



Government Gazette Staatskoerant

REPUBLIC OF SOUTH AFRICA
REPUBLIEK VAN SUID-AFRIKA

Vol. 438 Cape Town, 14 December 2001 No. 22951
Kaapstad, Desember 2001

THE PRESIDENCY

No. 1378 14 December 2001

It is hereby notified that the Acting President has assented to the following Act, which is hereby published for general information:—

No. 55 of 2001: Medical Schemes Amendment Act, 2001.

DIE PRESIDENSIE

No. 1378 14 Desember 2001

Hierby word bekend gemaak dat die Waarnemende President sy goedkeuring geheg het aan die onderstaande Wet wat hierby ter algemene inligting gepubliseer word:—

No. 55 van 2001: Wysigingswet op Mediese Skemas, 2001.



AIDS HELPLINE: 0800-123-22 Prevention is the cure

GENERAL EXPLANATORY NOTE:

[] Words in bold type in square brackets indicate omissions from existing enactments.

 Words underlined with a solid line indicate insertions in existing enactments.

(English text signed by the Acting President.)
(Assented to 11 December 2001.)

ACT

To amend the Medical Schemes Act, 1998, so as to extend certain rights of members to their dependants; to broaden the definition of complaint; to explicitly prohibit discrimination on the basis of age; to further regulate the practice of reinsurance; to regulate the circumstances under which waiting periods may be applied; to improve the powers of the Council and the Registrar to act in the interests of beneficiaries; to regulate the marketing of entities doing the business of a medical scheme; to provide for more frequent submission of returns to the Registrar; to determine the circumstances under which inspections may be made; to further define the persons who may be appointed as auditors of medical schemes; to further define the persons who may serve as trustees of a medical scheme and to further clarify their duties; to define the persons who may serve as principal officers of a medical scheme; to limit the purposes for which medical schemes may compensate brokers and provide for the regulation of their professional conduct; to regulate the transfer of business of medical schemes to any person; to remove the requirement for staff of the Council to be members of the Government Employees Pension Fund; to amend the transitional provisions with regard to certain schemes; and to provide for incidental matters.

BE IT ENACTED by the Parliament of the Republic of South Africa, as follows:—

Amendment of section 1 of Act 131 of 1998

1. Section 1 of the Medical Schemes Act, 1998 (hereinafter referred to as the principal Act), is hereby amended by the—

- (a) insertion after the definition of "Appeal Board" of the following definition: 5
 " 'beneficiary' means a member or a person admitted as a dependant of a member;";
- (b) insertion after the definition of "board of trustees" of the following definition: 10
 " 'broker' means a person whose business, or part thereof, entails providing a service or advice in respect of the introduction of prospective members to a medical scheme;";
- (c) substitution for the definition of "complaint" of the following definition: 15
 " 'complaint' means a complaint against any person required to be registered or accredited in terms of this Act, or any person whose professional activities are regulated by this Act, and alleging that such person has—

ALGEMENE VERDUIDELIKENDE NOTA:

- [] Woorde in vet druk tussen vierkantige hake dui skappings uit
bestaande verordenings aan.
- _____ Woorde met 'n volstreep daaronder, dui invoegings in
bestaande verordenings aan.

(Engelse teks deur die Waarnemende President geteken.)
(Goedgekeur op 11 Desember 2001.)

WET

Tot wysiging van die Wet op Mediese Skemas, 1998, ten einde sekere regte van lede na hul afhanklikes uit te brei; die omskrywing van klagte te verbreed; diskriminasie op grond van ouderdom uitdruklik te verbied; die praktyk van herversekering verder te reguleer; die omstandighede te reguleer waaronder wagtydperke toegepas kan word; die bevoegdhede van die Raad en die Registrateur uit te brei om in die belang van bevoordeeldes op te tree; die bemarking te reguleer van entiteite wat die besigheid van 'n mediese skema bedryf; voorsiening te maak dat opgawes meer dikwels by die Registrateur ingedien word; die omstandighede te bepaal waaronder inspeksies gedoen kan word; die persone wat as ouditeurs van mediese skemas aangestel kan word, verder te omskryf; die persone wat as trustees van 'n mediese skema kan dien, verder te omskryf en hul pligte verder te verduidelik; die persone wat as hoofbeamptes van 'n mediese skema kan dien, te omskryf; die doeleindes te beperk waarvoor mediese skemas makelaars kan vergoed en voorsiening te maak vir die regulering van hul professionele gedrag; die oordrag van besigheid van mediese skemas aan enige persoon te reguleer; die vereiste dat personeel van die Raad lede van die "Government Employees Pension Fund" moet wees, te skrap; die oorgangsbepalings met betrekking tot sekere skemas te wysig; en om voorsiening te maak vir aangeleenthede wat daarmee in verband staan.

DAAR WORD BEPAAL deur die Parlement van die Republiek van Suid-Afrika, soos volg:—

Wysiging van artikel 1 van Wet 131 van 1998

1. Artikel 1 van die Wet op Mediese Skemas, 1998 (hierna die Hoofwet genoem), word hierby gewysig—

- (a) deur paragraaf (b) van die omskrywing van "afhanklike" deur die volgende paragraaf te vervang: 5
- “(b) iemand anders wat kragtens die reëls van die mediese skema erken word as 'n afhanklike van [daardie] 'n lid [en in aanmerking kom vir voordele kragtens die reëls van die mediese skema];”;
- (b) deur na die omskrywing van "afhanklike" die volgende omskrywing in te voeg, 10
- “ ‘algemene wagtydperk’ 'n tydperk waarin 'n begunstigde nie geregtig is om enige voordele te eis nie;”;
- (c) deur na die omskrywing van "besigheid van 'n mediese skema" die volgende omskrywing in te voeg: 15
- “ ‘bevoordeelde’ 'n lid of 'n persoon toegelaat as 'n afhanklike van 'n lid;”;

- (a) acted, or failed to act, in contravention of this Act; or
- (b) acted improperly in relation to any matter which falls within the jurisdiction of the Council;";
- (d) insertion after the definition of "complaint" of the following definition:
 - "'condition-specific waiting period' means a period during which a beneficiary is not entitled to claim benefits in respect of a condition for which medical advice, diagnosis, care or treatment was recommended or received within the twelve-month period ending on the date on which an application for membership was made;";
- (e) substitution in the definition of "dependant" for paragraph (b) of the following paragraph:
 - "(b) any other person who, under the rules of a medical scheme, is recognised as a dependant of [such] a member **[and is eligible for benefits under the rules of the medical scheme];**";
- (f) insertion after the definition of "financial year" of the following definition:
 - "'general waiting period' means a period in which a beneficiary is not entitled to claim any benefits;";
- (g) insertion after the definition of "Registrar" of the following definitions:
 - "'reinsurance contract' means any contractual arrangement whereby some element of risk contained in the rules of the medical scheme is transferred to a reinsurer in return for some consideration;
 - 'reinsurer' means an insurer—
 - (a) registered as a long-term insurer in terms of section 9 of the Long-term Insurance Act, 1998 (Act No. 52 of 1998), unless that insurer is prohibited from engaging in the practice of reinsurance in terms of section 10 of that Act; or
 - (b) registered as a short-term insurer in terms of section 9 of the Short-term Insurance Act, 1998 (Act No. 53 of 1998), unless that insurer is prohibited from engaging in the practice of reinsurance in terms of section 10 of that Act;";

Amendment of section 7 of Act 131 of 1998

2. Section 7 of the principal Act is hereby amended by the substitution for paragraph (a) of the following paragraph:

- "(a) protect the interests of the **[members]** beneficiaries at all times;".

Amendment of section 8 of Act 131 of 1998

3. Section 8 of the principal Act is hereby amended by the substitution for paragraph (h) of the following paragraph:

- "(h) exempt, in exceptional cases and subject to such terms and conditions and for such period as the Council may determine, a medical scheme or other person upon written application from complying with any provision of this Act;".

