

INHOUD

- p. 1/ Boekhouders(-fiscalisten) krijgen nieuwe plichtenleer
- p. 4/ Het permanent dossier of klantendossier
- p. 6/ Uw polis Burgerlijke Beroepsaansprakelijkheid Nieuwigheden voor 2014

Boekhouders(-fiscalisten) krijgen nieuwe plichtenleer

Via het KB van 22 oktober 2013 tot goedkeuring van het reglement van plichtenleer van het Beroepsinstituut van erkende Boekhouders en Fiscalisten (BS 21 november 2013) wordt de «deontologie» van de leden en stagiairs van het Beroepsinstituut van erkende Boekhouders en Fiscalisten geüpdatet. Dit besluit vervangt het koninklijk besluit van 23 januari 1997 vanaf 1 december 2013 en is van toepassing zowel op de leden als de stagiairs.

De reden voor deze update ligt voor de hand : in 2013 werd de integratie op vrijwillige basis van de «interne» boekhouders (-fiscalisten), die hun beroep in dienstverband of in overheidsdienst uitoefenen, immers mogelijk gemaakt via de wet van 25 februari 2013 tot wijziging van de wet van 22 april 1999 betreffende de boekhoudkundige en fiscale beroepen (zie Pacioli nr. 361). De plichtenleer moest dan ook aangepast worden aan deze nieuwe beroepsgroep binnen het BIBF. Tegelijk werd van de gelegenheid gebruik gemaakt om de spelregels voor de (zelfstandige of externe) leden aan te passen aan de nieuwe maatschappelijke evoluties alsook aan de gewijzigde Europese en nationale regelgeving.

Algemene principes

De algemene deontologische bepalingen, eigen aan elke vrije beroepsbeoefenaar, werden uiteraard niet gewijzigd. Ze werden enkel bevestigd en – daar waar nodig – uitgebreid naar de interne beroepsbeoefenaars. Zo bepaalt de plichtenleer nog steeds dat «de boekhouder BIBF zijn beroep moet uitoefenen met de vereiste bekwaamheid, rechtschapenheid, eerlijkheid en waardigheid.

De externe boekhouder BIBF dient bovendien over de nodige onafhankelijkheid te beschikken, die de uitoefening van een vrij beroep kenmerkt, ...» en «De externe boekhouder BIBF dient eveneens te waken over de onafhankelijkheid, de onpartijdigheid en de wils- en beoordelingsvrijheid van zijn medewerkers en de personen waarop hij beroep doet.»

Maar ook «Ambtenaren en contractueel tewerkgestelden van een fiscale administratie worden niet geacht over de nodige onafhankelijkheid te beschikken om de titel te voeren of het beroep van boekhouder BIBF uit te oefenen.»

Inzake de onafhankelijke positie bepaalt de plichtenleer t.a.v. de interne boekhouder : «De interne boekhouder BIBF dient zich intellectueel onafhankelijk op te stellen ten aanzien van zijn werkgever. In geval van onverenigbaarheid tussen de instructies van zijn werkgever en de deontologische regels, heeft de interne boekhouder de plicht in overleg met zijn werkgever voor dit probleem een oplossing na te streven die in overeenstemming is met de deontologische regels. Als dergelijke oplossing niet kan worden gevonden, dient hij dit probleem voor te leggen aan de bevoegde Uitvoerende Kamer.»

Daarnaast dient de interne boekhouder(-fiscalist), net zoals zijn zelfstandige collega, zich onder meer jaarlijks bij te scholen, een ledenbijdrage te betalen, zich behulpzaam en hoffelijk te gedragen t.a.v. zijn confraters in het bijzonder en een discretieplicht in acht nemen.

Maatschappelijke evoluties

Wat de evolutie van het beroep betreft, worden onder meer volgende aanpassingen aan de bestaande deontologie uitgevoerd :

- a) *aanpassingen die gelden voor zowel de interne als de externe leden :*
- vergemakkelijken communicatie met het Instituut (niet meer altijd per aangetekende brief maar ook via elektronisch schrijven);
 - uitdrukkelijk voorzien dat jaarlijks aan het BIBF moet worden gerapporteerd over de beroepsvervolmaking.
- b) *wijzigingen die specifiek gelden voor de externe leden :*
- De mogelijkheid om publiciteit te voeren wordt uitdrukkelijk voorzien.
 - De onverenigbare beroepsactiviteiten worden gherdefinieerd.
 - De BIBF-leden kunnen voortaan – binnen strikte grenzen – optreden als onafhankelijk bestuurder.
 - De verplichting om voor elke cliënt een permanent dossier bij te houden en om een opdrachtbrief op te maken met wederzijdse rechten en verplichtingen.
 - Een bijzonder aandachtspunt betreft de uitoefening van syndicusactiviteiten door een boekhouder.

