IBR-IRE

Mededeling aan de bedrijfsrevisoren, de externe accountants en de erkende boekhouders met betrekking tot hun nieuwe opdracht om bijstand te verlenen bij de opstelling van het financieel plan door de oprichter van een BVBA-starter

Geachte Confrater,

Betreft Nieuwe opdracht om bijstand te verlenen bij de opstelling van het financieel plan in het kader van de oprichting van een BVBA-Starter

1. Inleiding en wettelijk kader van de nieuwe opdracht

Op voorstel van de minister van KMO's, Zelfstandigen, Landbouw en Wetenschapsbeleid heeft de wetgever een wet van 12 januari 2010 goedgekeurd tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en tot oprichting van een nieuwe vennootschapsvorm, de BVBA-starter (afgekort "S-BVBA"). De bedoeling is de oprichters in staat te stellen om met slechts een symbolisch startkapitaal een activiteit aan te vatten (*cf.* meer bepaald de nieuwe artikelen 211*bis* en volgende van het Wetboek van vennootschappen).

In dit kader wordt sinds kort een nieuwe opdracht ter ondersteuning van de oprichter van zulk een BVBA bij het opstellen van een financieel plan, toevertrouwd aan de bedrijfsrevisoren, externe accountants en erkende boekhouders (of ook aan elke daartoe door de Koning erkende instelling of organisatie) (artikel 215 van het Wetboek van vennootschappen).

In de uiteenzetting van de motieven van de wet tot oprichting van de S-BVBA (wet van 12 januari 2010) wordt vermeld: "*Om vroegtijdige faillissementen door een gebrek aan ervaring of realisme bij het opstellen van het financieel plan te voorkomen, zijn de oprichters verplicht zich te laten bijstaan door een deskundige.*".

Daarnaast heeft de federale regering een koninklijk besluit goedgekeurd waarin de essentiële criteria van het financieel plan van de S-BVBA worden vastgelegd (koninklijk besluit van 27 mei 2010, *BS* 31 mei 2010). Dit koninklijk besluit is op 1 juni 2010 van kracht gegaan terzelfdertijd als de Wet.

Document goedgekeurd door de respectievelijke Raden van het IBR, het IAB en het BIBF op 8 oktober, 15 november en 26 november 2010

IPCF BIBF

IBR-IRE

Het verslag aan de Koning dat voorafgaat aan het koninklijk besluit van 27 mei 2010 stipt aan: "*Het financieel plan moet de middelen die de oprichters hebben voorzien om de levensvatbaarheid van de vennootschap te waarborgen gedurende de eerste twee jaren van haar bestaan verantwoorden. Het financieel plan is een budgettair plan opgesteld op basis van het actieprogramma van de oprichters.*" Bovendien wordt in dit verslag het volgende vermeld: "*De essentiële kenmerken van het financieel plan die in onderhavig besluit worden vastgelegd, zijn slechts minimumvereisten. Uiteraard kunnen de oprichters een omstandiger financieel plan opstellen. Binnen de vermogens-stromentabellen wordt tevens een alternatief ingebouwd zodat de tabel kan opgesteld worden vertrekkende van de cash flow.*".

2. Aansprakelijkheid van de beroepsbeoefenaar

In de memorie van toelichting die voorafgaat aan de wet tot oprichting van de S-BVBA (wet van 12 januari 2010) wordt het volgende vermeld: "*(...), wordt het gemeen recht betreffende de aansprakelijkheid van toepassing, zoals bepaald voor de opdrachten van erkende boekhouders, externe accountants en bedrijfsrevisoren voor de bijstand inzake het opstellen door de oprichters van een Starter BVBA van een financieel plan. Het aansprakelijkheidsregime wordt bepaald door respectievelijk* [artikel 33 van] *de wet van 22 april 1999 betreffende de economische en fiscale beroepen en, voor wat de bedrijfsrevisoren betreft, door de artikelen 16 en 17 van de wet van 22 juli 1953 houdende oprichting van een Instituut van de Bedrijfsrevisoren en tot organisatie van het publiek toezicht op het beroep van bedrijfsrevisor, gecoördineerd op 30 april 2007.*".

Bovendien, overeenkomstig het verslag aan de Koning dat voorafgaat aan het koninklijk besluit van 27 mei 2010, "*bestaat de opdracht bij een financieel plan erin na te gaan of de oprichter van een starter BVBA dezelfde boekhoudingsmethodes heeft gebruikt bij het bepalen van de prognoses*".

Het Interinstitutencomité is van mening dat er moet worden onderhandeld over een contractuele beperking van de aansprakelijkheid[1]. Deze contractuele beperking is echter niet tegenstelbaar aan derden.

In bijlage vindt u een voorbeeld van een gemeenschappelijke opdrachtbrief van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren, het Beroepsinstituut van erkende Boekhouders en Fiscalisten en het Instituut van de Accountants en Belastingconsulenten, waarin deze beperking van de aansprakelijkheid vervat zit.

[1] Voor de bedrijfsrevisoren wordt verwezen naar de omzendbrieven D.015/06 van 13 juli 2006 en D.016/06 van 20 december 2006 inzake de verzekering en de beperking burgerlijke beroepsaansprakelijkheid, gecoördineerde versie.

IBR-IRE

3.Reikwijdte van de opdracht

Het Interinstitutencomité wenst de aandacht erop te vestigen dat het enerzijds om een opdracht tot bijstand gaat waarmee de beroepsbeoefenaar de door de oprichter verstrekte prognoses niet valideert en dat anderzijds de wet in geenzins bepaalt dat het financieel plan moet worden mee-ondertekend door de beroepsbeoefenaar.

Volgens het Interinstitutencomité is het evenwel aanbevolen dat de bedrijfsrevisor, externe accountant of erkende boekhouder aan de optredende notaris een schriftelijke bevestiging verstrekt van de ondersteuning geleverd bij het opstellen van het financieel plan, met vermelding van de gegevens van de S-BVBA en van haar oprichter, de kerncijfers van het financieel plan, alsook de omvang van zijn opdracht. Deze brief die zal worden ondertekend door de oprichter met vermelding eveneens van het feit dat hij enkel kan worden gebruikt in het kader van de toepassing van artikel 215 van het Wetboek van vennootschappen, zal deel uitmaken van het dossier van voormelde notaris en de naam van de betrokken bedrijfsrevisor, externe accountant of erkende boekhouder zou onder het beroepsgeheim van de notaris moeten vallen. Als bijlage vindt u een voorbeeld van dergelijke brief.

Met confraternele groeten,

Etienne Verbraeken	André Bert	Michel De Wolf
Voorzitter BIBF	Voorzitter IAB	Voorzitter IBR

Bijlagen:

- Artikel 215 van het Wetboek van vennootschappen
- Koninklijk besluit van 27 mei 2010 tot vaststelling van de essentiële criteria van het financiëel plan van de S-BVBA en tot wijziging van het koninklijk besluit van 30 januari 2010 tot uitvoering van het Wetboek van Vennootschappen en het koninklijk besluit van 22 juni 2009 houdende de nadere regels voor het inschrijven van niet-handelsondernemingen naar privaat recht in de Kruispuntbank van Ondernemingen
- Advies 2010/6 van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen van 19 mei 2010 inzake het financieel plan voor de BVBA-Starter
- Voorbeeld van opdrachtbrief
- Voorbeeld van brief gericht aan de notaris

Document goedgekeurd door de respectievelijke Raden van het IBR, het IAB en het BIBF op 8 oktober, 15 november en 26 november 2010