Amendment of section 19 of Act 131 of 1998

4. Section 19 of the principal Act is hereby amended by the deletion of subsection (3).

Amendment of section 20 of Act 131 of 1998

5. Section 20 of the principal Act is hereby amended by the addition of the following subsections:

- (3) Where a medical scheme intends entering into any reinsurance contract, or effecting any amendment of such reinsurance contract, the board of trustees shall furnish to the Registrar—
 - (a) a copy of any such reinsurance contract or amendment of such reinsurance contract; and
 - (b) an evaluation of the need for the proposed reinsurance contract undertaken by a person with the necessary expertise to conduct such an evaluation, and who has no direct or indirect financial interest in the relevant reinsurance contract.

- (d) deur na die omskrywing van “boekjaar” die volgende omskrywings in te voeg:

“ ‘herversekeraar’ ’n versekeraar wat—

- (a) as ’n langtermynversekeraar geregistreer is ingevolge artikel 9 van die Langtermynversekeringswet, 1998 (Wet No. 52 van 1998), tensy daardie versekeraar ingevolge artikel 10 van daardie Wet verbied word om in die herversekeringpraktik betrokke te wees; of
(b) as ’n korttermynversekeraar geregistreer is ingevolge artikel 9 van die Korttermynversekeringswet, 1998 (Wet No. 53 van 1998), tensy daardie versekeraar ingevolge artikel 10 van daardie Wet verbied word om in die herversekeringpraktik betrokke te wees;

‘herversekeringkontrak’ ’n kontraktuele reëling waarvolgens ’n sekere element van risiko vervat in die reëls van die mediese skema verplaas word van ’n herversekeraar in ruil vir ’n oorweging;”;

- (e) deur die omskrywing van “klagte” deur die volgende omskrywing te vervang: “ ‘klagte’ ’n klagte teen enige persoon wat ingevolge hierdie Wet verplig is om geregistreer of geakkrediteer te wees, of enige persoon wie se professionele bedrywighede deur hierdie Wet gereël word, en welke klagte beweer dat sodanige persoon—

- (a) strydig met hierdie Wet opgetree het of versuim het om op te tree; of
(b) onbehoorlik opgetree het met betrekking tot ’n aangeleentheid wat binne die jurisdiksie van die Raad val;”;

- (f) deur na die omskrywing van “lid” die volgende omskrywings in te voeg:

“ ‘makelaar’ ’n persoon wie se besigheid, of gedeelte daarvan, die voorsiening behels van ’n diens of advies ten opsigte van die bekendstelling van voornemende lede aan ’n mediese skema;”;
‘toestand-spesifieke wagtydperk’ ’n tydperk waarin ’n begunstigde nie geregtig is om voordele te eis nie ten opsigte van ’n toestand waarvoor mediese advies, diagnose, sorg of behandeling aanbeveel of ontvang is binne die 12-maande-tydperk eindigende op die datum waarop ’n aansoek vir lidmaatskap gemaak is;”.

Wysiging van artikel 7 van Wet 131 van 1998

2. Artikel 7 van die Hoofwet word hierby gewysig deur paragraaf (a) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(a) die belange van die [lede] bevoorreedes te alle tye te beskerm;”.

Wysiging van artikel 8 van Wet 131 van 1998

3. Artikel 8 van die Hoofwet word hierby gewysig deur paragraaf (h) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(h) in uitsonderlike gevalle en onderworpe aan die bedinge en voorwaardes, en die tydperk, wat die Raad bepaal, aan ’n mediese skema of ander persoon, op ’n skriftelike aansoek vrystelling van die nakoming van [die bepalings] enige bepaling van hierdie Wet te verleen;”.

Wysiging van artikel 19 van Wet 131 van 1998

4. Artikel 19 van die Hoofwet word hierby gewysig deur subartikel (3) te skrap.

Wysiging van artikel 20 van Wet 131 van 1998

5. Artikel 20 van die Hoofwet word hierby gewysig deur die volgende subartikels by te voeg:

“(3) Waar ’n mediese skema voornemens is om enige herversekeringsooreenkoms aan te gaan, of om enige wysiging aan te bring van sodanige herversekeringkontrak, moet die raad van trustees die Registrateur voorsien van—
(a) ’n afskrif van enige sodanige herversekeringkontrak of wysiging van sodanige herversekeringkontrak; en
(b) ’n evaluering van die nodigheid vir die voorgestelde herversekeringkontrak, onderneem deur ’n persoon met die nodige kundigheid om so ’n evaluering uit

(4) The Registrar may in writing raise, within 30 days of having received any such reinsurance contract or amendment and evaluation, any matter in respect of the terms of such contract or amendment, taking into account whether—

- (a) due consideration has been given by the medical scheme concerned to the need for reinsurance, based upon an assessment of the financial risks to which that medical scheme is exposed;
- (b) the reinsurance contract is in the best interests of the members of the medical scheme concerned; and
- (c) there is conflict of interests between the parties to the reinsurance contract.

(5) The board of trustees is obliged to address, to the satisfaction of the Registrar, any matter raised prior to the implementation of the reinsurance contract or amendment to any such contract;

(6) The board of trustees shall certify that a reinsurance contract or amendment submitted in terms of section 20(3) constitutes the entire agreement between the medical scheme and reinsurer with respect to the business being reinsured thereunder, and that there are no arrangements between the medical scheme and the reinsurer other than those expressed in the contract or amendment.

(7) Failure to comply with sections 20(3), 20(5) and 20(6) shall result in such reinsurance contract or amendment being null and void.

Insertion of section 21A in Act 131 of 1998

6. The following section is hereby inserted in the principal Act after section 21:

“Marketing

21A. (1) It is an offence to market, advertise or in any other way promote the business of any person in a manner likely to create the impression that such person conducts, will conduct, or is entitled to conduct, the business of a medical scheme unless that person is registered as a medical scheme in terms of section 24(1) of this Act.

(2) The admission of a person as a member or dependant of a medical scheme may not be made directly or indirectly conditional upon that person purchasing or participating in any product, benefit or service provided by a person other than the medical scheme in terms of its rules.

(3) It is an offence to market, advertise or in any other way promote a medical scheme in a manner likely to create the impression that membership of such medical scheme is conditional upon an applicant purchasing or participating in any product, benefit or service provided by a person other than the medical scheme in terms of its rules.”.

Amendment of section 24 of Act 131 of 1998

7. Section 24 of the principal Act is hereby amended by the substitution in—

- (a) subsection (2) for paragraph (a) of the following paragraph:

“(a) **[a member]** members of the board of trustees **[or]** and the principal officer of the proposed medical scheme **[is a]** are fit and proper **[person]** persons to hold the **[office]** offices concerned;”;

- (b) subsection (2) for paragraph (e) of the following paragraph:

“(e) the medical scheme does not or will not unfairly discriminate directly or indirectly against any person on one or more arbitrary grounds including race, age, gender, marital status, ethnic or social origin, sexual orientation, pregnancy, disability and state of health; and”.

te voer, en wat geen direkte of indirekte finansiële belang by die betrokke herversekeringskontrak het nie.

(4) Die Registrateur mag skriftelik binne 30 dae na ontvangs van sodanige herversekeringskontrak of wysiging en evaluering, enige saak opper met betrekking tot die bepalings van sodanige kontrak of wysiging, met inagneming van of— 5

(a) behoorlike oorweging deur die betrokke mediese skema gegee is aan die noodigheid vir herversekering, gebaseer op 'n oorweging van die finansiële risiko's waaraan sodanige mediese skema blootgestel is;

(b) die herversekeringskontrak in die beste belang van die lede van die betrokke mediese skema is; en 10

(c) daar 'n botsing van belange tussen die partye tot die herversekeringskontrak is.

(5) Die raad van trustees is verplig om, tot bevrediging van die Registrateur, te handel met enige saak geopper voor die inwerkingstelling van die herversekeringskontrak of wysiging van enige sodanige kontrak. 15

(6) Die raad van trustees moet sertifiseer dat die herversekeringskontrak of wysiging ingevolge artikel 20(3) voorgelê, die hele ooreenkoms tussen die mediese skema en die herversekeraar uitmaak met betrekking tot die besigheid wat ingevolge daarvan verseker word, en dat daar geen reëlins tussen die mediese skema en die herversekeraar is buiten dit wat in die kontrak of wysiging vervat is nie. 20

(7) Versuim om te voldoen aan artikel 20(3), (5) en (6), sal tot gevolg hê dat sodanige herversekeringskontrak of wysiging nietig is."