Hieronder lichten wij enkel deze wijzigingen betreffende (voornamelijk) de externe beroepsbeoefenaars toe. Het is dus zeker geen exhaustieve benadering van alle deontologische regels van het beroep.

Publiciteit (artikel 23)

Conform de nationale en Europese regelgeving en rechtspraak wordt nu uitdrukkelijk erkend dat de BIBF-leden en -stagiairs reclame kunnen voeren. Dit dient uiteraard te gebeuren binnen bepaalde ethische regels : *«De externe boekhouder BIBF kan de nodige objectieve informatie bezorgen over alsook reclame maken betreffende zijn beroepswerkzaamheden, zijn specifieke beroepskennis, diensten en honoraria en dit ongeacht de gebruikte media. Hij moet dit doen met respect van de regels inzake beroepsgeheim, confraterniteit, eerlijkheid, onafhankelijkheid en de waardigheid eigen aan het beroep. De raad kan ter zake aanvullende richtlijnen uitvaardigen.»*

Onverenigbare beroepsactiviteiten (artikel 21)

Het principiële verbod voor de externe boekhouder om commerciële nevenactiviteiten uit te oefenen op zelfstandige basis blijft behouden maar wordt genuanceerd.

I. Principe

«Het beroep van extern boekhouder BIBF is onverenigbaar met elke ambachtelijke, landbouw- of handelsactiviteit welke rechtstreeks of onrechtstreeks, individueel of in verenigings- of vennootschapsverband als zaakvoerder, bestuurder, bedrijfsleider of werkend vennoot op zelfstandige basis wordt uitgeoefend.»

II. Uitzonderingen

- a) mits voorafgaande en steeds herroepbare goedkeuring door de bevoegde uitvoerende kamer na een schriftelijk verzoek met als beoordelingscriteria **«voor zover de onafhankelijkheid en de onpartijdigheid van het lid niet in het gevaar kan gebracht worden en voor zover deze activiteit bijkomstig is»;**
- b) via een algemene uitzondering door de Raad uitgevaardigd (reeds voorzien in vorige plichtenleer);
- c) door de Raad vastgestelde uitzonderingen waarbij de onverenigbaarheden tijdelijk niet van toepassing zijn bij erfopvolging (reeds voorzien in vorige plichtenleer).

III. **Nooit (noch via de Kamer noch via de Raad) uitzondering mogelijk voor volgende activiteiten (steeds onverenigbaar)**

- de activiteiten van verzekeringsmakelaar of -agent;
- deze van vastgoedmakelaar uitgezonderd de syndicusactiviteit;
- alle bancaire activiteiten en activiteiten van financiële dienstverlening waarvoor de inschrijving bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) vereist is.

Deze laatste categorie van beroepsactiviteiten (onder III.) wordt immers steeds geacht de onafhankelijkheid en onpartijdigheid van de externe boekhouder(-fiscalist) in het gedrang te brengen.

Onafhankelijk bestuurder (artikel 20)

Naar analogie met wat reeds bestond bij andere vrije beroepsbeoefenaars (advocaten, accountants, ...) voorziet de plichtenleer nu ook een specifieke bepaling onder welke voorwaarden een BIBF-lid kan zetelen als onafhankelijk bestuurder in de raad van bestuur van een vennootschap (uiteraard wordt hier niet een erkende boekhoudvennootschap bedoeld).

