

DE OPDRACHTBRIEF ...voortaan VERPLICHT !

Nieuw reglement van plichtenleer – KB van 22/10/2013 (BS 21/11/2013)

Zoals U weet heeft de deontologische code van het BIBF een « lifting » gekregen door het nieuwe Koninklijk Besluit van 22/10/2013¹.

De nieuwe versie van de plichtenleer heeft een directe impact op het gebruik van de opdrachtbrief ² en dit vanaf de inwerkingtreding van de nieuwe bepalingen op 01/12/2013.

Opdrachtbrief verplicht vanaf 1/12/2013

Het gebruik van een **opdrachtbrief**, reeds sterk aanbevolen onder de vorige deontologie is niet langer een keuze maar **een deontologische verplichting**³ !

Geen enkele nieuwe opdracht mag worden aanvaard zonder voorafgaandelijk een opdrachtbrief te ondertekenen tussen de beroepsbeoefenaar en zijn cliënt.

Wat de reeds bestaande cliënten voor 1/12/2013, beschikt het externe BIBF lid of stagiair over een overgangsperiode van 24 maanden⁴ - **tot 30/11/2015 ten laatste** – om een opdrachtbrief op te stellen en te ondertekenen in overleg met zijn cliënt.

Deze opdrachtbrief zal één van de belangrijke bestanddelen vormen van het permanent dossier, waarvan de opmaak en de actualisering tevens een deontologische verplichting is geworden sinds de inwerkingtreding van de nieuwe deontologie⁵. Tevens dient de externe beroepsbeoefenaar met name volgende gegevens verplicht op te nemen in het permanent dossier : de identificatiegegevens van de client noodzakelijk in het kader van de « anti-witwaswetgeving ».

Aangepast model van opdrachtbrief

Er werd reeds een model van opdrachtbrief ter beschikking gesteld van de leden en stagiairs in 2008⁶. Doordat de wettelijke en reglementaire bepalingen ondertussen sterk zijn geëvolueerd , drong een revisie en update zich op !

Wij stellen dan ook een nieuwe flexibele kadertekst ter beschikking waarop de beroepsbeoefenaars en hun cliënten zich kunnen inspireren om in overleg een opdrachtbrief op te maken in functie van de persoonlijke kenmerken van het dossier

¹ K.B. 22/10/2013 – B.S.21/11/2013- in werking getreden op 01/12/2013

² Deontologische Code- art.11 §1

³ Idem

⁴ Idem

⁵ Deontologische Code - art.11 §2

⁶ Nationale Raad 28/11/2008

en U er tegelijk aan te herinneren dat de partijen verantwoordelijk blijven voor de inhoud van de opdrachtbrief.

- Dit model van **opdrachtbrief** bevat :
Een gemeenschappelijke basis en verschillende keuzemodules.

Tevens wordt U aangeboden :

- Een model van **informatiefiche met de wettelijke gegevens van de beroepsbeoefenaar** conform aan de vereisten van het Wetboek Economisch Recht⁷
- Een model van **volmacht**
- Een model van **permanent dossier**
- Een model van een **inventaris** bij overdracht van een dossier

- Een **toelichting** bij de opdrachtbrief waarin de belangrijkste parameters kort worden toegelicht.

Overgangperiode - Dossiers voorafgaand aan 01/12/2013

Het is wellicht niet altijd eenvoudig om een opdrachtbrief te ondertekenen met bestaande cliënten in het kader van de overgangperiode en voor dossiers die U al werden toegekend voor 1/12/2013. Toch vestigen wij graag uw aandacht op de voordelen van het opstellen van dergelijk « contract », voordelen die U tevens moet duidelijk maken aan uw cliënten. Naast de deontologische verplichting in hoofde van de beroepsbeoefenaar BIBF, is de grote meerwaarde en het nut voornamelijk dat er in alle transparantie professionele afspraken worden gemaakt vermits de wederzijdse rechten en verplichtingen van beide partijen duidelijk kunnen afgebakend worden.

Bovendien is een opdrachtbrief een meer dan nuttig instrument wanneer de relatie tussen beroepsbeoefenaar en cliënt zou vertroebelen. De opdrachtbrief kan op zo een moment vele onnodige conflicten vermijden.

Vanuit preventief oogpunt is de opdrachtbrief tevens één van de eerste informatiebronnen waarop uw aansprakelijkheidsverzekeraar een beroep zal doen bij een aangifte van een schadegeval om na te gaan welke opdrachten U als beroepsbeoefenaar werden toevertrouwd.

We kunnen dan ook niet genoeg het belang van deze opdrachtbrief onderlijnen en U aan te zetten om op korte termijn U te conformeren door met al uw cliënten een opdrachtbrief op te maken en te ondertekenen en voor hun allen, voor zover dit nog

⁷ WER -art.III 74. tot III 77. waarvan het niet respecteren kan aanleiding geven tot strafsancties van 26 tot 10.000€ – WER art.XV-70 en XV -77-7°

niet het geval zou zijn, een permanent dossier op te maken met daarin de identificatie van uw cliënt, vereist door de anti-witwaswetgeving.

Wanneer U de opdrachtbrief samen met uw cliënt ondertekent, neem hierbij dan voldoende tijd om aan uw cliënt toelichting te geven bij de verschillende bepalingen en clausules. Dit zal enkel voor een beter wederzijds begrip en respect zorgen.

Transparantie en wederzijds begrip zijn zonder enige twijfel de hoekstenen van een goede opdrachtbrief, maar vooral van een duurzame professionele relatie met uw cliënteel !