVO (2010) bestreek de volgende twee onderwerpen:

- (a) gemeenschappelijke compilaties, tabellen en onderzoeken;
- (b) gemeenschappelijke dekking van bepaalde soorten risico's ('pools').

#### **(a) Gemeenschappelijke compilaties, tabellen en onderzoeken**

Onder bepaalde voorwaarden waren vrijgesteld de gemeenschappelijke verzameling en verspreiding van informatie die noodzakelijk is voor de berekening van de gemiddelde kosten van de dekking van een welbepaald risico in het verleden ('compilaties') en, in verband met verzekeringsdekking die een kapitalisatie-element bevat, de opstelling van mortaliteitstabellen en tabellen waaruit de frequentie van ziekte, ongevallen en invaliditeit blijkt ('tabellen'). Eveneens vrijgesteld was gemeenschappelijk verrichten van onderzoek naar de vermoedelijke gevolgen van algemene omstandigheden die van belang zijn voor de frequentie en omvang van claims in de toekomst ('onderzoeken'). Nationale verenigingen van verzekeraars in de lidstaten produceren normaliter statistische gegevens over 'zuivere premies', gebaseerd op informatie die wordt verschaft door de verzekeraars, voeren onderzoek uit naar waarschijnlijke toekomstige trends en berekenen op die basis een indicatieve risicopremie. De berekeningen moeten absoluut vrijblijvend zijn en mogen niets bevatten over toeslagen voor reserves, administratiekosten, heffingen e.d.

#### **(b) Gemeenschappelijke dekking van bepaalde soorten risico's ('pools')**

Ook werd vrijgesteld medeverzekeringsovereenkomsten tussen twee of meer ondernemingen in de verzekeringssector met betrekking tot de vorming en exploitatie van pools van verzekerings- en/of herverzekeringsondernemingen met het oog op de gezamenlijke dekking van een specifieke risicocategorie in de vorm van medeverzekering of medeherverzekering. Exclusiviteit is niet toegestaan.

De groepsvrijstelling onderwierp de vrijstelling voor pools aan marktaandeeldrempels: 20% voor verzekeringspools en 25% voor herverzekeringpools. Het marktaandeel betreft het gezamenlijke marktaandeel van de aan de betreffende pool deelnemende ondernemingen in de betreffende relevante markt (in de pool, eventuele andere pools, én buiten enige pool). De vrijstelling gold zonder marktaandeeldrempels voor pools die zijn gevormd voor de dekking van een nieuw risico. Bij nieuwe risico's bestaat er immers geen historische informatie over claims, om van tevoren te weten welke tekencapaciteit nodig is om het risico te dekken. De vrijstelling voor een pool voor de verzekering van nieuwe risico's was beperkt tot drie jaar.

Aanvullend op de GVO vrijstelling voor pools heeft het Verbond per 1 januari 2011 het Protocol intermediaire pools vastgesteld. Dit protocol dat bindend is voor de leden van het Verbond, regelt onder andere een jaarlijks self assessment en bevat gedragsregels over de totstandkoming, looptijd, voortzetting, beheer en aanpassing van intermediaire pools. Daarnaast wordt bepaald dat verzekeraars geen gemeenschappelijk overleg of gedachtewisseling mogen hebben over pooltarieven en -voorwaarden, en dat geen gelegenheid wordt geboden tot uitwisseling van vertrouwelijke informatie.

### **GVO 2003**

In de GVO (2003) die van toepassing was t/m 31 maart 2010, waren ook twee andere soorten van samenwerking tussen verzekeraars vrijgesteld. Dat waren:

- (a) standaardpolisvoorwaarden;
- (b) veiligheidsvoorzieningen.

Deze zijn in 2011 als voorbeelden verwerkt in de Europese Richtsnoeren horizontale samenwerkingsovereenkomsten (Publicatieblad 2011/C 11/01 d.d. 14 januari 2011).