Deze cumulatieve voorwaarden zijn :

- a) Noch het BIBF-lid noch zijn/haar medewerkers zijn in de twee jaar die zijn benoeming als bestuurder in de betreffende vennootschap voorafgaan aandeelhouder, bedrijfsleider, zaakvoerder, bestuurder of werkend vennoot geweest. Dit geldt uiteraard ook voor de periode dat het mandaat van onafhankelijk bestuurder duurt.
- b) Het BIBF-lid/onafhankelijk bestuurder mag geen boekhoudkundige, fiscale of andere operationele prestaties leveren tijdens zijn bestuursmandaat of geleverd hebben in de twee jaar die zijn benoeming voorafgaan voor deze vennootschap.
- c) Het BIBF-lid/onafhankelijk bestuurder beperkt zijn mandaat van onafhankelijk bestuurder tot loutere bestuursdaden.
- d) Het BIBF-lid kan bovendien niet benoemd worden als «onafhankelijk bestuurder» in een rechtspersoon waarbinnen zijn echtgeno(o)t(e), zijn wettelijk samenwonende partner en/of zijn bloedverwanten tot en met de tweede graad aandeelhouder, zaakvoerder, bestuurder, werkend vennoot of bedrijfsleider zijn of dit geweest zijn in de twee jaar die zijn benoeming tot bestuurder voorafgaan.

Opdrachtbrief en permanent dossier (artikel 11)

Een nieuwe bepaling die de rechtszekerheid ten goede moet komen van zowel de cliënt als het BIBF-lid zelf, bepaalt dat voortaan de opdrachtbrief verplicht is en dat er voor elke cliënt een permanent dossier moet worden bijgehouden.

Opdrachtbrief

De externe boekhouder BIBF en zijn cliënt dienen voortaan (voor elke nieuwe cliënt) een «opdrachtbrief» op te maken voorafgaand aan de uitvoering van enige prestatie. Elke partij ontvangt uiteraard één exemplaar. Hierin moeten minstens op een evenwichtige wijze de wederzijdse rechten en plichten van de cliënt en van de boekhouder BIBF vermeld worden. Buitensporige schadelingen en/of buitensporige opzeggingstermijnen bij opzegging van de samenwerking zijn verboden.

Indien de boekhouder (-fiscalist) zijn aansprakelijkheid binnen de grenzen van de wet (zie *Pacioli* 309) wenst te beperken voorziet de opdrachtbrief tevens in duidelijke en evenwichtige bepalingen dienaangaande. Tevens dient de opdrachtbrief de berekening van de erelonen en de te respecteren termijnen duidelijk te bepalen.

Voor de cliënten waarvoor de externe boekhouder BIBF reeds prestaties leverde voorafgaand aan de inwerking-treding van de nieuwe plichtenleer (1 december 2013) zonder dat er een opdrachtbrief werd opgemaakt conform de hierboven beschreven minimale voorwaarden, dient hij/zij binnen een termijn van 24 maanden (dus uiterlijk tegen 30 november 2015) dergelijke opdrachtbrief op te maken in overleg met zijn cliënt.

Een moduleerbaar voorbeeld van dergelijke opdrachtbrief kunnen de BIBF-leden en -stagiairs terugvinden op www.bibf.be (rubriek beroep/opdrachtbrief).

Permanent dossier

Nieuw is ook dat voortaan uitdrukkelijk gestipuleerd wordt dat elke boekhouder(-fiscalist) een permanent dossier moet bijhouden voor elk van zijn cliënten. Vermits dit reeds tot de vaste beroepsgebruiken behoort voor een correcte opvolging van elk dossier, werd er hier geen overgangperiode voorzien zoals voor de opdrachtbrief.

Dit permanent dossier zal moeten beantwoorden aan de minimale vereisten vastgelegd door de Raad. Meer in het bijzonder wordt gespecificeerd dat alle documenten in het kader van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en alle uitvoeringsbesluiten ervan (anti-witwaswetgeving) integraal deel uitmaken van dit permanent dossier.

Een elektronisch model zal weldra ter beschikking worden gesteld via het extranet van het Instituut. U vindt alvast meer informatie in de volgende bijdrage van dit nummer.

De bewaarplicht van de werkdocumenten werd vastgelegd op tien jaar na het beëindigen van de opdracht. In het kader van de modernisering van de plichtenleer kunnen de werkdocumenten en het permanent dossier bovendien worden bewaard op elke duurzame informatiedrager.

