

AANBEVELING 19
AAN DE VERZEKERAARS
MAAND VAN DE BOEKING DER STUKKEN

Historiek

Om de overeenstemming van de agentschapsrekening binnen de boekhouding van de verzekeraar en deze van de agentschapsrekening binnen de boekhouding van de tussenpersoon heel wat te vergemakkelijken, raadt Assuralia haar leden dringend aan op de verschillende boekingsdocumenten (borderel-contant, positief of negatief, enz.) de maand te vermelden van de registratie ervan in die agentschapsrekening, wat dus de maand is waarvoor de tussenpersoon het rekeninguittreksel-producent zal ontvangen.

Voor zover als mogelijk zien we dit als een te volgen verplichting en niet slechts als een aanbeveling.

16.02.2015:

Binnen Telebib2 gebruiken we de DTM+069 "Afsluitdatum van het rekeninguittreksel" (Datum waarop een rekeninguittreksel afgesloten is), en de DTM+005 "Boekingsdatum" (Datum waarop een transactie in de boekhouding geboekt wordt.).

We zien dus dat het gestelde probleem (het is niet altijd duidelijk in welke maand-periode een boeking te verwachten valt) hier andersom aangepakt en opgelost is.

Men vraagt de verzekeraar niet steeds duidelijk te zeggen in welk maand-uittreksel de beweging zal voorkomen (in de toekomst dus), maar wel welke de boekingsdatum is (op het ogenblik zelf).

Men vraagt de verzekeraar ook steeds duidelijk te zeggen welke de verwerkte eind-datum van het maand-uittreksel is.

Stel als voorbeeld een stuk met boekingsdatum (zaterdag) 31.01.2015 en een maandelijks rekeninguittreksel 01.2015 afgesloten op (tot en met) (vrijdag) 30.01.2015. Het stuk met boekingsdatum 31.01.2015 zal dan voorkomen in het rekeninguittreksel van 02.2015.

Dit voorbeeld is zo gekozen om één en ander te verduidelijken. Het is evident dat als de uittreksels maandelijks zijn, dat deze dan best gaan tot en met de laatste kalenderdag van de maand. Als de verzekeraar dan weet dat een boeking die laatste kalenderdag niet meer gaat halen, dan geeft hij deze best een latere datum, de eerste kalenderdag van de volgende maand bijvoorbeeld...

Op die basis lijkt het plausibel de aanbeveling in die zin te herformuleren.

Vandaag

Om de overeenstemming van de agentschapsrekening binnen de boekhouding van de verzekeraar en deze van de agentschapsrekening binnen de boekhouding van de tussenpersoon te vergemakkelijken, raadt Assuralia haar leden dringend aan:

- op de verschillende boekingsdocumenten (borderel-contant, positief of negatief, enz.) de datum te vermelden van de registratie ervan in die agentschapsrekening;
- en op het rekeninguittreksel de datum van afsluiting te vermelden, wat dus de laatste dag is waarvoor de boekhoudkundige registraties opgenomen zijn in dit rekeninguittreksel.