Invoeging van artikel 21A in Wet 131 van 1998 25

6. Die volgende artikel word hierby na artikel 21 in die Hoofwet ingevoeg:

"Bemarking

21A. (1) Dit is 'n misdryf om die besigheid van 'n persoon te bemark, te adverteer of op enige ander wyse te bevorder op 'n manier wat waarskynlik die indruk sal wek dat sodanige persoon die besigheid van 'n mediese skema bedryf, sal bedryf of geregtig is om dit te bedryf, tensy daardie persoon ingevolge artikel 24(1) van hierdie Wet as 'n mediese skema geregistreer is. 30

(2) Die toelating van 'n persoon as lid of afhanklike van 'n lid van 'n mediese skema mag nie regstreeks of onregstreeks daarvan afhanklik gestel word dat daardie persoon aankope doen van of deelneem aan 'n produk, voordeel of diens wat ingevolge die reëls van die skema deur 'n ander persoon as die mediese skema voorsien word nie. 35

(3) Dit is 'n misdryf om 'n mediese skema te bemark, te adverteer of op enige ander manier te bevorder op 'n wyse wat waarskynlik die indruk sal wek dat lidmaatskap van sodanige mediese skema afhanklik is daarvan dat 'n aansoeker aankope doen van of deelneem aan 'n produk, voordeel of diens wat ingevolge die reëls van die skema deur 'n ander persoon as die mediese skema voorsien word nie." 40

Wysiging van artikel 24 van Wet 131 van 1998 45

7. Artikel 24 van die Hoofwet word hierby gewysig—

(a) deur paragraaf (a) van subartikel (2) deur die volgende paragraaf te vervang: "(a) [**n lid**] lede van die raad van trustees [**of**] en die hoofbeampte van die voorgestelde mediese skema [**n**] geskikte en gepaste [**persoon**] persone is om die betrokke [**amp**] ampte te beklee;" 50

(b) deur paragraaf (e) van subartikel (2) deur die volgende paragraaf te vervang: "(e) die mediese skema nie direk of indirek onredelik diskrimineer of sal diskrimineer nie teen iemand op een of meer arbitrêre gronde, met inbegrip van ras, ouderdom, geslag, huwelikstaat, etniese of sosiale [**oorsprong, geslagtelike oriëntasie**] herkoms, seksuele georiënteerdheid, swangerskap, [**ongeskiktheid**] gestremdheid en gesondheidstoestand; en". 55

Amendment of section 28 of Act 131 of 1998

8. Section 28 of the principal Act is hereby amended by the substitution for paragraph (c) of the following paragraph:

- “(c) claim or accept benefits in respect of himself or herself or any dependant from any medical scheme other than the medical scheme of which he or she is a member **[or a dependant]**.”. 5

Amendment of section 29 of Act 131 of 1998

9. Section 29 of the principal Act is hereby amended by the substitution in—

- (a) subsection (1) for paragraph (o) of the following paragraph:
 “(o) The scope and level of minimum benefits that are to be available to **[members and dependants]** beneficiaries as may be prescribed.”; 10
- (b) subsection (1) for paragraph (s) of the following paragraph:
 “(s) The continuation, subject to **[the prescribed]** such conditions as may be prescribed, of the membership of a member, who retires from the service of his or her employer or whose employment is terminated by his or her employer on account of age, ill-health or other disability and his or her dependants.”; 15
- (c) subsection (1) for paragraph (t) of the following paragraph:
 “(t) For continued membership of a member’s dependants, subject to **[the prescribed]** such conditions as may be prescribed, after the death of that member, until such dependant becomes a member of, or is admitted as a dependant of a member of another medical scheme.”; 20
- (d) subsection (3) for paragraph (c) of the following paragraph:
 (c) for the imposition of waiting periods **[or new restrictions on account of the state of health of any member who has been a member or a dependant of a member of another medical scheme for a continuous period of at least two years and whose membership has been terminated because of change of employment and who applies for membership within three months after the termination of membership from the other medical scheme]** other than as provided for in section 29(A).” 25 30

Insertion of section 29A in Act 131 of 1998

10. The following section is hereby inserted in the principal Act after section 29:

“Waiting periods” 35

29A. (1) A medical scheme may impose upon a person in respect of whom an application is made for membership or admission as a dependant, and who was not a beneficiary of a medical scheme for a period of at least 90 days preceding the date of application—

- (a) a general waiting period of up to three months; and 40
 (b) a condition-specific waiting period of up to 12 months.

(2) A medical scheme may impose upon any person in respect of whom an application is made for membership or admission as a dependant, and who was previously a beneficiary of a medical scheme for a continuous period of up to 24 months, terminating less than 90 days immediately prior to the date of application— 45

- (a) a condition-specific waiting period of up to 12 months, except in respect of any treatment or diagnostic procedures covered within the prescribed minimum benefits; 50
 (b) in respect of any person contemplated in this subsection, where the previous medical scheme had imposed a general or condition-specific waiting period, and such waiting period had not expired at the time of termination, a general or condition-specific waiting period for the unexpired duration of such waiting period imposed by the former medical scheme. 55

Wysiging van artikel 28 van Wet 131 van 1998

8. Artikel 28 van die Hoofwet word hierby gewysig deur paragraaf (c) deur die volgende paragraaf te vervang:

- “(c) voordele ten opsigte van homself of haarself of ’n afhanklike van ’n mediese skema, behalwe die skema waarvan hy of sy ’n lid **[of ’n afhanklike]** is, eis of ontvang nie.” 5

Wysiging van artikel 29 van Wet 131 van 1998

9. Artikel 29 van die Hoofwet word hierby gewysig—

- (a) deur paragraaf (o) van subartikel (1) deur die volgende paragraaf te vervang: 10
 “(o) Die omvang en vlak van minimum voordele wat beskikbaar gestel word aan **[lede en afhanklikes]** bevoordeeldes **[soos]** wat voorgeskryf **[mag]** word.”;
- (b) deur paragraaf (s) van subartikel (1) deur die volgende paragraaf te vervang: 15
 “(s) Behoudens die **[voorgeskrewe]** voorwaardes wat voorgeskryf word, die voortsetting van die lidmaatskap van ’n lid wat uit die diens van sy of haar werkgewer tree of wie se indiensneming deur sy of haar werkgewer beëindig word weens ouderdom, swak gesondheid of ander gebrek, en sy of haar afhanklikes.”;
- (c) deur paragraaf (t) van subartikel (1) deur die volgende paragraaf te vervang: 20
 “(t) Behoudens die **[voorgeskrewe]** voorwaardes wat voorgeskryf word, vir voortgesette lidmaatskap van ’n lid se afhanklikes na die dood van daardie lid, totdat so ’n afhanklike ’n lid word of toegelaat word as ’n afhanklike van ’n lid van ’n ander mediese skema.”;
- (d) deur paragraaf (c) van subartikel (3) deur die volgende paragraaf te vervang: 25
 “(c) **[vir die oplegging van wagtydperke of nuwe beperkings weens die gesondheidstoestand van enige lid wat ’n lid of ’n afhanklike van ’n lid van ’n ander mediese skema vir ’n aaneenlopende tydperk van minstens twee jaar was en wie se lidmaatskap van die ander mediese skema beëindig is as gevolg van ’n verandering van werk en wat binne drie maande nadat sy of haar lidmaatskap beëindig is, aansoek doen om lidmaatskap]** ’n mediese skema mag nie voorsiening maak vir die oplegging van wagtydperke anders as waarvoor voorsiening gemaak word ingevolge artikel 29A nie. 30

Invoeging van artikel 29A in Wet 131 van 1998

10. Die volgende artikel word hierby na artikel 29 in die Hoofwet ingevoeg: 35

“Wagtydperke

29A. (1) ’n Mediese skema mag ten opsigte van ’n persoon namens wie aansoek gedoen word vir lidmaatskap of toelating as ’n afhanklike, en wat vir ’n tydperk van ten minste 90 dae voor die datum van aansoek nie ’n begunstigde van ’n mediese skema was nie— 40

(a) ’n algemene wagtydperk van tot drie maande; en

(b) ’n toestand-spesifieke wagtydperk van tot 12 maande, 45
 oplê.