Syndicusactiviteiten (artikel 20)

In de nieuwe wet voor de vastgoedmakelaars van 11 februari 2013 is het bestaande quasi-monopolie overgenomen : ook andere beroepsgroepen mogen vastgoedactiviteiten uitoefenen op basis van vaste beroepsgebruiken of op basis van reglementaire bepalingen, 'zonder bij het BIV (Beroepsinstituut van erkende Vastgoedmakelaars) aangesloten te zijn'. Het betreffen de architecten, notarissen, advocaten, landmeters en boekhouders. De nieuwe BIV-wet voorziet dat in de deontologie van de betrokken beroepsgroep een hoofdstuk dient te worden

opgenomen aangaande de uitoefening van deze activiteiten. Voor de BIBF-leden betreft het enkel de syndicusactiviteiten. Het nieuwe reglement van plichtenleer werd in deze zin aangevuld. Zo wordt met name voorzien dat BIBF-leden die syndicusactiviteiten wensen uit te voeren, zonder dat zij tegelijk lid zijn van het BIV (op het deeltabelau van de syndici), volgende verplichtingen moeten naleven : openen van een afzonderlijke bankrekening per mede-eigendom, aanmelden van de mandaten als syndicus bij het BIBF, onderschrijven van een aparte polis die zijn burgerlijke aansprakelijkheid als syndicus dekt conform de voorwaarden van het BIV, jaarlijks volgen van tien uur bijkomende vorming voor deze activiteiten erkend door het BIV, neutraliteit t.a.v. mede-eigenaars en verbod om commissies te ontvangen van leveranciers, jaarlijks rapporteren van zijn mandaten bij het BIV, waarborgen van de gelden die hij beheert namens de mede-eigendom, ...

Pro memorie wordt herhaald dat enkel de syndicusactiviteiten zijn toegelaten voor de BIBF-leden. Andere activi-

teiten van een vastgoedmakelaar zijn en blijven in strijd met de plichtenleer (zie onverenigbare activiteiten).

Conclusie

Naast de aanpassing van de plichtenleer – waar nodig – voor de interne boekhouders, voorziet de nieuwe deontologie van de erkende boekhouder(-fiscalist) tevens in een aantal regels die rekening houden met de maatschappelijke evoluties binnen het beroep. De bedoeling hiervan is niet enkel om de spelregels zo duidelijk mogelijk af te bakenen voor de beroepsbeoefenaars maar tevens om hun cliënten de bescherming en waarborgen te geven waarop ze recht hebben. De erkend boekhouder-fiscalist heeft immers als eerste adviseur een sterke vertrouwensband met zijn cliënt – zelfstandige, vrije beroeper en kmo – en dat vertrouwen moet hij waarmaken, elke dag opnieuw !

Geert LENAERTS
Algemeen directeur BIBF

Het permanent dossier of klantendossier

Het permanent dossier bevat alle informatie die nodig is tijdens de opdracht van de boekhoudkundige beroepsbeoefenaar, of hij nu erkend boekhouder(-fiscalist), accountant, belastingconsulent of bedrijfsrevisor is. Het dossier wordt bij de aanvang van de opdracht opgemaakt met het verzamelen van fundamentele documenten en informatie, en moet gedurende de hele duur van het mandaat worden bijgewerkt zodat het altijd gebruiksklaar is. Om praktische redenen is het nuttig om het permanent dossier bij te houden in een exporteerbaar bestand (zoals bv. Excel of Access).

Het permanent dossier is zowel een informatie-, synthese- als controletool die in de nabije toekomst wellicht volledig elektronisch zal worden. Door middel van een toegangscode die aan de klant wordt bezorgd, kan laatstgenoemde dan alle gegevens die op hem betrekking hebben, raadplegen.

Een informatietool

In het permanent dossier wordt alle informatie over de onderneming verzameld die nodig is om zo doeltreffend mogelijk aan de slag te gaan. Door het bijeenbrengen

van relevante informatie krijgt de professional van bij de start van de opdracht een overzicht van de onderneming, van haar specifieke kenmerken op boekhoudkundig, juridisch, fiscaal en sociaal vlak en kan hij haar sterktes en zwaktes in kaart brengen.

Op basis van die kenmerken kan de boekhoudkundige beoefenaar zijn opdracht doeltreffend voorbereiden.

Een synthesetool

Het permanent dossier mag alleen de gegevens bevatten die nuttig en essentieel zijn voor de uitoefening van de opdracht. Het heeft geen zin om het dossier te overladen met omvangrijke en minder belangrijke papieren. De syntheses in het dossier moeten zo relevant mogelijk zijn en dus zorgvuldig zijn opgesteld.

Een controletool

Het permanent dossier is een betrouwbare databank die te allen tijde door de medewerkers kan worden geraadpleegd. Bij elke ontmoeting met de klant raden we aan

om het permanent dossier bij de hand te hebben om het eventueel bij te werken.