#### **(a) Standaardpolisvoorwaarden**

Ook gemeenschappelijke opstelling en verspreiding van niet-bindende standaardpolisvoorwaarden is nog steeds mogelijk. De vrijstelling over standaardpolisvoorwaarden in de GVO 2003 kan als leidraad worden aangehouden. Zo zal bij de verspreiding steeds uitdrukkelijk moeten worden vermeld dat ondernemingen vrij zijn om andere polisvoorwaarden aan hun klanten aan te bieden (*'niet-bindend'*) én moeten zij conform de hierboven genoemde richtsnoeren *daadwerkelijk* voor iedereen *toegankelijk* zijn. De GVO 2003 kende een 'zwarte lijst' van clausules die niet in de gemeenschappelijk opgestelde polisvoorwaarden mogen worden opgenomen, zoals bijvoorbeeld een clausule die de omvang van de dekking of de 'franchise' aangeeft. Deze lijst geldt nog altijd. Belangrijke voorwaarde in de hierboven genoemde richtsnoeren is ook dat de deelname aan het feitelijke opstellen voor concurrenten *niet beperkt* is.

#### **(b) Veiligheidsvoorzieningen**

In de meeste lidstaten bestaan lijsten, samengesteld door de nationale vereniging van verzekeraars op basis van technische specificaties, van goedgekeurde veiligheidsapparatuur (o.a. alarminstallaties, antidiefstal- en brandmeld- en -blusapparatuur) die voldoen aan bepaalde criteria. Verzekeraars kennen de verzekerde vaak een korting in de premie toe wanneer gebruik wordt gemaakt van een goedgekeurd veiligheidsapparaat. De GVO 2003 stelde vrij de *niet-bindende* gezamenlijke vaststelling, erkenning en verspreiding van deze technische specificaties, keuringsprocedures e.d., mits aan in de Verordening genoemde criteria werd voldaan. De criteria van deze vrijstelling kunnen als leidraad worden aangehouden. Eén van de criteria is dat het moet gaan om veiligheidsvoorzieningen waarvoor geen geharmoniseerde Europese standaarden of technische specificaties e.d. bestaan. Andere criteria in de Richtsnoeren horizontale samenwerkingsovereenkomsten zijn onder andere dat de deelname aan de 'standaardisering' *voor eenieder openstaat*, de vaststellingsprocedure transparant is, en de *niet-bindende* normen/specificaties op *eerlijke, redelijke en niet-discriminerende voorwaarden* daadwerkelijk toegankelijk zijn.

### **3. Wat mag wel en wat niet?**

De praktische implicaties van het kartelverbod zijn niet altijd even inzichtelijk. Deze paragraaf geeft voorbeelden van gedragingen die (al dan niet in Verbondsverband) wel of niet zijn toegestaan. Hierbij wordt niet aangegeven welke vormen van samenwerking onder welke vrijstelling of uitzondering vallen, omdat er naast de specifieke groepsvrijstelling andere vrijstellingen en uitzonderingen zijn, en omdat samenwerkingsvormen om meer dan één reden geoorloofd kunnen zijn. De voorbeelden zijn willekeurig en mogen niet worden gezien als een opinie waar rechten aan kunnen worden ontleend.

### 3.1 Niet toegestaan

Afspraken, afstemming of overleg over kostenposten of commerciële premies, evenals over andere vormen van commercieel gevoelig gedrag, zoals:

- overleg over de vraag of een door het Centrum voor Verzekeringsstatistiek uitgerekende risicopremie 'eigenlijk te hoog' of 'eigenlijk te laag' is;
- het in onderling overleg benchmarken van concrete rendementseisen, investeringen of kosten;
- overleg over de beloning van financieel adviseurs;
- overleg over de hoogte van het eigen risico, de franchise of over kortingen en toeslagen op kosten van dekking;
- bespreken van (indicaties voor) commerciële premies;
- het tevoren aan een andere verzekeraar ter inzage geven van nieuwe premies, nieuwe producten of polisvoorwaarden;
- het doen van uitingen over toekomstig marktgedrag;
- het afstemmen van acceptatiecriteria (waaronder ook preventie) voor klanten;
- overleg over specifieke klanten, portefeuilles of het al dan niet ontplooiën van activiteiten, bijvoorbeeld in regionale markten.