(2) ’n Mediese skema mag, ten opsigte van ’n persoon namens wie aansoek gedoen word vir lidmaatskap of toelating as ’n afhanklike en wat 45
 voorheen vir ’n tydperk van tot 24 maande eindigend minder as 90 dae onmiddellik voor die datum van aansoek, ’n begunstigde van ’n mediese skema was—

(a) ’n toestand-spesifieke wagtydperk van tot 12 maande, behalwe ten opsigte van enige behandeling of diagnostiese prosedures wat deur die 50
 voorgeskrewe minimum voordele gedek word, oplê; en

(b) ten opsigte van enige persoon beoog in hierdie subartikel, waar die vorige mediese skema ’n algemene of toestand-spesifieke wagtydperk opgelê het en sodanige wagtydperk ten tye van die beëindiging nog nie 55
 verstryk het nie, ’n algemene of toestand-spesifieke wagtydperk oplê vir die onverstrykte duur van sodanige wagtydperk opgelê deur die vorige mediese skema.

(3) A medical scheme may impose upon any person in respect of whom an application is made for membership or admission as a dependent, and who was previously a beneficiary of a medical scheme for a continuous period of more than 24 months, terminating less than 90 days immediately prior to the date of application, a general waiting period of up to three months, except in respect of any treatment or diagnostic procedures covered within the prescribed minimum benefits. 5

(4) A medical scheme may not impose a general or a condition-specific waiting period on a beneficiary who changes from one benefit option to another within the same medical scheme unless that beneficiary is subject to a waiting period on the current benefit option, in which case any remaining period may be applied. 10

(5) A medical scheme may not impose a general or a condition-specific waiting period on a child-dependant born during the period of membership. 15

(6) A medical scheme may not impose a general or condition-specific waiting period on a person in respect of whom application is made for membership or admission as a dependant, and who was previously a beneficiary of a medical scheme, terminating less than 90 days immediately prior to the date of application, where the transfer of membership is required as a result of— 20

- (a) change of employment; or
- (b) an employer changing or terminating the medical scheme of its employees, in which case such transfer shall occur at the beginning of the financial year, or reasonable notice must have been furnished to the medical scheme to which an application is made for such transfer to occur at the beginning of the financial year. 25

(7) A medical scheme may require an applicant to provide the medical scheme with a medical report in respect of any proposed beneficiary only in respect of a condition for which medical advice, diagnosis, care or treatment was recommended or received within the 12 month period ending on the date on which an application for membership was made. 30

(8) In respect of members who change medical schemes in terms of subsection (6), where the former medical scheme had imposed a general or condition-specific waiting period and such waiting period had not expired at the time of termination, the medical scheme to which the person has applied may impose a general or condition-specific waiting period for the unexpired duration of such waiting period imposed by the former medical scheme.”. 35

Amendment of section 30 of Act 131 of 1998

11. Section 30 of the principal Act is hereby amended by the substitution in subsection (1) for paragraph (a) of the following paragraph: 40

- (a) donations to any hospital, clinic, nursing home, maternity home, infirmary or home for aged persons in the interest of all or some of its **[members] beneficiaries**.”.

Amendment of section 35 of Act 131 of 1998

12. Section 35 of the principal Act is hereby amended by the substitution in—

- (a) subsection (6) for the words following paragraph (d) of the following words: “without the prior approval of the Council or subject to such directives as the Council may issue.”; 50
- (b) subsection (12) for paragraph (b) of the following paragraph: “(b) if he or she is satisfied that it is necessary to do so in the interest of the **[members] beneficiaries** of the medical scheme, at the same time, or at any time thereafter, and notwithstanding any steps already taken by him or her under paragraph (a), act in terms of any other provision of this Act.”. 55

(3) 'n Mediese skema mag ten opsigte van enige persoon namens wie aansoek om lidmaatskap of toelating as afhanklike gemaak word, en wat voorheen 'n begunstigde van 'n mediese skema was vir 'n aaneenlopende tydperk van meer as 24 maande, eindigende minder as 90 dae onmiddellik voor die datum van aansoek, 'n algemene wagtydperk van tot drie maande oplê, behalwe ten opsigte van enige behandeling of diagnostiese prosedures gedek binne die voorgeskrewe minimum voordele. 5

(4) 'n Mediese skema mag nie 'n algemene of toestand-spesifieke wagtydperk instel op 'n begunstigde wat binne dieselfde mediese skema verander van een voordele-opsie na 'n ander nie, tensy die begunstigde onderworpe is aan 'n wagtydperk op die huidige voordele-opsie, in welke geval enige oorblywende tydperk toegepas mag word. 10

(5) 'n Mediese skema mag nie 'n algemene of toestand-spesifieke wagtydperk op 'n kinderafhanklike, gebore gedurende die tydperk van lidmaatskap, oplê nie. 15

(6) 'n Mediese skema mag nie 'n algemene of toestand-spesifieke wagtydperk oplê nie ten opsigte van 'n persoon namens wie aansoek gedoen word vir lidmaatskap of toelating as 'n afhanklike en wat voorheen 'n begunstigde was van 'n mediese skema, eindigend minder as 90 dae onmiddellik voor die datum van aansoek, waar die oorpasing van lidmaatskap benodig word as gevolg van— 20

(a) verandering van indiensneming; of

(b) 'n werkgewer wat die mediese skema van sy werknemers verander of beëindig, met dien verstande dat so 'n oorpasing plaasvind aan die begin van die boekjaar of dat redelike kennis gegee word aan die mediese skema aan wie 'n aansoek gerig word vir sodanige oorpasing om plaas te vind aan die begin van sodanige boekjaar. 25

(7) 'n Mediese skema mag van 'n aansoeker vereis om die mediese skema te voorsien van 'n mediese verslag ten opsigte van enige voorgestelde begunstigdes slegs met betrekking tot 'n toestand waarvoor mediese advies, diagnose, sorg of behandeling aanbeveel of ontvang was binne die 12-maande-tydperk eindigende op die datum waarop die aansoek om lidmaatskap gedoen is. 30

(8) Ten opsigte van persone wat ingevolge subartikel (6) van mediese skema verander, waar die vorige mediese skema 'n algemene of toestand-spesifieke wagtydperk opgelê het en sodanige wagtydperk nie verstryk het ten tye van die beëindiging nie, mag die mediese skema by wie die persoon aansoek gedoen het, 'n algemene of toestand-spesifieke wagtydperk oplê vir die onverstreke duur van sodanige wagtydperk opgelê deur die vorige mediese skema.”. 35 40

Wysiging van artikel 30 van Wet 131 van 1998

11. Artikel 30 van die Hoofwet word hierby gewysig deur paragraaf (a) van subartikel (1) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(a) skenkings aan enige hospitaal, kliniek, verpleeginrigting, kraaminrigting, siekehuis of inrigting vir bejaarde persone in die belang van al of sommige van sy [lede] bevoordeeldes;” 45

Wysiging van artikel 35 van Wet 131 van 1998

12. Artikel 35 van die Hoofwet word hierby gewysig—

(a) deur in subartikel (6) die woorde wat paragraaf (a) voorafgaan, deur die volgende woorde te vervang: 50

“'n Mediese skema mag nie sonder die vooraf goedkeuring van die Raad of behoudens die aanwysings wat die Raad uitreik—”;

(b) deur paragraaf (b) van subartikel (12) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(b) indien hy of sy oortuig is dat dit nodig is om dit te doen in belang van die [lede] bevoordeeldes van die mediese skema, terselfderyd of te eniger tyd daarna en ondanks enige stappe reeds deur hom of haar kragtens paragraaf (a) gedoen, ingevolge enige ander bepaling van hierdie Wet optree.”. 55

Amendment of section 36 of Act 131 of 1998

13. Section 36 of the principal Act is hereby amended by the—

(a) substitution for subsection (2) of the following subsection:

“(2) The appointment of an auditor[, **other than the re-appointment that does not involve a break in the continuity of the appointment,**] shall not take effect unless it has been approved by the Registrar, subject to such conditions as he or she may deem fit.”;

(b) insertion in subsection (3) of the following paragraphs, the existing paragraphs (b) and (c) becoming paragraphs (d) and (e), respectively:

“(b) a person who is otherwise engaged as an employee, officer or contractor of the medical scheme;

(c) a person who is an employee, director, officer or contractor of the medical scheme’s administrator, or of the holding company, subsidiary, joint venture or associate of its administrator.”;

(c) substitution for subsection (6) of the following subsection:

“(6) An auditor who in terms of this section furnishes a report in good faith shall not contravene a provision of a law or breach a provision of a code of professional conduct, to which he or she is subject [to].”.

