

Chambre des représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1998-1999 (*)

10 DÉCEMBRE 1998

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'article 3 de la loi du
13 avril 1995 relative au contrat
d'agence commerciale**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION CHARGÉE
DES PROBLÈMES DE DROIT COMMERCIAL ET
ÉCONOMIQUE (1)

PAR M. Pierre LANO

(1) Composition de la commission :

Présidente : M. van den Abeelen.

A. — **Membres titulaires :**

C.V.P. MM. Vandeurzen, Van Overberghe, Verherstraeten, Willems.
P.S. MM. Giet, Toussaint, Frédéric.
V.L.D. MM. Lano, Van Belle, van den Abeelen.
S.P. MM. Landuyt, Vandenberghe.
P.R.L. MM. Hotermans, Simonet.
F.D.F. P.S.C. M. Fournaux.
VI. M. Sevenhans.
Blok Agalev/M. Viseur (J.-P.).
Ecolo

B. — **Membres suppléants :**

Mme D'Hondt (G.), MM. De Clerck, Didden, Pieters (D.).
MM. Canon, Demotte, N., N.
MM. Desimpel, Huts, Versnick, Verwilghen.
MM. Delathouwer, Vande Lanotte, Van der MaeLEN.
M. Barzin, Mme Cornet, M. Vandenhaut.
MM. Arens, Maïresse.
Mme Colen, M. Laeremans.
MM. Deleuze, Van Dienderen.

Voir :

- 1423 - 97 / 98 :

- N° 1 : Proposition de loi de M. Luc Willems.
- N° 2 : Amendements.

Voir aussi :

- N° 4 : Texte adopté par la commission.

(*) Cinquième session de la 49^e législature.

Belgische Kamer van volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1998-1999 (*)

10 DECEMBER 1998

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van artikel 3 van de
wet van 13 april 1995 betreffende de
handelsagentuurovereenkomst**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE BELAST MET DE
PROBLEEMEN INZAKE HANDELS- EN
ECONOMISCH RECHT (1)

UITGEBRACHT DOOR DE HEER Pierre LANO

(1) Samenstelling van de commissie :

Voorzitter : de heer van den Abeelen.

A. — **Vaste leden :**

C.V.P. HH. Vandeurzen, Van Overberghe, Verherstraeten, Willems.
P.S. HH. Giet, Toussaint, Frédéric.
V.L.D. HH. Lano, Van Belle, van den Abeelen.
S.P. HH. Landuyt, Vandenberghe.
P.R.L. HH. Hotermans, Simonet.
F.D.F. P.S.C. M. Fournaux.
VI. H. Sevenhans.
Blok Agalev/H. Viseur (J.-P.).
Ecolo

B. — **Plaatsvervangers :**

Mevr. D'Hondt (G.), HH. De Clerck, Didden, Pieters (D.).
HH. Canon, Demotte, N., N.
HH. Desimpel, Huts, Versnick, Verwilghen.
HH. Delathouwer, Vande Lanotte, Van der MaeLEN.
H. Barzin, Mevr. Cornet, H. Vandenhaut.
HH. Arens, Maïresse.
Mevr. Colen, H. Laeremans.
HH. Deleuze, Van Dienderen.

Zie :

- 1423 - 97 / 98 :

- N° 1 : Wetsvoorstel van de heer Luc Willems.
- N° 2 : Amendementen.

Zie ook :

- N° 4 : Tekst aangenomen door de commissie.

(*) Vijfde zitting van de 49^e zittingsperiode.

SOMMAIRE

	Page
I. Auditions	2
<i>Exposés</i>	2
1. <i>M. DUPLAT, président de la Commission bancaire et financière</i>	2
2. <i>M. RAVOET, Association belge des banques</i>	11
3. <i>M. ONCLIN, Crédit communal</i>	18
4. <i>M. COUSY, président de la commission des Assurances</i>	19
5. <i>MM. ROGGE et PLATTEEUW, Union professionnelle des entreprises d'assurances</i>	32
6. <i>M. VAN WELDEN, Beroepsvereniging van zelfstandige bankagenten</i>	33
<i>Échange de vues</i>	34
II. Discussion générale	39
III. Discussion des articles et votes	43

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné cette proposition de loi au cours de ses réunions des 28 septembre, 19 novembre et 3 décembre 1998.

Avant d'entamer la discussion générale de la proposition de loi, la commission a décidé d'organiser des auditions de représentants d'institutions et d'associations concernées par le problème des agents indépendants. Ces auditions ont eu lieu le 28 septembre 1998.

I. — AUDITIONS

1. M. DUPLAT, président de la Commission bancaire et financière

Avant d'exposer les lignes conductrices du contrôle exercé par la Commission bancaire et financière (ci-après CBF) sur les activités des agents délégués des établissements de crédit ou des sociétés de bourse, M. Duplat précise le cadre d'analyse suivi par la commission.

L'objectif affirmé de la proposition de loi n° 1423/1 est de permettre aux agents délégués d'établissements de crédit et de sociétés de bourse de bénéficier d'une protection légale sur le plan social. En tant que contrôleur prudentiel, la CBF n'est toutefois compétente que pour apprécier les seules conséquences prudentielles que l'application de la loi du 13 avril 1995 aux agents délégués pourraient avoir sur le contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse. Elle n'est par ailleurs pas en mesure d'évaluer l'impact, en termes d'organisation et de coûts, qu'aurait l'application de cette loi au secteur des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

INHOUDSOPGAVE

	Blz.
I. Hoorzittingen	2
<i>Uiteenzettingen</i>	2
1. <i>De heer DUPLAT, voorzitter van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen</i>	2
2. <i>De heer RAVOET, Belgische Vereniging van Banken</i>	11
3. <i>De heer ONCLIN, Gemeentekrediet</i>	18
4. <i>De heer COUSY, voorzitter van de commissie voor Verzekeringen</i>	19
5. <i>De heren ROGGE en PLATTEEUW, Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen</i>	32
6. <i>De heer VAN WELDEN, Beroepsvereniging van zelfstandige bankagenten</i>	33
<i>Gedachtwisseling</i>	34
II. Algemene bespreking	39
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	43

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsvoorstel besproken tijdens haar vergaderingen van 28 september, 19 november en 3 december 1998.

Alvorens de algemene bespreking van het wetsvoorstel aan te vatten, besloot de commissie hoorzittingen te houden met vertegenwoordigers van instellingen en verenigingen die bij de problematiek van de zelfstandige agenten betrokken zijn. Deze hoorzittingen vonden plaats op 28 september 1998.

I. — HOORZITTINGEN

1. De heer DUPLAT, voorzitter van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen

Alvorens uit te weiden over de krachtlijnen van het toezicht van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen (hierna CBF) op de werkzaamheden van gevoldmachtigde agenten van kredietinstellingen of beursvennootschappen, schetst de heer Duplat het onderzoekskader dat de commissie hanteert.

