

## Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| Vorwort.....   | V  |
| 1. Einleitung: Die Kassenaufsicht als aktuelles wettbewerbliches Problem .....   | 1  |
| 1.1 Die Trennung der Kassenaufsicht als Ausgangspunkt.....   | 1  |
| 1.2 Anlass und Inhalt des Gutachtens.....  | 2  |
| 2. Funktionen und Voraussetzungen eines zielorientierten Wettbewerbs im Gesundheitswesen .....   | 4  |
| 3. Der <i>Status quo</i> in Verfassungs- und Sozialrecht.....  | 6  |
| 3.1 Die Lex regia des Art. 87 Abs. 2 GG .....  | 6  |
| 3.2 Die Vorgaben des Sozialrechts: Akzessorische Aufsicht.....   | 8  |
| a) § 90 Abs. 1 und 2 SGB IV .....  | 8  |
| b) § 274 SGB V .....   | 9  |
| c) Sonstige Regelungen .....   | 10 |
| 3.3 Zwischenergebnis zum <i>Status quo</i> .....   | 11 |
| 4. Wettbewerbsverzerrungen durch unterschiedliche Kassenaufsichten .....   | 12 |
| 4.1 Unterschiedliche Entscheidungen der Kassenaufsichten in gleich gelagerten Fällen .....   | 12 |
| 4.2 Relevanz und Problematik der Kodierung ambulanter Diagnosen .....  | 13 |
| 4.3 Zwischenergebnis: Reformdiskussion notwendig .....   | 18 |
| 5. Reformoptionen unter Wettbewerbs- und Effizienzaspekten .....   | 20 |
| 5.1 Regelungen zur stärkeren Kooperation: Zur Weiterentwicklung des § 90 Abs. 4 SGB IV.....  | 20 |
| a) Vorhandene Ansätze.....   | 20 |
| b) Mögliche Erweiterungen.....   | 21 |
| aa) Erweiterung des Erfahrungsaustauschs .....   | 21 |
| bb) Zwingende Ausgestaltung der Aufsichtsrechte und -pflichten.....  | 22 |
| cc) Änderung des optionalen Einschreitens in ein obligatorisches Einschreiten der Aufsicht bei Identifikation von Rechtsverletzungen (§ 89 Abs. 1 SGB IV)..... | 22 |
| dd) Schaffung verpflichtender Vorschriften zu einer einheitlichen Prüf- und Entscheidungspraxis; Einrichtung einer Clearingstelle.....                         | 23 |

|     |   |    |
|-----|---|----|
| c)  | Ergebnis: Keine Umgehung grundgesetzlicher<br>Rahmenvorgaben.....                         | 23 |
| 5.2 | Zahl der Krankenkassen und Zuständigkeiten der<br>Aufsichten im Wandel .....              | 24 |
| a)  | Die Entwicklung von landes- und bundesunmittel-<br>baren Krankenkassen .....              | 24 |
| b)  | Konsequenzen für die Kassenaufsicht .....   | 31 |
| 5.3 | Vor- und Nachteile alternativer Ansätze .....   | 32 |
| 6.  | Die Änderbarkeit des <i>Status quo</i> .....  | 37 |
| 6.1 | Krankenkassen als bundesunmittelbare Körper-<br>schaften.....                             | 37 |
| 6.2 | ABER: Keine Landesverwaltung über bundesunmittel-<br>bare Krankenkassen .....             | 38 |
| 6.3 | (Partielle) Rechtsaufsicht des Bundes auch für<br>landesunmittelbare Körperschaften ..... | 39 |
| a)  | Grenzen der Rechtsaufsicht für Landeskörper-<br>schaften.....                             | 39 |
| b)  | Übertragung der Finanzaufsicht auch ohne<br>Grundgesetzänderung? .....                    | 40 |
| c)  | Möglichkeit geteilter Rechtsaufsicht durch<br>Grundgesetzänderung .....                   | 41 |
| aa) | Keine Ewigkeitsgarantie .....   | 41 |
| bb) | Sozialstaatsprinzip.....  | 42 |
| cc) | Rechtsstaatsgebot .....   | 43 |
| dd) | Bundesstaatsgebot: Keine unzulässige<br>Mischverwaltung .....                             | 44 |
| 6.4 | Beispiele geteilter Rechtsaufsicht durch verschiedene<br>Behörden.....                    | 46 |
| 6.5 | Zwischenfazit zur Änderbarkeit des <i>Status quo</i> .....                                | 47 |
| 7.  | Fazit und Empfehlungen .....  | 49 |
| 7.1 | Ökonomische Schlussfolgerungen und<br>Konsequenzen .....                                  | 49 |
| 7.2 | Juristische Schlussfolgerungen und<br>Konsequenzen .....                                  | 52 |
| 7.3 | Fazit unter ökonomischen und juristischen<br>Aspekten .....                               | 54 |
|     | Literaturverzeichnis.....   | 56 |
|     | Abbildungsverzeichnis.....  | 60 |
|     | Anhang: Übersicht über die landesmittelbaren Krankenkassen ...                            | 61 |
|     | Autorenverzeichnis .....  | 67 |