Amendment of section 37 of Act 131 of 1998

14. Section 37 of the principal Act is hereby amended by the addition of the following subsection:

“(6) Notwithstanding anything to the contrary in this section, and without derogating from other powers conferred on the Registrar in terms of this Act, the Registrar may, on a quarterly basis, require the board of trustees to prepare and furnish to him or her financial statements, in any specified medium or form.”.

Amendment of section 41 of Act 131 of 1998

15. Section 41 of the principal Act is hereby amended by the substitution—

(a) in subsection (1) for the words preceding paragraph (a) of the following words:

“(1) A medical scheme shall deliver to a [member] beneficiary on demand by such [member] beneficiary, and on payment of such fee as may be determined by the rules of the medical scheme, a copy of any of the following documents:”

(b) for subsection (2) of the following subsection:

“(2) A [member] beneficiary shall be entitled to inspect, without charge, at the registered office of a medical scheme of which he or she is a member, the documents referred to in subsection (1) and to make extracts therefrom.”.

Amendment of section 43 of Act 131 of 1998

16. The following section is hereby substituted for section 43 of the principal Act:

“Enquiries by Registrar

43. The Registrar may address enquiries to a medical scheme in relation to any matter connected with the business or transactions of the medical scheme, and the medical scheme shall reply in writing thereto within a period of 30 days as from the date on which the Registrar addressed the enquiry to it, or within such [further period as the Registrar may, at the request of the medical scheme, allow] other period as the Registrar may specify.”.

Wysiging van artikel 36 van Wet 131 van 1998**13. Artikel 36 van die Hoofwet word hierby gewysig—**

(a) deur subartikel (2) deur die volgende subartikel te vervang:

“(2) die aanstelling van ’n ouditeur [**uitgesonderd die heraanstelling wat nie ’n onderbreking in die deurlopendheid van die aanstelling behels nie,**] is nie van krag nie tensy dit deur die Registrateur goedgekeur is, behoudens die voorwaardes wat hy of sy goeddink.”;

(b) deur in subartikel (3) die volgende paragrawe na paragraaf (a) in te voeg en die bestaande paragrawe (b) en (c) te hernoem tot (d) en (e):

“(b) ’n persoon wat andersins as ’n werknemer, beampte of kontrakteur in diens van die mediese skema is;

(c) ’n persoon wat ’n werknemer, direkteur, beampte of kontrakteur van die mediese skema se administrateur is, of van die beheermaatskappy, filiaal, gesamentlike onderneming of assosiaat van van die skema se administrateur is.”;

(c) deur in die Engelse teks subartikel (6) deur die volgende subartikel te vervang:

“(6) An auditor who in terms of this section furnishes a report in good faith shall not contravene a provision of a law or breach a provision of a code of professional conduct, to which he or she is subject [to].”.

Wysiging van artikel 37 van Wet 131 van 1998**14. Artikel 37 van die Hoofwet word hierby gewysig deur die volgende subartikel by te voeg:**

“(6) Ondanks enige andersluidende bepalings in hierdie artikel, en sonder om afbreuk te doen aan ander bevoegdhede ingevolge hierdie Wet aan die Registrateur verleen, kan die Registrateur die raad van trustees verplig om op ’n kwartaallikse grondslag en in enige vermelde medium of vorm, finansiële state op te stel en aan hom of haar te voorsien.”.

Wysiging van artikel 41 van Wet 131 van 1998**15. Artikel 41 van die Hoofwet word hierby gewysig—**

(a) deur in subartikel (1) die woorde wat paragraaf (a) voorafgaan, deur die volgende woorde te vervang:

“(1) ’n Mediese skema moet, op aanvraag deur ’n [lid] beoordeelde en by betaling van die bedrag wat in die reëls van die mediese skema bepaal is, ’n afskrif van enige van die volgende dokumente aan ’n [lid] beoordeelde verskaf.”;

(b) deur subartikel (2) deur die volgende subartikel te vervang:

“(2) ’n [Lid] Beoordeelde is geregtig om, sonder betaling, by die geregistreerde kantoor van ’n mediese skema waarvan hy of sy ’n [lid] beoordeelde is, insae in die dokumente bedoel in subartikel (1) te hê en uittreksels daaruit te maak.”.

Wysiging van artikel 43 van Wet 131 van 1998**16. Artikel 43 van die Hoofwet word hierby deur die volgende artikel vervang:****“Navrae deur Registrateur**

43. Die Registrateur kan navrae rig aan ’n mediese skema oor enige aangeleentheid wat verband hou met die besigheid of sake van die mediese skema, en die mediese skema moet skriftelik daarop antwoord binne ’n tydperk van 30 dae vanaf die datum waarop die Registrateur die navraag aan hom gerig het, of binne [die verdere tydperk wat die Registrateur, op versoek van die mediese skema, toelaat] die ander tydperk wat die Registrateur vermeld.”.

Amendment of section 44 of Act 131 of 1998

17. Section 44 of the principal Act is hereby amended by the insertion of the following subsection, the existing subsections (4) to (10) becoming subsections (5) to (11), respectively:

- “(4) The Registrar may order an inspection in terms of this section— 5
- (a) if he or she is of the opinion that such an inspection will provide evidence of any irregularity or of non-compliance with this Act by any person; or
- (b) for purposes of routine monitoring of compliance with this Act by a medical scheme or any other person.”.

Amendment of section 48 of Act 131 of 1998

18. Section 48 of the principal Act is hereby amended by the substitution for subsection (1) of the following subsection:

- “(1) Any person who **[may be]** is aggrieved by any decision relating to the settlement of a complaint or dispute may appeal against such decision to the Council.”. 15

Amendment of section 51 of Act 131 of 1998

19. Section 51 of the principal Act is hereby amended by the substitution—

- (a) for subsection (1) of the following subsection:
- “(1) The Registrar may, with the concurrence of the Council, in regard to any medical scheme apply to the High Court for an order contemplated in paragraph (b), (c), (d) or (e) of subsection (5) if the Registrar is of the opinion that it is in the interest of **[members] beneficiaries** or because material irregularities have come to his or her notice.”. 20
- (b) in subsection (4) for paragraph (b) of the following paragraph:
- “(b) the Registrar may, if he or she is of the opinion that the application is contrary to the interest of the **[members] beneficiaries** of the medical scheme concerned, make application to join the application as a party and file affidavits and other documents in opposition to the application.”. 25

Amendment of section 52 of Act 131 of 1998

20. Section 52 of the principal Act is hereby amended by the substitution in subsection (4) for paragraph (b) of the following paragraph:

- “(b) the Registrar may, if he or she is satisfied that the application is contrary to the interests of the **[members] beneficiaries** of the medical scheme concerned, make application to the High Court to join the application as a party and file affidavits and other documents in opposition to the application.”. 35

Amendment of section 53 of Act 131 of 1998

21. Section 53 of the principal Act is hereby amended by the substitution—

- (a) for subsection (2) of the following subsection:
- “(2) The Registrar may, with the concurrence of the Council and with the approval of the High Court, make an application under section 346 of the Companies Act, 1973, for the winding-up of a medical scheme if he or she is satisfied that it is in the interest of the **[members] beneficiaries** of that medical scheme to do so.”. 40
- (b) in subsection (3) for paragraph (b) of the following paragraph:
- “(b) in addition to any question whether it is just and equitable that a medical scheme should be wound up, there shall be considered also the question whether it is in the interests of the **[members] beneficiaries** of that medical scheme that it should be wound up;”. 45