Enkele voorbeelden :

- bij de klant om de ontvangen inlichtingen te actualiseren of nieuwe inlichtingen in te winnen;
- in het kantoor om bepaalde fiches op te stellen op basis van de ontvangen documenten.

Wanneer een kopie van een document wordt gevraagd, moet na lezing systematisch een synthese ervan worden opgenomen in de betreffende fiche van het permanent dossier. Op die ingescande kopie moet de referentie worden aangebracht van de pagina van het permanent dossier dat er betrekking op heeft en vanuit de hierboven beschreven opgenomen synthese dient een link te worden aangemaakt naar dat blad.

Alle teruggekregen stukken en documenten moeten nauwgezet worden geklasseerd.

Zodra een document betrekking heeft op het permanent dossier moet het worden ingescand en geïndexeerd. Om het mogelijk te maken dat iedereen de stukken en documenten op de goede plaats klasseert en dat ze de documenten allemaal op dezelfde manier indexeren, lijkt het wenselijk om een alfabetisch repertorium van de klasseringsrubrieken op te stellen.

Alle identificatie-elementen van de klant vormen een soort van curriculum vitae, op basis waarvan medewerkers die de onderneming niet kennen een synthetisch beeld kunnen krijgen van haar belangrijkste fiscale, boekhoudkundige, juridische of sociale kenmerken.

In tweede instantie moet een rubriek het mogelijk maken om te allen tijde een inlichting terug te vinden die tijdens de uitvoering van de opdracht werd gebruikt, of het nu gaat om het ondernemingsnummer of elk ander vaak gebruikt nummer of adres. Hiertoe is het dus onontbeerlijk om de gevraagde inlichtingen nauwgezet in de verschillende rubrieken onder te brengen.

Als een beoefenaar van een cijferberoep een dossier van een confrater overneemt, leggen de deontologische regels op dat hij zijn voorganger bij aangetekende brief laat weten dat hij de opdracht overneemt, zelfs als de opvolging niet onmiddellijk plaatsvindt. Als de voorganger bovendien niet voor zijn dienstverlening werd betaald, moet de opvolger er bij de klant op aandringen dat hij de verschuldigde en onbetwiste erelonen van zijn voorganger betaalt.

De voorganger moet alle documenten die eigendom zijn van de klant alsook deze die passen binnen het kader van de wederzijdse hulp en hoffelijkheid zo snel mogelijk ter beschikking stellen van de klant of van de confrater die hem opvolgt. Hij moet er een uitvoerige inventaris in twee exemplaren van opstellen die door elke partij wordt gedateerd en ondertekend.

Het gaat dus wel degelijk om de overdracht van een volledig boekhoudkundig en fiscaal dossier, aangezien het retentierecht formeel is verboden.

Intern beheer

Bij het intern beheer van het permanent dossier van een klant moet de beroepsbeoefenaar zeer nauwgezet te werk gaan bij het verzamelen van de documenten en informatie die hem kunnen helpen om zijn opdracht uit te oefenen. In dat geval gaat het om het intern beheer van het permanent dossier door de beroepsbeoefenaars en zijn eventuele medewerkers.

Wat vinden we in het permanent dossier ?

- gegevens over de opdracht : de identificatie van de klant (natuurlijk persoon of onderneming) en de kenmerken van de opdracht;
- gegevens over de onderneming en haar organisatie : de bedrijfssector, het organigram, een korte voorgeschiedenis van de onderneming, de personen die gemachtigd zijn om de vennootschap te verbinden, notities over de organisatie, de productie, het wettelijk en regelgevend kader waarin de onderneming haar activiteiten uitoefent, ...;
- boekhoudkundige gegevens : gebruikte boekhoudmethodes, historiek van de rekeningen, kopieën van de door de klant goedgekeurde rekeningen en balansen, de afschrijvingstabellen, het boekhoudplan, de lijst van de aftrek van de verworpen uitgaven (een VU-percentage) voor de natuurlijke personen, de lijst van de voordelen van alle aard (VAA) voor de bedrijfsleiders die hun privé- en beroepsruimten delen, ...;
- juridische gegevens : de statuten, de notulen van de raden van bestuur en van de algemene vergaderingen, kopieën van de belangrijkste contracten (huurcontracten (om het kadastraal inkomen vast te stellen), leasingcontracten, kredietcontracten, contracten met leveranciers, vervoerders, verzekeringsmaatschappijen, ...), eventuele geschillen, de originele bekendmakingen in het *Belgisch Staatsblad*, ...;
- sociale gegevens : de arbeidsregelingen die van toepassing zijn op de verschillende personeelscategorieën, de collectieve arbeidsovereenkomsten, ...;

