

Werken met onderaannemers: kijk uw verzekeringspolis na!

Onderaanneming komt niet alleen in de bouwsector voor. Ook in heel wat andere sectoren (bv. ICT) doen ondernemers vaak beroep op een onderaannemer. Kunt u dan ook aansprakelijk gesteld worden voor een fout van uw onderaannemer?

Waarom loopt u vaak toch hoedanook een risico? En is dat risico wel altijd afdoende gedekt in uw burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering?

Waarom breidt u de dekking dan het beste uit om ook uw aansprakelijkheid voor fouten van uw onderaannemer te verzekeren? Is het soms zinvol ook de aansprakelijkheid van de onderaannemer zelf mee te verzekeren? Waarom?

AANSPRAKELIJKHEID

Waarover gaat het?

Veel mensen denken bij onderaanneming spontaan aan de bouwsector. Toch wordt er in de bedrijfswereld in heel diverse sectoren vaak een beroep gedaan op onderaanneming. Zo kan een ICT-bedrijf dat een grote opdracht krijgt bv. het ontwerp van de website aan een onderaannemer toevertrouwen. Een verhuisonderneming die een heel bedrijf moet verhuizen vraagt wellicht aan een vriende collega om een stuk van de verhuis mee uit te voeren, of de organisator van een event vertrouwt de catering toe aan een extern bedrijf,...

Aansprakelijkheid?

Schade door een fout is in beginsel altijd persoonlijk. Het is dus niet omdat uw onderaannemer bij de opdrachtgever een Chinese vaas omver loopt dat u als hoofdaannemer daarvoor aansprakelijk kan worden gesteld. En veel discussie zal er bij dat soort incidenten ook niet zijn : de schade is wellicht beperkt en de fout is duidelijk.

Vaak loopt het echter niet zo vlot. Zeker als de schade groot is, zal het slachtoffer wellicht proberen om zoveel mogelijk partijen aansprakelijk te stellen. Hoe meer partijen er immers in het beschuldigenbankje zitten, des te groter wordt de kans op een schadevergoeding. Daar komt nog bij dat in heel wat conflicten niet duidelijk af te lijnen is waar de aansprakelijkheid van de ene eindigt en de aansprakelijkheid van de andere begint. Als een opdrachtgever bv. schade lijdt doordat een website die door een onderaannemer werd ontwikkeld gehackt wordt dan is het nog de vraag of die hacking mogelijk geworden is door de slechte ontwikkeling van de website door de onderaannemer of omdat u als hoofdaannemer onvoldoende tests uitgevoerd heeft...

U riskeert als hoofdaannemer om toch in het juridisch bad te worden getrokken, zelfs als u helemaal niets te maken heeft met het schadegeval op zich. U kunt dan een advocaat aanstellen die u wellicht zal kunnen vrijpleiten, maar u **lijdt** op dat moment eigenlijk zelf ook schade : u moet namelijk uw advocaat betalen.

Risico

Niets garandeert u trouwens dat het zo zal lopen. Integendeel, zelfs als de oorzaak van de schade volledig bij een fout van de onderaannemer ligt, vindt de rechtbank vaak dat er toch nog sprake kan zijn van een aansprakelijkheid van de hoofdaannemer. Als hoofdaannemer heeft u immers een slechte onderaannemer aangesteld. En dat is de fout waarop uw aansprakelijkheid zal berusten. U riskeert zo om veroordeeld worden tot het betalen van minstens een deel van de schade.

RISICO VERZEKEREN?

BA uitbating en na levering

Zowel een BA uitbating als een BA na levering dekken uw burgerlijke aansprakelijkheid. Een BA uitbating dekt alleen schade die ontstaat terwijl de verzekerde controle over zijn werk en de geleverde goederen heeft. Een klassiek voorbeeld is een aannemer die tijdens de uitvoering van een werk bv. een vloer beschadigt.

Een BA na levering dekt schade die ontstaat nadat de verzekerde de controle en toezicht over zijn werk of over de goederen heeft overgedragen. Een klassiek voorbeeld is een voedselvergiftiging.

Daarnaast dekt een BA Uitbating enkel buitencontractuele schade terwijl een BA na levering zowel contractuele als buitencontract-

tuele schade dekt.