De expliciete doelstelling van het wetsvoorstel n° 1423/1 is aan gevoldmachtigde agenten van kredietinstellingen en beursvennootschappen een sociaalrechtelijke bescherming te verlenen. Als prudentiële toezichthouder is de CBF evenwel enkel bevoegd om zich uit te spreken over de prudentiële gevolgen welke een toepassing van de wet van 13 april 1995 zou kunnen hebben op het toezicht op de kredietinstellingen en de beursvennootschappen. Zij is overigens niet bij machte om in termen van organisatie en kostprijs de weerslag te begroten van de toepassing van deze wet op de sector van de kredietinstellingen en de beursvennootschappen.

La commission estime que les exigences formulées dans ses circulaires doivent être sauvegardées, nonobstant l'application de la loi du 13 avril 1995 aux agents délégués des établissements de crédit et des sociétés de bourse, parce que celles-ci sont un élément sur lequel repose le contrôle prudentiel des établissements de crédit et des sociétés de bourse et contribuent à la protection de l'épargne publique.

Ainsi qu'il sera développé ci-après, la CBF constate que les modifications proposées à la loi du 13 avril 1995 ne portent pas atteinte à la liberté contractuelle des établissements de crédit et des sociétés de bourse qui doit leur permettre de traduire, dans leurs conventions avec leurs agents délégués, les exigences prudentielles formulées par la CBF, dans le respect du cadre impératif fixé par ladite loi.

Si la proposition de loi n° 1423/1 est votée, la CBF procédera à un réexamen de ses circulaires B 93/5 et 92/1 afin de déterminer les aménagements qu'il serait éventuellement nécessaire d'y apporter à la suite de l'application de la loi du 13 avril 1995 aux agents délégués des établissements de crédit et des sociétés de bourse.

*
* * *

1. Une des constantes de l'activité des établissements de crédit et des sociétés de bourse dans la gestion de leur réseau commercial, est le recours tant à du personnel appointé qu'à des agents indépendants — désignés sous le vocable d'agents délégués — qui agissent à titre professionnel mais en dehors des liens d'un contrat de travail. La CBF — ainsi que précédemment la Caisse d'intervention des sociétés de bourse en ce qui concerne les sociétés de bourse⁽¹⁾ — ont toujours considéré que le choix de recourir à des indépendants plutôt qu'à du personnel salarié relève de la compétence exclusive des organes de l'établissement de crédit ou de la société de bourse.

Ce choix de stratégie commerciale doit cependant intervenir dans des conditions qui assurent la sécurité et la régularité des activités financières menées à l'intervention des agents délégués.

La commission bancaire et financière et la Caisse d'intervention des sociétés de bourse ont dans ce but édicté un ensemble de règles à l'adresse des établissements de crédit (circulaire CBF B 93/5) et des sociétés de bourse (circulaire CIF n° 92/1) qui recou-

De commissie is van oordeel dat ongeacht de toepassing van de wet van 13 april 1995 op de gevormachte agenten, de vereisten uit haar circulaires gevrijwaard moeten blijven, want zij vormen een van de pijlers van het prudentieel toezicht op de kredietinstellingen en de beursvennootschappen en dragen aldus bij tot de bescherming van het spaarderspubliek.

Zoals hieronder zal worden uiteengezet, komt de CBF tot de bevinding dat met de voorgestelde wijzigingen van de wet van 13 april 1995 niet wordt geraakt aan de contractuele vrijheid van kredietinstellingen en beursvennootschappen, op grond waarvan zij de prudentiële vereisten die de CBF oplegt, moeten kunnen opnemen in hun overeenkomsten met hun gevormachte agenten, met naleving van de voorschriften van de voornoemde wet.

Als het wetsvoorstel n° 1423/1 wordt goedgekeurd, zal de CBF nagaan of en in welk opzicht haar circulaires B 93/5 en 92/1 eventueel moeten worden bijgestuurd als gevolg van de toepassing van de wet van 13 april 1995 op de gevormachte agenten van kredietinstellingen en beursvennootschappen.

*
* * *

1. Een van de constanten in het bedrijf van kredietinstellingen en beursvennootschappen bij het beheer van hun handelsnet is het beroep op zowel bezoldigd personeel als zelfstandige agenten — bekend onder de naam gevormachte agenten — die beroepshalve optreden, zij het buiten het kader van een arbeidsovereenkomst. De CBF — net zoals voorheen het Interventiefonds van de beursvennootschappen, wat de beursvennootschappen betreft⁽¹⁾ — heeft steeds gesteld dat de keuze om veeleer een beroep te doen op zelfstandigen dan op bezoldigd personeel, tot de exclusieve bevoegdheid behoort van de organen van de kredietinstelling of de beursvennootschap.

Die keuze van handelsstrategie moet evenwel geschieden onder voorwaarden die borg staan voor de veiligheid en de regelmatigheid van alle financiële verrichtingen uitgevoerd via gevormachte agenten.

De CBF en het Interventiefonds van de beursvennootschappen hebben daartoe een serie regels uitgevaardigd, bestemd voor kredietinstellingen (circulaire CBF B 93/5) en beursvennootschappen (rondschrijven CIF n° 92/1) die een beroep doen op

⁽¹⁾ Par arrêté royal du 22 décembre 1995, les compétences de contrôle confiées à la Caisse d'intervention des sociétés de bourse ont été transférées à la Commission bancaire et financière, conformément à l'article 92, alinéa 5, de la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements.

⁽¹⁾ Bij koninklijk besluit van 22 december 1995 werden de controlebevoegdheden van het Interventiefonds van de beursvennootschappen overgedragen aan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, overeenkomstig artikel 92, vijfde lid, van de wet van 6 april 1995 op de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs.

rent à des agents délégués, c'est-à-dire, des personnes agissant à titre professionnel mais en dehors des liens d'un contrat de travail, et qui ont le pouvoir d'effectuer, au nom et pour compte d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse, des opérations relevant de l'activité normale de l'établissement de crédit ou de la société de bourse, en contact direct avec la clientèle⁽¹⁾. Ces agents délégués non salariés engagent l'établissement de crédit ou la société de bourse au nom duquel ils effectuent des opérations, dans les limites de leur mandat.

Cet objectif de sécurité des activités financières menées à l'intervention d'agents délégués est appréhendé de deux manières. D'une part, ces établissements de crédit et ces sociétés de bourse doivent mettre en place des structures administratives et comptables adéquates et un contrôle interne qui leur permet de maîtriser les risques liés aux activités des agents délégués et d'éviter les conséquences négatives que pourraient avoir, sur leur solvabilité, des agissements frauduleux d'agents délégués. D'autre part, afin de protéger la clientèle, une information et un contrôle adéquats doivent être assurés afin que celle-ci ne puisse croire à tort que des services ou produits financiers sont offerts sous la responsabilité d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse⁽²⁾.