- **fiscale gegevens** : kopieën van fiscale briefwisseling zoals aanslagbiljetten, bezwaarprocedures, ter kennis gebrachte belastingherzieningen;
- **varia** : het klassemment van de briefwisseling tussen de beroepsbeoefenaar en zijn klant, de berekening en de verantwoording van de erelonen, de brieven met betrekking tot eventuele geschillen, de machtigingen om op te treden bij verschillende administraties, kopieën van interne controlenota's, reportings en boordtabellen, ...

Alle documenten die hierboven werden opgesomd moeten nauwgezet worden geïnventariseerd en geklasseerd in het permanent dossier zodat de beroepsbeoefenaar zijn opdracht zo goed mogelijk kan uitvoeren en onmiddellijk kan reageren als zich een externe gebeurtenis voordoet die de situatie van zijn klant positief of negatief kan beïnvloeden.

Jean-Marie CONTER
Voorzitter BIBF

Uw polis Burgerlijke Beroepsaansprakelijkheid Nieuwigheden voor 2014

1. De verplichting tot verzekering en de collectieve polis

Het is waarschijnlijk onnodig om u eraan te herinneren dat elke boekhouder(-fiscalist) verplicht is zich te verzekeren in het kader van zijn beroepsaansprakelijkheid.

Deze verplichting is uitdrukkelijk opgenomen in artikel 50, § 1, 1° van de wet van 22 april 1999 betreffende de boekhoudkundige en fiscale beroepen dat bepaalt dat : *«Om erkend te worden en te blijven als boekhouder of als boekhouder-fiscalist, moet de betrokkene aan volgende voorwaarden voldoen :*

1° persoonlijk de verantwoordelijkheid dragen voor iedere bij de uitoefening van het beroep gestelde daad en zijn burgerlijke beroepsaansprakelijkheid verzekeren door een verzekeringsovereenkomst die goedgekeurd werd door de Nationale Raad van het Beroepsinstituut.»

Het koninklijk besluit van 22 oktober 2013 tot goedkeuring van het reglement van plichtenleer van het Instituut voorziet tevens in artikel 14 dat : *«De externe boekhouder BIBF is verplicht om zijn burgerlijke beroepsaansprakelijkheid te laten verzekeren door een verzekeringsovereenkomst. De algemene basisvoorwaarden en de minimumwaarborgen waaraan de verzekeringsovereenkomsten moeten voldoen, worden door de Raad vastgesteld. Het bewijs van deze onderschrijving zal steeds aan het Beroepsinstituut moeten kunnen voorgelegd worden.»*

Het BIBF biedt, net zoals de andere instituten van de economische beroepsbeoefenaars, sinds vele jaren de mogelijkheid aan haar leden om toe te treden tot de collectieve polis «burgerlijke beroepsaansprakelijkheid».

Vanzelfsprekend beantwoordt deze polis in elk opzicht aan de minimale waarborgen vastgelegd door de Raad van het BIBF.

2. De evolutie van de polis

Onze doelstelling, net als deze van het BIBF, is nog steeds om al haar leden, de beste waarborg te bieden tegen de beste premie.

Ter informatie vindt u hieronder een vergelijkende tabel van de verzekeringspremies, en dit, sinds de aanvangsdatum van de polis.

	Leden	Stagiairs
1/10/1994	220,33	110,16
31/12/2002	103,29	103,29
31/12/2004	160	160
31/12/2008	178	178
31/12/2010	214	214

Zoals u zal merken is de huidige premie nog steeds lager dan de oorspronkelijke premie vastgesteld bij de initiële onderschrijving van de polis.

Doch, elke medaille heeft haar keerzijde : de ontleding van de schadestatistiek onthult een stijgend aantal scha-

degevallen en hun last is niet langer in evenwicht met de geïnde premies.

Hieronder treft u de verhouding tussen het aantal schadegevallen en de schadelast van de collectieve polis over de laatste jaren heen.