Gedekte risico's

Uw aansprakelijkheidsverzekering dekt alleen fouten en aansprakelijkheid binnen de in de polis omschreven activiteit van uw bedrijf. Als u niets gemeld heeft over onderaannemers, dan is er dus geen dekking als u **als** hoofdaannemer mee in een procedure betrokken wordt.

Het is echter wel degelijk mogelijk om uw aansprakelijkheid inzake fouten van uw onderaannemer mee te verzekeren. Dit kan via een clause in de algemene of bijzondere voorwaarden, die als volgt luidt: *'Wij verzekeren zowel uw extra-contractuele als contractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid voor de schade veroorzaakt aan derden door uw onderaannemers door werken uitgevoerd in het kader van de activiteiten van de verzekerde onderneming'*.

Hoewel sommige betere verzekeraars deze clause standaard in hun algemene voorwaarden opnemen is ze buiten de bouwsector niet echt gebruikelijk. U moet er dus specifiek naar vragen, tenzij uw makelaar zijn werk grondig doet en via een risicoanalyse al vaststelt dat u, al is het maar occasioneel, met onderaannemers werkt.

Die clause dekt ook enkel uw aansprakelijkheid. Uw onderaannemer moet zijn aansprakelijkheid nog steeds **zelf** verzekeren. Uw verzekeraar behoudt in de regel ook een verhaalrecht ten opzichte van uw onderaannemer.

Een voordeel is dat u bij een conflict zo wel kunt rekenen op de juridische steun van uw verzekeraar. Die heeft er immers zelf alle belang bij om u te verdedigen omdat hij opdraait voor de schadevergoeding in het geval u (mee) aansprakelijk gesteld wordt.

Onderaannemer verzekeren?

Niets belet u om ook de aansprakelijkheid van uw onderaannemers mee te verzekeren. Dat heeft meerdere voordelen. Ten eerste is er zo maar één verzekeraar die alle betrokken partijen verzekert. **Dat is altijd handig bij schade.** Daarnaast bent u op die manier als hoofdaannemer zeker dat al uw onderaannemers wel degelijk verzekerd zijn. U kunt uw onderaannemers natuurlijk ook vragen om telkens een verzekeringsattest voor te leggen, maar dat brengt toch heel wat administratieve rompslomp met zich mee. En tenslotte is de premie door haar collectief karakter ook lager dan wanneer elke partij zijn eigen verzekering onderschrijft.

Als u regelmatig met onderaannemers werkt dan verzekert u zich het beste op jaarbasis. Omschrijf dan de activiteiten die u met onderaannemers uitoefent zo ruim mogelijk. Alleen de activiteit omschreven in de polis is immers gedekt. Een beperkte omschrijving levert dus ook maar een beperkte dekking op.

Als u slechts occasioneel met een onderaannemer werkt dan kunt u beter n.a.v. een concreet dossier uw verzekeraar om een tijdelijke uitbreiding van uw dekking vragen. Doe dat het beste tijdig.

Gerrit Van Daele
Professor UGent

ADVIEZEN

Uw BA Uitbating en uw BA na levering dekken in de regel enkel uw burgerlijke aansprakelijkheid. De kans is echter reëel dat u mee aangesproken wordt als uw onderaannemer een fout begaat.

Ga dus na of uw polis uw aansprakelijkheid inzake fouten van onderaannemers dekt en laat die dekking indien nodig toevoegen. Zo kunt u bij een conflict ook op de juridische steun van uw verzekeraar rekenen die er alle belang bij heeft u te verdedigen omdat hij opdraait voor de schade als u aansprakelijk gesteld wordt.

Als u ook de aansprakelijkheid van uw onderaannemers mee verzekert dan is er maar een verzekeraar die alle partijen verzekert. Zo bent u zonder administratieve rompslomp ook zeker dat uw onderaannemers correct verzekerd zijn. Bij schade is er zo ook maar een verzekeraar om mee te onderhandelen.

Als u slechts occasioneel, bv. in het kader van een groot project, met onderaannemers werkt dan vraagt u beter naar aanleiding van het concrete dossier een tijdelijke uitbreiding van uw dekking.