### 3.2 Wel toegestaan

Alles dat de mededinging niet (merkbaar) beperkt, is toegestaan. Daarbij staat de brancheorganisatie vaak centraal. Enkele voorbeelden:

- belangenbehartiging, voorlichting, fungeren als aanspreekpunt voor de branche;
- overleg over toekomstige maatschappelijke ontwikkelingen of wet- en regelgeving, daarover gezamenlijke standpunten innemen en deze proberen te realiseren in de interactie met politiek en andere partijen;
- opstellen van branchebrede erkenningsregelingen waarmee de kwaliteit van de aangeboden producten/diensten beter zichtbaar en herkenbaar kan worden gemaakt of zelfs kan worden vergroot. Deze regelingen moeten wel aan specifieke voorwaarden voldoen;
- samenwerking op het gebied van administratieve verwerking van bedrijfsactiviteiten. Ook hier gelden bepaalde voorwaarden;
- opstellen van lijsten van dubieuze debiteuren, als dat maar niet leidt tot gezamenlijke, gecoördineerde leveringsweigering;
- gemeenschappelijke reclame;
- uitwisselen van informatie om algemene marktontwikkelingen of bijvoorbeeld nieuwe technologieën te volgen en daarop in te kunnen spelen;
- verzamelen, bewerken en verspreiden van marktgegevens, als daaruit tenminste maar niet het marktgedrag van individuele marktpartijen is te herleiden;
- opstellen van modellen waarmee een onderneming haar eigen prestaties kan vergelijken met die van anderen;
- gemeenschappelijk uitvoeren van onderzoek naar factoren en omstandigheden die in algemene zin van invloed zijn op ondernemingen in een bepaalde branche;
- opstellen van calculatieschema's die laten zien welke kostensoorten belangrijk zijn voor de calculatie van (kost)prijzen.



#### 4. Sancties

Voor overtredingen van het mededingingsrecht kunnen zware boetes worden opgelegd. Vanaf 1 juli 2016 krijgen overtreders van de Mededingingswet te maken met een boete van ten hoogste € 900.000 of, indien dat meer is, maximaal 10% tot - indien de overtreding meerdere jaren heeft bestaan – maximaal 40% van de jaaromzet. Opdrachtgevers en/of feitelijk leidinggevendenden kunnen persoonlijk worden beboet tot maximaal € 900.000. Voor overtredingen van het Europese mededingingsrecht is de maximale boete 10% van de totale wereldwijde jaaromzet van de onderneming.

In de 'Boetebeleidsregel ACM' worden nadere regels gesteld aan de wijze waarop de ACM boetes berekend. De Europese Commissie volgt in de praktijk haar 'Richtsnoeren voor de berekening van boetes'. Deze kennen een vergelijkbare methodiek als die van de ACM.

De Commissie gaat uit van de omzet op de markt waarop de inbreuk betrekking had. Een deel van die omzet, tot een maximum van 30%, vormt het basisbedrag van de boete, dat vermenigvuldigd wordt met het aantal jaren dat de inbreuk voortduurde en gecorrigeerd kan worden wegens boeteverlagende en -verhogende factoren. Aan het uiteindelijke boetebedrag kan de Commissie een extra bedrag van tussen 15%-25% van de omzet toevoegen om een extra afschrikwekkend effect te bereiken.

Naast sancties op inbreuken op het mededingingsrecht kent het Nederlandse mededingingsrecht (zware) sancties op overtreding van de wettelijke plicht om mee te werken aan een onderzoek van de ACM of de Commissie. Dat betreft dan bijvoorbeeld het weigeren mee te werken aan een onderzoek ter plaatse, het verbreken van een zegel, het weigeren informatie te verstrekken waar daartoe de verplichting bestaat of het opzettelijk geven van onjuiste of onvolledige inlichtingen.

In een civiele procedure kunnen benadeelden schadevergoeding vorderen. In het verleden is dit slechts sporadisch voorgevallen, maar de verwachting is dat het aantal schadeclaims zal stijgen.