Jaar	Aantal schadeaanvragen	Schadelast
2008	95	570 731,36
2009	122	1 343 127,84
2010	126	1 170 192,86
2011	133	1 729 945,10
2012	126	2 013 172,38
Total	602	6 827 169,54
Jaarlijkse gemiddelde schadeaanvragen		120

Rekening houdend met het toenemend aantal schadegevallen en de stijgende complexiteit van het beroep, waren het BIBF, Marsh en de verzekeraar, genoodzaakt stappen te ondernemen om het economisch risico van de polis in evenwicht te houden.

De premie zal dan ook bij de volgende hernieuwing van de polis, op 31 december 2013, opgetrokken worden.

Toch zijn er ook twee positieve aspecten te melden :

- Om de financiële impact van deze verhoging te verzachten, hebben we de premiestijging over de drie volgende jaren verdeeld (5 %), in plaats van een éénmalige stijging van 15 % voor het gedeelte BA-Beroep, onderschreven bij Allianz.
- Een waarborg «Bemiddeling» onderschreven bij de gespecialiseerde maatschappij LAR, verzekeraar rechtsbijstand, werd toegevoegd aan het collectief programma om de bemiddeling bij geschillen langs deze weg aan te moedigen. Meer details hieronder.

De premies worden als volgt aangepast :

- 31/12/2013 : 231 euro (225 euro (BA Beroep) + 6 euro (bemiddeling))
- 31/12/2014 : 244 euro (236 euro (BA Beroep) + 8 euro (bemiddeling))
- 31/12/2015 : 258 euro (258 euro (BA Beroep) + 10 euro (bemiddeling))

3. Polis Bemiddeling

Wat is «bemiddeling» ?

Het wettelijk kader van de bemiddeling werd vastgelegd door de wet van 21 februari 2005 (wijziging van het Gerechtelijk Wetboek in verband met de bemiddeling (BS 22 maart 2005)) en beoogt zowel de vrijwillige bemiddeling als de bemiddeling in het kader van gerechtelijke procedures.

De bemiddeling is een traject waarop personen die zich in een conflictuele situatie bevinden kunnen terugvallen en die de tussenkomst van een neutrale derde (= de bemiddelaar, die noch beslissingen neemt, noch een mening velt over het ingenomen standpunt van de partijen) impliceert.

De bemiddelaar helpt de partijen om het conflict te beheren door het debat te structureren en door het herstel van de dialoog aan te moedigen. De bemiddelaar is verantwoordelijk voor het begeleiden van dit traject (hij of zij neemt geen standpunt in over het conflict).

De bemiddeling gebeurt steeds op vrijwillige basis, de bemiddelaar zal het conflict tussen de partijen niet in hun plaats regelen; doch het zijn de partijen zelf die zich moeten inzetten om oplossingen te vinden.

Alle documenten en mededelingen in verband met de bemiddeling zijn vertrouwelijk. De bemiddelaar zelf is aan het beroepsgeheim onderworpen.

Wat zijn de voornaamste voordelen van de bemiddeling tegenover een rechtszaak ?

- De partijen zijn persoonlijk of beroepshalve aan elkaar verbonden en deze verhouding moet of dient behouden te worden (relationele werkelijkheid). De bemiddeling houdt de relatie in stand.
- Door te kiezen voor deze optie, optimaliseren beide partijen hun kansen om hun geschil in der minne te regelen. Aldus vermijdt men een confrontatie en wordt de voorkeur gegeven aan luisteren en aan de dialoog.
- De partijen blijven steeds vrij om de bemiddeling op eender welk tijdstip te beëindigen, verder te zetten en/of tot een akkoord te komen.
- De kosten, de risico's en de stress bij een gerechtelijke of arbitrale procedure zijn zeer hoog, daar waar bij een bemiddeling het conflict snel, efficiënt en economisch (in tijd en geld) opgelost kan worden, en dit op volkomen vertrouwelijke basis.

Wat is het voorwerp van de polis onderschreven bij LAR ?

Het voorwerp van de polis is om het BIBF de mogelijkheid te bieden om beroep te doen op de burgerlijke en commerciële bemiddeling wanneer het Instituut aangesproken wordt :

- door één van haar leden/stagiairs, verzekerd via de collectieve polis;

- door een cliënt van één van haar leden/stagiairs, die verzekerd via de collectieve polis, naar aanleiding van een professioneel conflict in het kader van de verzekerde activiteiten;
- voor de geschillen tussen volgende partijen :
 - tussen leden/stagiairs, waarvan er minstens één is verzekerd via de collectieve polis;
 - tussen één van de leden/stagiairs, verzekerd via de collectieve polis, en een derde (niet-lid).