2. Les circulaires de la CBF n'ont donc pas vocation à organiser un statut de l'agent délégué, pas plus qu'un régime d'agrément ou d'enregistrement de l'agent délégué, mais traduisent les exigences prudentielles de l'autorité de contrôle en termes d'organisation administrative et comptable et de contrôle

(¹) En vertu de l'article 90 de la loi du 22 mars 1993, le Roi peut, sur avis de la Commission bancaire et financière et de la Banque nationale de Belgique, fixer les règles applicables aux personnes physiques ou morales établies en Belgique qui interviennent habituellement en Belgique, en qualité de mandataire, de courtier ou de commissionnaire dans la conclusion des opérations visées l'article 3, § 2 de la loi, et cela dans un but de bonne organisation administrative et comptable et de contrôle interne adéquat, de statistiques et de politique monétaire. L'article 118 de la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements prévoit une habilitation royale similaire avec une même finalité en ce qui concerne les personnes physiques ou morales établies en Belgique qui interviennent habituellement en Belgique, en qualité de mandataire, de courtier ou de commissionnaire dans la fourniture de services d'investissement ou de services auxiliaires visées à l'article 46 de la loi. Le Roi n'a à ce jour usé d'aucune de ces habilitations.

(²) Pour de plus amples détails, voyez Ph. de Müelenrae, « Agents délégués des établissements de crédit; philosophie et normes de conduite de la Commission bancaire », Rev. Banque, 1988/5, pp. 13-18; K. ALGOET, « Gevolmachtigde agenten in verband met beleggingsdiensten », in La réforme des marchés et des intermédiaires financiers. *De hervorming van de financiële markten en bemiddelaars*, cahiers AEBDF-EVBFR Belgium n°5, Bruxelles, Bruylant, 1997, pp. 561-596.

gevolmachtigde agenten, met autres mots, personnes qui exercent leur activité professionnelle hors du cadre d'un contrat de travail, et qui ont le pouvoir d'effectuer, au nom et pour le compte d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse, des opérations relevant de l'activité normale de l'établissement de crédit ou de la société de bourse, en contact direct avec la clientèle⁽¹⁾. Ces agents délégués non salariés engagent l'établissement de crédit ou la société de bourse au nom duquel ils effectuent des opérations, dans les limites de leur mandat.

Die veiligheidsdoelstelling inzake financiële verrichtingen via gevolmachtigde agenten, wordt op twee manieren bewerkstelligd. Enerzijds moeten die kredietinstellingen en beursvennootschappen zorgen voor passende administrative en boekhoudkundige structuren en een interne controle, die hen in staat stelt de risico's verbonden aan de werkzaamheden van gevolmachtigde agenten te beheersen en mogelijke negatieve gevolgen van frauduleuze praktijken van gevolmachtigde agenten op hun solvabiliteit te voorkomen. Anderzijds moet, ter bescherming van de cliënteel, gezorgd worden voor een passende informatieverstrekking en een toezicht, zodanig dat de cliënteel niet ten onrechte de indruk zou hebben dat financiële diensten of producten worden aangeboden onder de verantwoordelijkheid van een kredietinstelling of een beursvennootschap⁽²⁾.

2. De circulaires de la CBF ontwerpen dus niet tot doel een statuut te regelen voor gevolmachtigde agenten evenmin als een vergunnings- of registratie-regeling voor gevolmachtigde agenten in te stellen, maar verwoorden de prudentiële vereisten van de controlehouder in termen van administratieve en

(¹) Krachtens artikel 90 van de wet van 22 maart 1993 kan de Koning, op advies van de Commissie voor het Bank- en Financieewesen en van de Nationale Bank van België, vaststellen welke regels gelden voor de in België gevestigde natuurlijke of rechtspersonen die in België geregel optreden als lasthebber, makelaar of commissionair bij het sluiten van in artikel 3, § 2 van de wet bedoelde transacties, in het licht van een goede administratieve en boekhoudkundige organisatie en een passende interne controle, voor statistische doeleinden en in het kader van het monetair beleid. Artikel 118 van de wet van 6 april 1995 op de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs, bevat een gelijkaardige machtiging aan de Koning, met eenzelfde doelstelling ten aanzien van in België gevestigde natuurlijke of rechtspersonen die in België geregel optreden als lasthebber, makelaar of commissionair bij het verrichten van in artikel 46 van de wet bedoelde beleggings- of nevendiensten. Tot nog toe heeft de Koning geen enkele van deze machtigingen benut.

(²) Voor nadere details, zie Ph. de Müelenrae, « Agents délégués des établissements de crédit; philosophie et normes de conduite de la Commission bancaire », Bank- en Financieewesen, 1988/5, blz. 13-18; K. ALGOET, « Gevolmachtigde agenten in verband met beleggingsdiensten », in La réforme des marchés et des intermédiaires financiers. *De hervorming van de financiële markten en bemiddelaars*, cahiers AEBDF-EVBFR Belgium n°5, Brussel, Bruylant, 1997, blz. 561-596.

interne des établissements de crédit et des sociétés de bourse lorsqu'ils recourent à des agents délégués.

En cas de non-respect de la circulaire, la CBF peut prendre à l'encontre de l'établissement de crédit ou de la société de bourse — et non de l'agent délégué — les mesures de redressement prévues, respectivement, par l'article 57 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ou par l'article 104 de la loi du 6 avril 1995 relative aux marchés secondaires, au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements dès lors que les manquements constatés révèlent des lacunes dans l'organisation administrative ou comptable ou dans le contrôle interne de l'établissement de crédit ou de la société de bourse (mise en demeure, délai de rétablissement, désignation d'un commissaire spécial, suspension ou interdiction de tout ou partie de l'activité, remplacement des administrateurs ou gérants de l'établissement, révocation de l'agrément). Cette intervention de l'autorité de contrôle ne porte pas préjudice aux actions de droit commun ouvertes entre les parties à la convention d'agent délégué.

3. Les circulaires de la CBF édictent quatre séries d'obligations :

A. Exclusivité et incompatibilité

4. Un des principes fondamentaux des circulaires CBF/CIF est celui de l'exclusivité en vertu duquel l'établissement de crédit ou la société de bourse doit exiger de l'agent délégué que celui-ci ne représente qu'une seule institution. Ce principe d'exclusivité s'applique à l'ensemble des activités autorisées à l'établissement de crédit ou à la société de bourse en vertu de son statut, c'est-à-dire, respectivement, les activités bancaires énumérées à l'article 3, § 2, de la loi du 22 mars 1993 précitée et les services d'investissement énumérés à l'article 46 de la loi du 6 avril 1995 précitée.

Cela signifie concrètement que si l'établissement de crédit A ou la société de bourse A n'exerce pas certaines activités bancaires ou ne preste pas certains services d'investissement, visés par les dispositions précitées, que ce soit en raison d'un choix commercial ou d'une restriction résultant de son statut, l'agent délégué de cette institution n'est pas autorisé, pour ces activités, à représenter un établissement de crédit B ou une société de bourse B. Il n'est admis en matière bancaire qu'une seule exception à cette règle : lorsque certaines formes de crédit ne sont pas pratiquées par l'établissement de crédit représenté, l'agent délégué peut agir, pour ces formes particulières de crédit, comme agent délégué d'un autre établissement de crédit.