Wysiging van artikel 44 van Wet 131 van 1998

17. Artikel 44 van die Hoofwet word hierby gewysig deur die volgende subartikel na subartikel (3) in te voeg, en die bestaande subartikels (4) tot (10) te hernoem tot (5) tot (11):

- “(4) Die Registrateur kan ingevolge hierdie artikel ’n inspeksie gelas— 5
 (a) indien hy of sy van mening is dat so ’n inspeksie getuienis sal voorsien van enige ongerymdheid of van nie-nakoming van hierdie Wet deur enige persoon; of
 (b) vir doeleindes van roetinemonitering van nakoming van hierdie Wet deur ’n mediese skema of enige ander persoon.”. 10

Wysiging van artikel 48 van Wet 131 van 1998

18. Artikel 48 van die Hoofwet word hierby gewysig deur in die Engelse teks subartikel (1) deur die volgende subartikel te vervang:

- “(1) Any person who [may be] is aggrieved by any decision relating to the settlement of a complaint or dispute may appeal against such decision to the Council;”. 15

Wysiging van artikel 51 van Wet 131 van 1998

19. Artikel 51 van die Hoofwet word hierby gewysig—

- (a) deur subartikel (1) deur die volgende subartikel te vervang: 20
 “(1) Die Registrateur kan, met die instemming van die Raad, met betrekking tot ’n mediese skema, by die Hoë Hof aansoek doen om ’n bevel beoog in paragraaf (b), (c), (d) of (e) van subartikel (5), indien die Registrateur van oordeel is dat dit in [lede] bevoorreedes se belang is of omdat wesenlike onreëlmatighede onder sy of haar aandag gekom het.”.
 (b) deur paragraaf (b) van subartikel (4) deur die volgende subartikel te vervang: 25
 “(b) kan die Registrateur, indien hy of sy van oordeel is dat die aansoek met die belang van die [lede] bevoorreedes van die betrokke mediese skema strydig is, aansoek doen om as ’n party by die aansoek gevoeg te word en beëdigde verklarings en ander dokumente ter opponering van die aansoek [liasseer] indien.”. 30

Wysiging van artikel 52 van Wet 131 van 1998

20. Artikel 52 van die Hoofwet word hierby gewysig deur paragraaf (b) van subartikel (4) deur die volgende paragraaf te vervang:

- “(b) kan die Registrateur, indien hy of sy oortuig is dat die aansoek in stryd met die belange van die [lede] bevoorreedes van die betrokke mediese skema is, by die Hoë Hof aansoek doen om as ’n party by die aansoek gevoeg te word, en beëdigde verklarings en ander dokumente ter opponering van die aansoek [liasseer] indien.”. 35

Wysiging van artikel 53 van Wet 131 van 1998

21. Artikel 53 van die Hoofwet word hierby gewysig— 40

- (a) deur subartikel (2) deur die volgende subartikel te vervang: 40
 “Die Registrateur kan, met die instemming van die Raad, met die goedkeuring van die Hoë Hof, kragtens artikel 346 van die Maatskappywet, 1973, aansoek doen om die likwidasië van ’n mediese skema, indien hy of sy oortuig is dat dit in die belang van die [lede] bevoorreedes van daardie mediese skema is om dit te doen.”. 45
 (b) deur paragraaf (b) van subartikel (3) deur die volgende paragraaf te vervang: 45
 “(b) moet daar, benewens enige vraag of dit billik en geregverdig is dat ’n mediese skema gelikwedeer moet word, ook die vraag oorweeg word of dit in die belang van die [lede] bevoorreedes van daardie mediese skema is dat dit gelikwedeer word;”. 50

Amendment of section 56 of Act 131 of 1998

22. Section 56 of the principal Act is hereby amended by the substitution for subsection (1) of the following subsection:

“(1) The Registrar may, notwithstanding the provisions of section 52 and 53, if he or she is of the opinion that it is in the interest of **[members] beneficiaries** or that it is desirable to do so, because material irregularities have come to his or her notice, or because a medical scheme is not in sound financial condition or as a result of an inspection of the affairs of a medical scheme, apply, with the concurrence of the Council, to the High Court, for the appointment of a curator to take control of and to manage the business of that medical scheme.”.

Amendment of section 57 of Act 131 of 1998

23. Section 57 of the principal Act is hereby amended by the—

(a) substitution for subsection (3) of the following subsection:

“(3) A person **[who is a director or an employee of an administrator of a medical scheme]** shall not be a member of the board of trustees of **[such]** a medical scheme, if that person is—

(a) an employee, director, officer, consultant or contractor of the administrator of the medical scheme concerned, or of the holding company, subsidiary, joint venture or associate of that administrator; or

(b) a broker.”;

(b) substitution in subsection (4) for paragraph (f) of the following paragraph:

“(f) take out and maintain an appropriate level of professional indemnity insurance and fidelity guarantee insurance **[from and up to such amount as the medical scheme’s auditor, with the concurrence of the Registrar, may determine]**.”;

(c) substitution in subsection (6) for paragraph (a) of the following paragraph:

“(a) take all reasonable steps to ensure that the interests of **[members] beneficiaries** in terms of the rules of the medical scheme and the provisions of this Act are protected at all times.”;

(d) substitution in subsection (6) for paragraph (d) of the following paragraph:

(d) “act with impartiality in respect of all **[members] beneficiaries**.”;

(e) addition of the following subsections:

“(7) A person shall not be a principal officer of a medical scheme if that person is—

(a) an employee, director, officer, consultant or contractor of the administrator of the medical scheme concerned, or of the holding company, subsidiary, joint venture or associate of that administrator; or

(b) a broker.

(8) The members of the Board of trustees shall disclose annually in writing to the Registrar any payment or considerations made to them in that particular year by the medical scheme.”.

Amendment of section 59 of Act 131 of 1998

24. Section 59 of the principal Act is hereby amended by the substitution for subsection (1) of the following subsection:

“(1) A supplier of a service who has rendered any service to a **[member or to a dependant of such a member] beneficiary** in terms of which an account has been rendered, shall, notwithstanding the provisions of any other law, furnish to the member concerned an account or statement reflecting such particulars as may be prescribed.”.

Amendment of section 63 of Act 131 of 1998

25. Section 63 of the principal Act is hereby amended by the substitution—

(a) for subsection (1) of the following subsection:

Wysiging van artikel 56 van Wet 131 van 1998

22. Artikel 56 van die Hoofwet word hierby gewysig deur subartikel (1) deur die volgende subartikel te vervang:

“(1) Indien die Registrateur van oordeel is dat, ondanks die bepalings van artikels 52 en 53, dit in die **[lede]** bevoorreedes se belang is of dat dit wenslik is om so op te tree omdat wesenlike onreëlmatighede onder sy of haar aandag gekom het, of omdat die mediese skema nie in ’n gesonde finansiële toestand verkeer nie of as gevolg van ’n ondersoek na die sake van ’n mediese skema **[dat dit wenslik is om so op te tree]**, kan hy of sy, met die instemming van die Raad by die Hoë Hof aansoek doen om die aanstelling van ’n kurator om die beheer oor te neem en **[om]** die besigheid te bestuur van daardie mediese skema **[te bestuur]**.”.