En wanneer de juridische dienst van het BIBF alle andere beschikbare middelen uitgeput heeft.

Wat is de uitgestrektheid van de dekking ?

De waarborg is verworven bij een burgerlijke of commerciële bemiddeling :

- in het kader van de beroepsactiviteiten van de boekhouders;
- in het kader van de contractuele relaties van de leden/stagiairs, verzekerd via de collectieve polis, met hun cliënten en leveranciers;
- in het kader van de relaties van de leden/stagiairs, verzekerd via de collectieve polis, met confraters economische beroepsbeoefenaars (leden van het BIBF, IAB en IBR).

De waarborg geldt niet bij conflicten uit de private levenssfeer, zelfs indien deze situaties invloed mocht hebben op het beroepsleven.

Wat zijn de verzekerde prestaties ?

Tussenkost (maximaal) van de verzekeraar

1. Bij een geschil tussen twee BIBF-leden/stagiairs (beiden verzekerd via de collectieve polis) bedraagt de maximale waarborg 1 800 euro voor beide leden, hetzij 900 euro per lid.
2. Bij een geschil tussen een BIBF-lid/stagiair (= verzekerd via de collectieve polis) en een derde, bedraagt de maximale waarborg 900 euro voor het aandeel van het (verzekerde) BIBF-lid.

Twee bemiddelingen per BIBF-lid/stagiair, verzekerd via de collectieve polis, zijn gewaarborgd per verzekeringsjaar.

Ten laste genomen kosten

Ongeacht de kosten van zijn eigen diensten, neemt de verzekeraar ook ten laste, tot de hierboven vermelde bedragen, de uitgaven voor het verdedigen van de juridische belangen van het BIBF-lid/stagiair, verzekerd via de collectieve polis, zijnde :

- de erelonen en kosten van een vrij gekozen maar door de Federale Bemiddelingscommissie erkende bemiddelaar, inclusief de btw wanneer die in hoofde van de verzekerde door zijn hoedanigheid niet aftrekbaar zou zijn;
- de erelonen, kosten van advocaten en eventueel technisch advies;
- de kosten ten laste van de verzekerde voor de homologatie van het bemiddelingsakkoord.

Wat betreffende territorialiteit, belangen en wachttijd ?

Om de waarborg te genieten, dient het schadegeval zich voorgedaan te hebben in België, na een wachttijd van drie maanden na de aanvangsdatum van de polis.

De belangen van het geschil dienen 1 500 euro te overtreffen (deze drempel is niet van toepassing indien het geschil niet in geld uitgedrukt kan worden).

4. Besluit

Zoals u kan merken, blijft de premieverhoging zeer beperkt en zal deze stijging het evenwicht van de collectieve polis bevorderen.

U geniet voortaan ook van een nieuwe dekking : de bemiddeling met haar evidente voordelen.

De nieuwe polisvoorwaarden kunnen geraadpleegd worden op het extranet van het BIBF.

Valérie DE VIRON
Senior Client Advisor Marsh

Thierry ACKAERT
Senior Client Executive Marsh

Noch deze publicatie, noch gedeelten van deze publicatie mogen worden gereproduceerd of opgeslagen in een retrievalsysteem, en evenmin worden overgedragen in welke vorm of op welke wijze ook, elektronisch, mechanisch of door middel van fotokopieën, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. De redactie staat in voor de betrouwbaarheid van de in haar uitgaven opgenomen info, waarvoor zij echter niet aansprakelijk kan worden gesteld. **Verantwoordelijke uitgever** : Jean-Marie CONTER, B.I.B.F. – Legrandlaan 45, 1050 Brussel, Tel. 02/626 03 80, Fax. 02/626 03 90 e-mail : info@bibf.be, URL : http://www.bibf.be. **Redactie** : Jean-Marie CONTER, Gaëtan HANOT, Geert LENAERTS, Xavier SCHRAEPEN, Chantal DEMOOR. **Adviesraad** : Professor P. MICHEL, Professor Emeritus, Universiteit Luik, Professor C. LEFEBVRE, Katholieke Universiteit Leuven. **Gerealiseerd in samenwerking met kluwer – www.kluwer.be**