Le mandat exclusif peut toutefois s'étendre aux activités des filiales établies en Belgique sous la forme d'un établissement de crédit ou d'un établisse-

boekhoudkundige organisatie en interne controle bij kredietinstellingen en beursvennootschappen, wanneer zij een beroep doen op gevormde agenten.

Bij niet-naleving van de circulaire kan de CBF tegen de betrokken kredietinstelling of beursvennootschap — niet tegen de gevormde agent — de herstelmaatregelen treffen als bedoeld in respectievelijk artikel 57 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen of artikel 104 van de wet van 6 april 1995 op de secundaire markten, het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs wanneer uit de vastgestelde tekortkomingen blijkt dat er leemten zijn in de administratieve of boekhoudkundige organisatie of in de interne controle van de kredietinstelling of de beursvennootschap (ingebrekestelling, hersteltermijn, aanstelling van een speciaal commissaris, opschorting of verbod van het geheel of een deel van het bedrijf, vervanging van de bestuurders of zaakvoerders van de instelling, herroeping van de vergunning). Dit optreden van de toezichthouder doet geen afbreuk aan de gemeenrechtelijke vordering die de partijen bij het agentencontract kunnen instellen.

3. De circulaires de la CBF bevatten vier soorten verplichtingen :

A. Exclusiviteit en onverenigbaarheid

4. Een van de fundamentele beginselen van de circulaires CBF/CIF is dat van de exclusiviteit, in die zin dat de kredietinstelling of beursvennootschap van de gevormde agent moet eisen dat die slechts één instelling vertegenwoordigt. Dit exclusiviteitsbeginsel geldt voor alle werkzaamheden die op grond van haar statuut zijn toegestaan aan de kredietinstelling of de beursvennootschap, met andere woorden respectievelijk de bankverrichtingen die zijn opgesomd in artikel 3, § 2, van de voornoemde wet van 22 maart 1993 en de beleggingsdiensten die zijn opgesomd in artikel 46 van de voornoemde wet van 6 april 1995.

Concreet betekent dit dat als kredietinstelling A of beursvennootschap A bepaalde bankverrichtingen niet uitvoert of bepaalde beleggingsdiensten niet verricht, welke in de voornoemde bepalingen zijn opgenomen, ongeacht of dit een commerciële keuze is dan wel een beperking ingevolge haar statuut, dan mag de gevormde agent van die instelling voor die verrichtingen geen vertegenwoordiging waarnemen in naam van kredietinstelling B of beursvennootschap B. In bankzaken bestaat daarop slechts één uitzondering : wanneer bepaalde kredietvormen niet worden aangeboden door de vertegenwoordigde kredietinstelling, mag de gevormde agent voor die bijzondere kredietvormen optreden als gevormde agent van een andere kredietinstelling.

Dit exclusieve mandaat kan evenwel uitgebreid worden tot de werkzaamheden van dochters die in België zijn gevestigd met de rechtsvorm van een

ment financier menant des activités visées à l'article 3, § 2, de la loi précitée du 22 mars 1993 (Voyez toutefois *infra* la restriction si la filiale est une société de bourse). L'exclusivité au sein du groupe financier n'exclut pas, par exemple, qu'un agent délégué soit mandaté par deux établissements de crédit qui ont le même établissement de crédit belge comme maison mère sans être pour autant agent délégué de la maison mère. Deux conditions doivent toutefois être respectées : il faut qu'à l'intérieur du groupe un contrôle complet et centralisé soit assuré par l'un des établissements de crédit concernés et que les documents utilisés par l'agent délégué mentionnent clairement avec quel établissement le client a effectué ses opérations.

Ce principe d'exclusivité est motivé par un triple souci : prévenir les conflits d'intérêt, éviter toute confusion auprès de la clientèle et permettre à l'institution représentée d'exercer un contrôle efficace sur les agents délégués. L'expérience montre en effet que ce contrôle est rarement optimal lorsque l'agent délégué représente plusieurs institutions.

5. Cette triple motivation est également à la base du régime d'incompatibilités que doit respecter l'agent délégué.

L'agent délégué ne peut ainsi exercer d'autres activités professionnelles qu'à la condition que celles-ci soient clairement dissociées de l'activité d'agent délégué. Le public ne peut en effet avoir l'impression que ces autres activités sont exercées pour compte de l'établissement de crédit ou de la société de bourse représentés. En vue d'identifier les risques inhérents à un tel cumul d'activités, l'exercice de toute autre activité professionnelle doit être préalablement communiquée à l'institution représentée. Celle-ci doit s'opposer au cumul d'activités s'il est de nature à créer une confusion dans le public ou s'il menace le contrôle, qu'elle est tenue d'assurer, des opérations qui interviennent à l'intermédiaire de l'agent délégué.

Sont ainsi jugés compatibles avec l'activité d'agent délégué, l'intermédiation en assurances ou en matière immobilière, les services en matière fiscale et de conseil aux entreprises, à l'exception des conseils en matière de fusions et acquisitions visés à l'article 3, § 2, 9°, de la loi du 22 mars 1993, et les services de secrétariats sociaux ou de mutuelle.

Il est par contre interdit à un agent délégué d'un établissement bancaire d'exercer pour compte propre une activité bancaire visée à l'article 3, § 2, de la loi du 22 mars 1993 ou une activité pour compte propre de société de bourse ou encore une activité de change au comptant. Il lui est également interdit d'être simultanément agent délégué d'une société de bourse et d'un établissement de crédit, sauf si l'établisse-

kredietinstelling of van een financiële instelling met werkzaamheden zoals bedoeld in artikel 3, § 2, van de voornoemde wet van 22 maart 1993 (zie evenwel *infra* de beperking indien de dochter een beursvennootschap is). De exclusiviteit binnen de financiële groep verhindert bijvoorbeeld niet dat een gevormd agent gemanageerd zou worden door twee kredietinstellingen met dezelfde Belgische kredietinstelling als moederonderneming, zonder daarom gevormd agent te zijn van die moederonderneming. Daaraan zijn evenwel twee voorwaarden gekoppeld : binnen de groep moet een volledig gecentraliseerde controle zijn opgezet door een van de betrokken kredietinstellingen en de stukken die de gevormd agent gebruikt, moeten duidelijk aangeven met welke instelling de cliënt zijn verrichtingen heeft uitgevoerd.

Dit exclusiviteitsbeginsel is verantwoord door een drievalide zorg : belangconflicten en verwarring bij de cliënteel voorkomen en de vertegenwoordigde instelling in staat stellen doeltreffend toezicht te houden op de gevormd agenten. Uit de ervaring blijkt inderdaad dat dit toezicht zelden optimaal is, wanneer de gevormd agent verschillende instellingen vertegenwoordigt.

5. Deze drievalide verantwoording ligt eveneens ten grondslag aan de onverenigbaarheidsregeling die voor een gevormd agent geldt.