Wysiging van artikel 57 van Wet 131 van 1998

23. Artikel 57 van die Hoofwet word hierby gewysig—

(a) deur subartikel (3) deur die volgende subartikel te vervang:

“(3) Iemand **[wat ’n direkteur of ’n werknemer van ’n administrateur van ’n mediese skema is,]** mag nie ’n lid van die raad van trustees van **[50]** ’n mediese skema wees nie, indien daardie persoon—

(a) ’n werknemer, direkteur, beampte, konsultant of kontrakteur van die administrateur van die betrokke mediese skema is, of van die beheermaatskappy, filiaal, gesamentlike onderneming of assosiaat van daardie administrateur; of

(b) ’n makelaar is.”;

(b) deur paragraaf (f) van subartikel (4) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(f) ’n geskikte vlak van professionele skadeloosstellingsversekering en getrouheidswaARBorgversekering te bekom en in stand te hou [tot die bedrag wat die mediese skema se ouditeur met die instemming van die Registrateur bepaal];”;

(c) deur paragraaf (a) van subartikel (6) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(a) alle redelike stappe doen om te sorg dat die belange van die **[lede]** bevoorreedes kragtens die reëls van die mediese skema en die bepalings van hierdie Wet te alle tye beskerm is;”;

(d) deur paragraaf (d) van subartikel (6) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(d) met onpartydigheid ten opsigte van alle **[lede]** bevoorreedes optree;”;

(e) deur die byvoeging van die volgende subartikel:

“(7) ’n Persoon mag nie ’n hoofbeampte van ’n mediese skema wees nie indien daardie persoon—

(a) ’n werknemer, direkteur, beampte, konsultant of kontrakteur van die administrateur van die betrokke mediese skema, of van die beheermaatskappy, filiaal, gesamentlike onderneming of assosiaat van daardie administrateur is; of

(b) ’n makelaar is.

(8) Die lede van die raad van trustees moet op ’n jaarlikse basis skriftelik aan die Registrateur enige betaling of oorweging deur die mediese skema aan die raad gedoen, verklaar.”.

Wysiging van artikel 59 van Wet 131 van 1998

24. Artikel 59 van die Hoofwet word hierby gewysig deur subartikel (1) deur die volgende subartikel te vervang:

“(1) ’n Diensverskaffer wat ’n diens verskaf het aan ’n **[lid van ’n mediese skema of aan ’n afhanklike van so ’n lid]** bevoorreedes, ten opsigte waarvan ’n rekening gelewer is, moet, ondanks die bepalings van enige ander wet, aan die betrokke lid ’n rekening of staat verstrek waarin die besonderhede uiteengesit word wat voorgeskryf is.”.

Wysiging van artikel 63 van Wet 131 van 1998

25. Artikel 63 van die Hoofwet word hierby gewysig deur—

(a) subartikel (1) deur die volgende subartikel te vervang:

- “(1) No transaction involving the amalgamation of the business of a medical scheme with any **[other medical scheme]** business of any other person (irrespective of whether that other person is or is not a medical scheme) or the transfer of any business from a medical scheme to any other medical scheme or the transfer of any business from any other person to a medical scheme, shall be of any force, unless such amalgamation or transfer is carried out in accordance with the provisions of this section.”;
- (b) in subsection (7) for paragraph (a) of the following paragraph:
- “(a) would not be detrimental to the interests of the majority of the **[members] beneficiaries** of the medical scheme or medical schemes concerned; and”.

Amendment of section 65 of Act 131 of 1998

26. Section 65 of the principal Act is hereby amended by the—
- (a) substitution for subsection (1) of the following subsection:
- “(1) A medical scheme may compensate **[any person]** a broker, **[in cash or otherwise,]** in accordance with its rules, for the introduction or admission of a member to that medical scheme.”;
- (b) substitution for subsection (2) of the following subsection:
- “(2) The Minister may prescribe the amount of the compensation which, the category of **[persons]** brokers to whom, the conditions upon which, and any other circumstances under which, a medical scheme may compensate any **[person]** broker in terms of subsection (1).”;
- (c) substitution for subsection (3) of the following subsection:
- “(3) No person shall be compensated for providing services relating to the introduction or admission of a member to a medical scheme in terms of subsection (1) unless the Council has, **[in a particular case or in general,]** granted accreditation to such a person on payment of such fees and on submission of such information as may be prescribed.”;
- (d) addition of the following subsections:
- “(5) A medical scheme may not directly or indirectly compensate a broker other than in terms of this section.
- (6) No person, other than a medical scheme, may directly or indirectly compensate a broker for the introduction or admission of members to a medical scheme.”.

Amendment of section 66 of Act 131 of 1998

27. Section 66 of the principal Act is hereby amended by the—
- (a) deletion in subsection (1) of paragraph (f);
- (b) substitution in subsection (1) for the words following paragraph (f), of the following words:
- “shall, subject to the provisions of subsection (2), be guilty of an offence, and liable on conviction to a fine or to imprisonment for a period not exceeding five years or to both a fine and imprisonment.”.

Amendment of section 67 of Act 131 of 1998

28. Section 67 of the principal Act is hereby amended by the—
- (a) substitution in subsection (1) for paragraph (b) of the following paragraph:
- “(b) the conditions subject to which any person who has terminated his or her membership of a medical scheme shall be enrolled as a **[member or a dependant of a member]** beneficiary of any other medical scheme;”;
- (b) substitution in subsection (1) for paragraph (l) of the following paragraph:
- “(l) **[the waiting periods to be applied in the case of pre-existing sickness conditions,]** open enrolment periods, **[and]** premium penalties within defined bands for persons joining only late in life and such other measures against adverse selection as may be appropriate;”;

- “(1) Geen transaksie vir die samesmelting van die besigheid van ’n mediese skema met enige [ander mediese skema] besigheid of enige ander persoon (ongegag of daardie ander persoon ’n mediese skema is al dan nie) of vir die oordrag van enige besigheid van ’n mediese skema aan enige ander mediese skema of vir die oordrag van enige [saak] besigheid van ’n ander persoon aan ’n mediese skema is van krag nie, tensy die samesmelting of oordrag ooreenkomstig die bepalings van hierdie artikel uitgevoer word.”;
- (b) deur paragraaf (a) van subartikel (7) deur die volgende paragraaf te vervang:
- “(a) nie nadelig vir die belange van die meerderheid van die [lede] bevoorreedes van die betrokke mediese skema of mediese skemas sal wees nie; en”.

Wysiging van artikel 65 van Wet 131 van 1998

26. Artikel 65 van die Hoofwet word hierby gewysig—

- (a) deur subartikel (1) deur die volgende subartikel te vervang: 15
- “(1) ’n Mediese skema kan [enige persoon] ’n makelaar in ooreenstemming met sy reëls [in kontant of andersins] vergoed vir die voorstelling of toelating van ’n lid tot daardie mediese skema.”;
- (b) deur subartikel (2) deur die volgende subartikel te vervang: 20
- “(2) Die Minister kan die bedrag van die vergoeding wat, die kategorie [van persone] makelaars aan wie, die voorwaardes waarop, en enige ander omstandighede waaronder ’n mediese skema vergoeding aan ’n [persoon] makelaar ingevolge subartikel (1) kan betaal, voorskryf.”;
- (c) deur subartikel (3) deur die volgende subartikel te vervang: 25
- “(3) Geen persoon word vir die lewering van dienste in verband met die voorstelling of toelating van ’n lid aan ’n mediese skema ingevolge subartikel (1) vergoed nie tensy die Raad [in ’n besondere geval of in die algemeen,] sodanige persoon geakkrediteer het by betaling van die gelde en by indiening van die inligting wat voorgeskryf word.”;
- (d) deur die volgende subartikels by te voeg: 30
- “(5) ’n Mediese skema mag nie ’n makelaar regstreeks of onregstreeks vergoed nie, behalwe kragtens hierdie artikel.
- (6) Niemand, behalwe ’n mediese skema, mag ’n makelaar regstreeks of onregstreeks vergoed vir lede se bekendstelling aan of toelating tot ’n mediese skema nie.”. 35

Wysiging van artikel 66 van Wet 131 van 1998

27. Artikel 66 van die Hoofwet word hierby gewysig—

- (a) deur paragraaf (f) van subartikel (1) te skrap;
- (b) deur in subartikel (1) die woorde wat op paragraaf (f) volg, deur die volgende woorde te vervang: 40
- “is, behoudens die bepalings van subartikel (2), skuldig aan ’n misdryf en by skuldigbevinding strafbaar met ’n boete of gevangenisstraf vir ’n tydperk van hoogstens vyf jaar of met beide ’n boete en gevangenisstraf.”.