Een gevormd agent mag andere beroepsactiviteiten uitoefenen op voorwaarde dat die duidelijk gescheiden worden gehouden van zijn activiteit van gevormd agent. Het publiek mag geenszins de indruk krijgen dat die andere werkzaamheden voor rekening van de vertegenwoordigde kredietinstelling of beursvennootschap worden uitgeoefend. Om de inherente risico's van een dergelijke cumulatie van activiteiten te identificeren, moet vooraf aan de vertegenwoordigde instelling worden gemeld welke andere beroepsactiviteit wordt uitgeoefend. Die instelling moet zich verzetten tegen elke cumulatie van activiteiten die verwarring kan scheppen bij het publiek of die het toezicht bemoeilijkt dat zij moet uitoefenen op de verrichtingen die via de gevormd agent tot stand komen.

Zo worden verzekerings- of vastgoedbemiddeling, fiscaal dienstbetoon en adviesverlening aan ondernemingen, met uitzondering van adviesverlening inzake fusie en overname zoals bedoeld in artikel 3, § 2, 9°, van de wet van 22 maart 1993, en dienstverlening als sociaal secretariaat of ziekenfonds, beschouwd als verenigbaar met een activiteit als gevormd agent.

Het is een gevormd agent van een kredietinstelling daarentegen verboden om voor eigen rekening een bankactiviteit uit te oefenen zoals bedoeld in artikel 3, § 2, van de wet van 22 maart 1993 dan wel een activiteit voor eigen rekening als beursvennootschap of ook nog contantwisselverrichtingen uit te voeren. Het is hem tevens verboden gelijktijdig als gevormd agent op te treden voor een beursven-

ment de crédit qu'il représente ne reçoit pas lui-même d'ordres de bourse. L'agent délégué d'une société de bourse ne peut, pour sa part, exercer aucune activité de courtage en change et en dépôts, de gestion de fortune ou de conseil en placements.

Les membres salariés du personnel de l'établissement de crédit ou de la société de bourse qui interviennent dans les procédures de contrôle de l'activité d'agent délégué ou qui se trouveraient dans une situation de conflit d'intérêts ne peuvent cumuler leur fonction salariée avec celle d'agent délégué. Par situation de conflit d'intérêts, l'on entend ici la situation de la personne confrontée à une opération qui comporte éventuellement un risque pour l'établissement de crédit alors qu'elle a un intérêt personnel à la réalisation de l'opération, notamment la perception de commissions. Les dirigeants de l'institution, que ce soit les administrateurs — même passifs — ou les membres du comité de direction, sont quant à eux soumis à une interdiction générale d'exercer une activité d'agent délégué.

6. Les règles d'exclusivité et d'incompatibilité, en ce qu'elles visent à prévenir les conflits d'intérêts et les risques de confusion dans le public ainsi qu'à permettre un contrôle efficace de l'activité des agents délégués, contribuent au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ainsi à la protection de l'épargne publique.

Ces règles ne peuvent pas être — et ne sont d'ailleurs pas — remises en cause par la proposition de loi n° 1423/1 qui poursuit l'application aux agents délégués d'établissements de crédit ou de sociétés de bourse de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale.

En effet, nonobstant le caractère impératif que le législateur a entendu conférer à la plupart des dispositions de la loi du 13 avril 1995⁽¹⁾, ladite loi ne porte pas atteinte à la liberté contractuelle qui permet aux établissements de crédit et aux sociétés de bourse de traduire, dans leurs conventions avec leurs agents délégués, les exigences prudentielles de la CBF auxquelles ils sont tenus en matière d'exclusivité et d'incompatibilités. En effet, la loi du 13 avril 1995 laisse aux parties la liberté de convenir que l'exercice par l'agent commercial d'autres activités que celle d'agent commercial ou d'activités concurrentes à celles du commettant, que ce soit pour compte propre ou pour compte de tiers, est soumise à certaines condi-

nootschap en voor een kredietinstelling, tenzij de kredietinstelling die hij vertegenwoordigt niet zelf beursorders ontvangt. Een gevoldmachtigd agent mag, wat hem betreft, geen wissel- en depositoverrichtingen uitvoeren, noch aan vermogensbeheer of beleggingsadvies doen.

Bezoldigde personeelsleden van een kredietinstelling of van een beursvennootschap die optreden in het kader van het toezicht op de activiteit van een gevoldmachtigd agent of die zich in een situatie van belangenconflict zouden bevinden, mogen hun bezoldigde functie niet cumuleren met die van gevoldmachtigd agent. Onder toestand van belangenconflict verstaat men hier de situatie van een persoon die wordt geconfronteerd met een verrichting die eventueel een risico inhoudt voor de kredietinstelling, terwijl die persoon een persoonlijk belang heeft bij de verwezenlijking van de verrichting, onder meer het innen van provisies. Voor de leiders van een instelling, of zij nu bestuurder — zelfs passief bestuurder — of lid van het directiecomité zijn, geldt een algemeen verbod op de uitoefening van een activiteit als gevoldmachtigd agent.

6. In de mate dat de exclusiviteits- en onverenigbaarheidsregels tot doel hebben belangenconflicten en mogelijke verwarring bij het publiek te voorkomen alsook een doeltreffende controle op de activiteit van gevoldmachtigde agenten mogelijk te maken, dragen zij bij tot het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen en derhalve ook tot de bescherming van het spaarderspubliek.

Die regels mogen — en worden overigens — niet op de helling worden gezet met het wetsvoorstel n° 1423/1 dat tot doel heeft de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst van toepassing te verklaren op gevoldmachtigde agenten van kredietinstellingen of beursvennootschappen.

Ongeacht het dwingende karakter dat de wetgever aan de meeste voorschriften van de wet van 13 april 1995⁽¹⁾ heeft willen verlenen, raakt deze wet niet aan de contractuele vrijheid op grond waarvan kredietinstellingen en beursvennootschappen in hun overeenkomsten met hun gevoldmachtigde agenten de vereisten van de CBF kunnen opnemen inzake exclusiviteit en onverenigbaarheid. De wet van 13 april 1995 laat de partijen de vrijheid om overeen te komen dat voor de uitoefening door een handelsagent van andere activiteiten dan handelsagent of ten opzichte van de principaal concurrentieactiviteiten, of het nu voor eigen rekening of voor rekening van derden zij, bepaalde voorwaarden of beperkin-

⁽¹⁾ Projet de loi relatif au contrat d'agence commerciale, Exposé des motifs, Doc. parl., Sénat, session extraordinaire 1991-1992, n° 355/1, p. 8.

⁽¹⁾ Wetsontwerp betreffende de handelsagentuurovereenkomst, Memorie van toelichting, Parl. Stuk, Senaat, buitengewone zitting 1991-1992, nr 355/1, blz. 8.

tions ou restrictions⁽¹⁾. Par ailleurs, le devoir de loyauté qui pèse sur l'agent commercial en vertu de l'article 6 de ladite loi lui interdit d'exercer, pour compte propre ou pour compte de tiers, une activité concurrente à celle de son commettant⁽²⁾.

Les règles d'exclusivité et d'incompatibilité explicitées ci-dessus pourront donc continuer à être traduites dans la convention liant l'établissement de crédit ou la société de bourse à l'agent délégué, comme cela est le cas actuellement.

B. Convention d'agent délégué

7. Les établissements de crédit et les sociétés de bourse qui travaillent avec des agents délégués doivent conclure une convention écrite.

Cette convention écrite précise l'étendue des activités autorisées aux agents délégués : domaines d'activités et types d'opérations autorisées, régime d'exclusivité, énoncé exhaustif des autres activités professionnelles autorisées, interdiction de la délégation. Elle doit également comprendre une série de dispositions visant à assurer la sécurité des opérations effectuées au nom et pour compte de l'institution : obligation de se conformer aux procédures administratives et comptables prescrites par l'institution représentée, interdiction de recourir à tout procédé ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers et qui constituerait un mécanisme particulier, interdiction d'accepter une rémunération de la clientèle, obligation de se soumettre au contrôle interne et externe de l'institution représentée afin de permettre le contrôle de la régularité des opérations effectuées et de la séparation de fonctions en cas de cumul d'activités, obligation d'utiliser les documents, circulaires ou matériels publicitaires provenant de l'institution représentée, interdiction de recevoir des procurations de clients.

L'exigence d'une convention écrite s'impose pour des raisons évidentes de sécurité et de contrôle. S'il devait apparaître que des établissements de crédit ou des sociétés de bourse contractent des conventions verbales avec des agents délégués, il appartiendrait à la CBF de sanctionner ce non-respect de la circula-

⁽¹⁾ P. Maeyaert, « *Toepassingsgebied van de wet, definitie handelsagent en onderscheid met andere tussenpersonen* », in J. Stuyck et P. Maeyaert (ed.) « *De handelsagentuurovereenkomst. De nieuwe wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst* », die Keure, 1995, p. 14, n° 9 et p. 19, n° 20; Cl. Verbraeken et A. de Schoutheete, « *La loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale* », *J.T.*, 1995, p. (461) 462, n° 3; M. Dambre, « *De nieuwe handelsagentuurovereenkomstenwet* », *R.W.*, 1995-1996, p. (1393) 1397, n° 15; M. Looyens, « *De wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst* », AJT-Dossier, 1995-1996, n° 4, p. 48.

⁽²⁾ M. Dambre, o.c., p. 1397, n° 15; M. Looyens, o.c., p. 50, n°s 18 et 10; D. Struyen, « *Contractuele bedingen* », in J. Stuyck et P. Maeyaert (ed.), o.c., p. 60, n° 8.

gen gelden⁽¹⁾. Overigens verbiedt de loyaliteitsplicht die voor de handelsagent geldt krachtens artikel 6 van de voornoemde wet, om voor eigen rekening of voor rekening van derden een met zijn principaal concurrerende activiteit uit te oefenen⁽²⁾.

De hierboven toegelichte exclusiviteits- en onverenigbaarheidsregels kunnen dus verder worden opgenomen in de overeenkomst tussen een kredietinstelling of beursvennootschap en een gevoldmachtigd agent, zoals dat momenteel gebeurt.

B. Agentencontract

7. Kredietinstellingen en beursvennootschappen die met gevoldmachtigde agenten werken, moeten een schriftelijke overeenkomst sluiten.

In die overeenkomst moet het bereik worden aangegeven van de werkzaamheden die gevoldmachtigde agenten mogen verrichten : activiteitsgebieden en soorten toegelaten verrichtingen, exclusiviteitsregeling, exhaustieve opgave van andere toegelaten be-roepsactiviteiten, delegatieverbod. Die overeenkomst moet tevens een aantal clausules bevatten die borg staan voor de veiligheid van de verrichtingen in naam en voor rekening van de instelling : verplichting om zich te schikken naar de administratieve en boekhoudkundige procedures die de vertegenwoordigde instelling oplegt, verbod om enig procédé te gebruiken met als doel of gevolg fiscale fraude door derden in de hand te werken en dat een bijzonder mechanisme zou uitmaken, verbod om enige vergoeding van de cliënteel te aanvaarden, verplichting om zich te onderwerpen aan de interne en externe controle van de vertegenwoordigde instelling om aldus het toezicht mogelijk te maken op de regelmatigheid van de verrichtingen en de functiescheiding bij cumulatie van activiteiten, verplichting om gebruik te maken van stukken, circulaires of het reclamemateriaal van de vertegenwoordigde instelling, verbod om van cliënten volmachten te ontvangen.

Het vereiste van een schriftelijke overeenkomst is ingegeven door evidentie redenen van veiligheid en controle. Mocht blijken dat kredietinstellingen of beursvennootschappen mondelinge afspraken maken met gevoldmachtigde agenten, dan zou de CBF dergelijke niet-naleving van de circulaire bestraffen,

⁽¹⁾ P. Mayaert, « *Toepassingsgebied van de wet, definitie handelsagent en onderscheid met andere tussenpersonen* », in J. Stuyck et P. Mayaert (ed.) « *De handelsagentuurovereenkomst. De nieuwe wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst* », die Keure, 1995, blz. 14, n° 9 en blz. 19, n° 20; Cl. Verbraeken en A. de Schoutheete, « *La loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale* », *J.T.*, 1995, blz. (461) 462, n° 3; M. Dambre, « *De nieuwe handelsagentuurovereenkomstenwet* », *R.W.*, 1995-1996, blz. (1393) 1397, n° 15; M. Looyens, « *De wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst* », AJT-Dossier, 1995-1996, n° 4, blz. 48.

⁽²⁾ M. Dambre, o.c., blz. 1397, n° 15; M. Looyens, o.c., blz. 50, n°s 18 en 10; D. Struyen, « *Contractuele bedingen* », in J. Stuyck en P. Maeyaert (ed.), o.c., blz. 60, n° 8.

re, nonobstant le fait que la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale admet — mais n'oblige pas — que l'établissement puisse s'engager verbalement.

8. Il y a lieu d'insister sur le fait que les clauses devant figurer dans la convention d'agent délégué traduisent des préoccupations d'ordre prudentiel — assurer la sécurité du mode d'organisation choisi — et n'ont pas pour but de transformer le statut d'indépendant de l'agent en celui d'employé. Les circulaires de la CBF précisent d'ailleurs que la convention doit consacrer la qualité d'indépendant qui caractérise l'agent délégué. L'on peut par ailleurs qualifier ces clauses de directives raisonnables au sens de l'article 6, alinéa 2, 3°, de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale en ce qu'elles ne sont pas constitutives d'un lien de subordination. Elles sont assimilables à des instructions générales nécessaires à la réalisation de l'entreprise, qu'il y a lieu de distinguer de la dépendance juridique résultant de directives précises, détaillées et fréquentes révélatrices d'un lien d'autorité⁽¹⁾. Ces instructions générales sont en effet à apprécier *in concreto* en fonction du secteur d'activité et du cadre réglementaire dans lequel évolue l'agent commercial.