Wysiging van artikel 67 van Wet 131 van 1998

28. Artikel 67 van die Hoofwet word hierby gewysig—

- (a) deur paragraaf (b) van subartikel (1) deur die volgende paragraaf te vervang: 50
- “(b) die voorwaardes waarop iemand wat sy of haar lidmaatskap van ’n mediese skema beëindig het, as [lid of ’n afhanklike van ’n lid] ’n bevoorreedde van ’n ander mediese skema ingeskryf moet word.”;
- (b) deur paragraaf (l) van subartikel (1) deur die volgende paragraaf te vervang: 55
- “(l) [die wagtydperke wat toegepas kan word in die geval van bestaande siektetoestande,] tydperke vir ope inskrywing, [en] addisionele boetes binne gedefinieerde skale vir persone wat eers laat in hul lewens aansluit, en sodanige ander maatreëls teen teenstrydige keuse as wat toepaslik mag wees.”;

- (c) substitution in subsection (1) for paragraph (m) of the following paragraph:
 “(m) provisions associated with the manner of providing managed health care to **[members]** beneficiaries and requirements for managed health care contracts; **[and]**”;
- (d) insertion in subsection (1) of the following paragraphs after paragraph (m), the existing paragraph (n) becoming paragraph (q);
 “(n) the code of conduct of a broker, and the conditions under which such person may provide advice and other services to, or on behalf of, a medical scheme, beneficiary or any other person;
 (o) penalties to be applied to a medical scheme or administrator in respect of the late payment of benefits owing to a member or a supplier of service, in contravention of section 59(2);
 (p) reporting of acts or omissions of any person in contravention of the provisions of this Act; and”.

Amendment of item 4 of Schedule 2 of Act 131 of 1998

29. Item 4 of Schedule 2 to the principal Act is hereby amended by the—

- (a) substitution for subitem (2) of the following subitem:
 “(2) Any medical scheme which immediately prior to the commencement of this Act was established as a medical scheme under **[the Legal Succession to the South African Transport Services Act, 1989 (Act No. 9 of 1989), the Labour Relations Act, 1995 (Act No. 66 of 1995),]** the South African Police Services Act, 1995 (Act No. 68 of 1995), and the Correctional Services Act, 1959 (Act No. 8 of 1959), shall be **[deemed to be a medical scheme registered in terms of section 24(1) read with sections 26 and 32]** exempt from the provisions of this Act until the Registrar registers that medical scheme in terms of section 24 of this Act;”;
- (b) insertion of the following subitem, the existing subitems (3) to (5) becoming subitems (4) to (6), respectively:
 “(3) Any medical scheme which immediately prior to the commencement of this Act was established as a medical scheme under the Legal Succession to the South African Transport Services Act, 1989 (Act No. 9 of 1989), and the Labour Relations Act, 1995 (Act No. 66 of 1995), shall be deemed to be a medical scheme registered in terms of section 24(1) read with sections 26 and 32 of this Act.”.

Insertion of item 5 and 6 of Schedule 2 of Act 131 of 1998

30. The following items are hereby added to Schedule 2 to the principal Act:

“Reinsurance contracts

5. A reinsurance contract or any amendment thereof, which—

- (a) was lawfully entered into prior to the commencement of the Medical Schemes Amendment Act, 2001;
 (b) was legally valid and enforceable at the date of commencement of the Medical Schemes Amendment Act, 2001,
 is deemed to be valid until its date of expiry as provided for in the contract, or for a period of one year from date of commencement of the Medical Schemes Amendment Act, 2001, whichever is the sooner.

Principal officers

6. A person who, immediately prior to commencement of the Medical Schemes Amendment Act, 2001, was a principal officer of a medical scheme in contravention of section 57(7) of this Act, will be deemed to comply with that section for the period terminating on 1 January 2004.”.

- (c) deur paragraaf (m) van subartikel (1) deur die volgende paragraaf te vervang:
 “(m) bepalings met betrekking tot die wyse waarop [bestuurder] bestuurde
gesondheidsorg aan [lede] bevoordeeldes verskaf word en vereistes vir
bestuurde gesondheidsorgkontrakte; [en]
- (d) deur die volgende paragraawe na paragraaf (m) in te voeg en die bestaande paragraaf (n) te hernoem tot paragraaf (q):
 “(n) die gedragskode van ’n makelaar, en die voorwaardes waaronder
sodanige persoon advies en ander dienste aan of namens ’n mediese
skema, bevoordeelde of enige ander persoon kan lewer;
- (o) strawwe wat op ’n mediese skema of ’n administrateur toegepas moet
word ten opsigte van die laat betaling van voordele verskuldig aan ’n lid
of ’n diensleweraar, in stryd met artikel 59(2);
- (p) rapportering van handeling of versuim van enige persoon in stryd met
die bepaling van hierdie Wet; en”.

Wysiging van item 4 van Bylae 2 van Wet 131 van 1998

29. (1) Item 4 van Bylae 2 by die Hoofwet word hierby gewysig—

- (a) deur subitem (2) deur die volgende subitem te vervang:
 “(2) ’n Mediese skema wat onmiddellik voor die inwerkingtreding van hierdie Wet as ’n mediese skema ingestel is kragtens [die Wet op die Regsopvolging van die Suid-Afrikaanse Vervoerdienste, 1989 (Wet No. 9 van 1989), die Wet op Arbeidsverhoudinge, 1995 (Wet No. 66 van 1965),] die Wet op die Suid-Afrikaanse Polisiediens, 1995 (Wet No. 68 van 1995), en die Wet op Korrektiewe Dienste, 1959 (Wet No. 8 van 1959), word [geag ’n mediese skema te wees wat ingevolge artikel 24(1), gelees met artikels 26 en 32] van die bepaling van hierdie Wet vrygestel totdat die Registrateur daardie mediese skema ingevolge artikel 24 van hierdie Wet [geregistreer is] registreer;”;
- (b) deur die volgende subitem na subitem (2) in te voeg en die bestaande subitems (3), (4) en (5) te hernoem tot (4), (5) en (6):
 “(3) ’n Mediese skema wat onmiddellik voor die inwerkingtreding van hierdie Wet as ’n mediese skema ingestel is kragtens die Wet op die Regsopvolging van die Suid-Afrikaanse Vervoerdienste, 1989 (Wet No. 9 van 1989), en die Wet op Arbeidsverhoudinge (Wet No. 66 van 1995), word geag ’n mediese skema te wees wat geregistreer is ingevolge artikel 24(1), saamgelees met artikels 26 en 32, van hierdie Wet.”.

Byvoeging van Items 5 en 6 van Bylae 2 by Wet 131 van 1998

30. Die volgende items word hierby by Bylae 2 van die Hoofwet bygevoeg:

“Herversekeringskontrakte

5. ’n Herversekeringskontrak of enige wysiging daarvan wat—

- (a) regtens voor die inwerkingtreding van die Wysigingswet op Mediese Skemas, 2001, aangegaan is;
- (b) wettiglik op die datum van die inwerkingtreding van die Wysigingswet op Mediese Skemas, 2001, geldig en afdwingbaar was;
en
- (c) ingevolge artikel 20(3) deur die Registrateur goedgekeur moet word,
word geag geldig te wees tot die datum van verstryking daarvan soos bepaal
in die kontrak, of vir ’n tydperk van een jaar na die inwerkingtreding van
die Wysigingswet op Mediese Skemas, 2001, wat ook al die vroegste is.

Hoofbeamptes

6. ’n Persoon wat, onmiddellik voor die inwerkingtreding van die Wysigingswet op Mediese Skemas, 2001, in stryd met artikel 57(7) van hierdie Wet ’n hoofbeampte van ’n mediese skema was, word vir die tydperk wat op 1 Januarie 2004 eindig, geag aan daardie artikel te voldoen.”.

Short title and commencement

31. This Act is called the Medical Schemes Amendment Act, 2001, and comes into operation on a date to be fixed by the President by proclamation in the *Gazette*.

Kort titel en inwerkingtreding

31. Hierdie Wet heet die Wysigingswet op Mediese Skemas, 2001, en tree in werking op 'n datum wat by proklamasie in die *Staatskoerant* deur die President bepaal word.