9. L'on peut encore signaler que les circulaires CBF requièrent que le contrat avec l'agent délégué prévoit la possibilité pour l'établissement de crédit/société de bourse de mettre fin sans délai aux relations avec l'agent délégué, sans préjudice de l'octroi éventuel d'une indemnité selon le droit commun. Par cette exigence, la CBF veut que des agents délégués indélicats puissent être écartés rapidement afin d'éviter toute conséquence néfaste pour l'épargne publique et pour le secteur.

Cette exigence est formulée sans préjudice à l'attribution d'une indemnité selon le droit commun. Nonobstant le fait que la résiliation unilatérale n'est pas considérée en elle-même comme fautive, un agent délégué est en droit de contester devant les cours et tribunaux la manière dont la résiliation unilatérale intervient et établir qu'elle est abusive, brutale, intempestive ou injustifiée⁽²⁾.

L'article 19 de la loi du 13 avril 1995 permet de rencontrer les préoccupations du contrôleur prudentiel.

ongeacht het feit dat de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst de instelling toestaat — maar niet verplicht — zich mondeling te verbinden.

8. Er zij wel op gewezen dat de clausules die in een agentencontract moeten voorkomen, ingegeven zijn door prudentiële overwegingen — zorgen voor de veiligheid van het gekozen organisatiemodel — en niet tot doel hebben het zelfstandigenstatuut van de agent om te buigen in een bediendenstatuut. De circulaires van de CBF stellen overigens duidelijk dat de hoedanigheid van zelfstandige die typerend is voor een gevormd agent, in de overeenkomst moet worden vastgelegd. Dergelijke clausules kunnen trouwens worden beschouwd als redelijke richtlijnen in de zin van artikel 6, tweede lid, 3°, van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst, want zij vormen geen onderschikkingsverband. Zij kunnen worden gelijkgesteld met de algemene onderrichtingen die nodig zijn om het bedrijfscontract te verwezenlijken, welke dienen te worden onderscheiden van de juridische afhankelijkheid die voortvloeit uit specifiek gedetailleerde en frequente richtlijnen die wijzen op een ondergeschiktheid⁽¹⁾. Die algemene onderrichtingen moeten inderdaad *in concreto* worden beoordeeld, in functie van de bedrijfssector en het reglementaire kader waarin de handelsagent zich beweegt.

9. Ook kan nog worden aangestipt dat de CBF-circulaires eisen dat in het agentencontract uitdrukkelijk voor de kredietinstelling/beursvennootschap de mogelijkheid moet zijn bedongen om onverwijd een einde te maken aan de relaties met de gevormde agent, onverminderd de eventuele toeërfening van een schadevergoeding conform het gemeen recht. Met dit vereiste wil de CBF verkrijgen dat onzorgvuldige gevormde agenten snel zouden kunnen worden verwijderd, om alle nadelige gevolgen voor het spaarderspubliek en voor de sector te voorkomen.

Deze vereiste wordt opgelegd zonder afbreuk te doen aan het toekennen van een schadevergoeding overeenkomstig het gemeen recht. Ongeacht het feit dat een eenzijdige opzegging als zodanig niet als foutief wordt beschouwd, heeft een gevormd agent het recht voor de hoven en rechtsbanken de wijze aan te vechten waarop de eenzijdige verbreking geschiedt en aan te tonen dat die abusief, brutaal, ongelegen of onverantwoord is⁽²⁾.

Artikel 19 van de wet van 13 april 1995 komt tegemoet aan de zorg van de prudentiële toezicht-

⁽¹⁾ Projet de loi relatif au contrat d'agence commerciale, Rapport fait au nom de la commission chargée des problèmes de droit commercial et économique, Doc. parl., Chambre, session ordinaire 1994-1995, n° 1750/2, p. 9.

⁽²⁾ M. Looyens, o.c., AJT-Dossier, 1995-1996, n° 4, p. 54, n° 34.

⁽¹⁾ Wetsontwerp betreffende de handelsagentuurovereenkomst, verslag uitgebracht namens de commissie belast met de problemen inzake handels- en economisch recht, Parl. Stuk, Kamer, gewone zitting 1994-1995, n° 1750/2, blz. 9.

⁽²⁾ M. Looyens, o.c., AJT-Dossier, 1995-1996, n° 4, blz. 54, n° 34.

tel puisque la rupture du contrat sans préavis ou avant l'expiration du terme est autorisée en cas de circonstances exceptionnelles rendant impossible la poursuite des relations entre les parties⁽¹⁾, ou en cas de manquements graves⁽²⁾. La loi instaure un certain formalisme (notification par exploit d'huissier ou par lettre recommandée à la poste) et une obligation de motivation mais elle oblige d'agir à bref délai (dans les 7 jours de la connaissance des faits), comme l'exige la CBF. En dehors de ces hypothèses, le contrat ne peut être résilié que moyennant le respect d'un délai de préavis (article 18, §§ 1^{er} et 2) et, à défaut, moyennant le paiement d'une indemnité (article 18, § 3).

C. Information des clients

10. Indépendamment du recours à des mesures de contrôle et à des procédures appropriées, la sécurité des transactions est également assurée par une information adéquate du public. Il incombe en effet aux établissements de crédit et aux sociétés de bourse d'éviter que le public puisse croire à tort que des opérations financières sont effectuées sous leur responsabilité.

Aussi, l'agent délégué doit-il exercer son activité sous la dénomination de l'institution qu'il représente.

La CBF exige que l'institution et son agent délégué informent par écrit les clients à leur adresse de l'étendue des pouvoirs de l'agent délégué et de la nature des opérations que celui-ci est autorisé à effectuer, sauf instruction formelle du client en sens contraire. L'inclusion de ces informations dans les conditions générales des informations ou dans une brochure remise aux clients ne constitue pas une information suffisante sur l'étendue des services et produits pouvant être offerts par l'agent délégué. Une alternative acceptable à l'envoi à l'adresse du client peut être la signature par le client d'un document par lequel il déclare avoir reçu cette information.

Toutes les opérations conclues par des clients à l'intervention de l'agent délégué doivent être constatées sur du papier à en-tête pré-numéroté de l'institution représentée.

⁽¹⁾ Par exemple la mésintelligence grave et durable entre le commettant et l'agent, le mauvais état irrémédiable des affaires sociales, la condamnation du chef d'actes de nature à ébranler la confiance du commettant (Exposé des motifs, Doc. parl., Sénat, session extraordinaire 1991-1992, n° 355/1, p. 18).

⁽²⁾ Par exemple l'acceptation par l'agent de « pots de vin », les infractions aux dispositions du contrat interdisant à l'agent de conclure pour son compte personnel ou de s'occuper de la représentation de firmes concurrentes, la désignation par le commettant d'un deuxième agent alors que le contrat d'agence assurait l'exclusivité (Exposé des motifs, Doc. parl., Sénat, session extraordinaire 1991-1992, n° 355/1, p. 18).

houder, want de overeenkomst kan worden beëindigd zonder opzegging of voor het verstrijken van de termijn, in uitzonderlijke omstandigheden die elke voortzetting van de relaties onder partijen onmogelijk maakt⁽¹⁾ of om reden van ernstige tekortkomingen⁽²⁾. De wet stelt weliswaar een zeker formalisme in (kennisgeving bij gerechtsdeurwaardersexploit of bij een ter post aangetekende brief) alsook een motiveringsplicht, maar verplicht om op korte termijn te handelen (binnen 7 dagen na het bekend raken van de feiten) zoals de CBF vereist. Buiten die gevallen mag de overeenkomst enkel worden verbroken mits inachtneming van een opzeggingstermijn (artikel 18, §§ 1 en 2); zo niet is een opzeggingsvergoeding verschuldigd (artikel 18, § 3).

C. Informatieverstrekking aan de cliënt

10. Buiten het beroep op controlemaatregelen en passende procedures, wordt de veiligheid van de verrichtingen ook verzekerd door een passende informatieverstrekking aan het publiek. Kredietinstellingen en beursvennootschappen moeten immers voorkomen dat het publiek ten onrechte zou kunnen veronderstellen dat bepaalde financiële verrichtingen onder hun verantwoordelijkheid worden uitgevoerd.

Daarom moet de gevormigde agent zijn werkzaamheden uitoefenen onder de benaming van de instelling die hij vertegenwoordigt.

De CBF eist dat de instelling en haar gevormigde agent elke cliënt schriftelijk op zijn adres informeert over de draagwijdte van de bevoegdheden van de gevormigde agent en over de aard van de verrichtingen die hij mag uitvoeren, behoudens andersluidende formele instructie van de cliënt. Het volstaat niet dat deze gegevens worden opgenomen in de algemene voorwaarden of in een brochure die aan de cliënt wordt overhandigd omtrent de diensten en producten die door de gevormigde agent kunnen worden aangeboden. Een alternatieve formule zou kunnen bestaan in een stuk dat de cliënt ondertekent en waarin hij verklaart deze informatie te hebben ontvangen.

Alle verrichtingen die door cliënten zijn gesloten via een gevormigd agent, moeten worden vastgesteld op voorgedrukte stukken met briefhoofd van de vertegenwoordigde instelling.

⁽¹⁾ Bijvoorbeeld ernstige of duurzame onenigheid tussen de principaal en de agent, de onherstelbare slechte toestand van het bedrijf, de veroordeling van de handelsagent voor daden waardoor het vertrouwen van de principaal kan worden geschokt (memorie van toelichting, Parl. Stuk, Senaat, buitengewone zitting 1991-1992, n° 355/1, blz. 18).

⁽²⁾ Bijvoorbeeld het aanvaarden door de handelsagent van steekpenningen, overtredingen van de contractuele bepalingen die de agent verbieden transacties te sluiten voor eigen rekening of te handelen voor concurrerende firma's, aanwijzing door de principaal van een tweede handelsagent terwijl de overeenkomst het alleenrecht toekende (memorie van toelichting, Parl. Stuk, Senaat, buitengewone zitting 1991-1992, n° 355/1, blz. 18).

L'établissement de crédit ou la société de bourse sont tenus par ailleurs d'assurer un contact écrit direct avec les clients, par exemple, par l'envoi régulier d'extraits de compte.

D. Procédures de contrôle interne

11. Comme évoqué ci-dessus, l'établissement de crédit ou la société de bourse qui recourent à des agents délégués doivent mettre en place les procédures comptables, administratives et de contrôle interne qui leur permettent d'appréhender les risques liés à cette activité et de contrôler l'activité des agents délégués.

Outre l'obligation d'élaborer des procédures administratives et comptables que l'agent délégué devra respecter, l'établissement de crédit ou la société de bourse doivent réaliser des inspections administratives et comptables sur place, distinctes des inspections commerciales, selon un planning d'inspection et un programme des prestations de contrôle des auditeurs internes. Des règles relatives au recrutement et à la formation des agents délégués doivent également être arrêtées.

2. M. RAVOET, Association belge des banques

Les contrats conclus par les établissements de crédit avec leurs agents doivent demeurer exclus du champ d'application de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale, et ce, pour diverses raisons d'ordre général, qui seront exposées ci-dessous sur la base des articles de la loi.

1. Généralités

A. L'exclusion des agents du secteur bancaire repose sur le fait que le secteur financier bénéficie depuis longtemps déjà d'une réglementation spécifique pour les agents délégués du secteur bancaire. Il y a notamment lieu de se référer, à cet égard, à la dernière directive de la CBF (Circulaire B93/5) du 21 octobre 1993, qui traite du rapport juridique entre l'agent délégué et l'établissement de crédit pour lequel il travaille, et ce, dans le cadre de la protection des épargnants, de la sécurité des opérations financières et du contrôle prudentiel de la CBF.

Cette circulaire est contraignante pour le secteur bancaire. Dans ces conditions, il serait inadmissible qu'un agent puisse puiser des droits dans une loi dont certains points sont en contradiction avec la circulaire (voir *infra*).

Les réglementations précitées définissent non seulement la notion d'agent d'un établissement de crédit, mais régissent également en détail le statut de l'agent et le contenu du contrat d'agence. Elles imposent plus particulièrement certaines dispositions en

De kredietinstelling of beursvennootschap moet trouwens zorgen voor een rechtstreeks schriftelijk contact met de cliënteel, bijvoorbeeld, via de geregeld toeozending van rekeninguittreksels.

D. Interne procedures

11. Zoals gezegd moet de kredietinstelling of beursvennootschap die een beroep doet op gevormachte agenten, zorgen voor boekhoudkundige, administratieve en interne-controleprocedures met het oog op een efficiënte risicobeheersing en een toezicht op de activiteit van de gevormachte agenten.

Naast de verplichting om administratieve en boekhoudkundige procedures uit te werken, die de gevormachte agent moet naleven, moet de kredietinstelling of beursvennootschap ter plaatse administratieve en boekhoudkundige inspecties verrichten, los van de commerciële inspecties, volgens een planning en een programma dat geldt voor de controleprestaties van de interne auditoren. Ook moeten regels worden vastgesteld in verband met de aanwerving en opleiding van gevormachte agenten.

2. De heer RAVOET, Belgische Vereniging van Banken

De door kredietinstellingen met hun agenten gesloten overeenkomsten dienen uitgesloten te blijven van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsgenootschaftsvereenkomst. Hiervoor bestaan enkele algemene redenen, die hierna aan de hand van de artikelen van de wet nader zullen worden toegelicht.

1. Algemeen

A. De uitsluiting van de bankagenten steunt op het feit dat voor de financiële sector reeds lang een specifieke reglementering bestaat voor de gevormachte bankagenten. Hiervoor verwijzen zij onder meer naar het jongste rondschrift van de CBF (Circulaire B93/5) d.d. 21 oktober 1993 betreffende de rechtsverhouding tussen de gevormachte agent en de kredietinstelling waarvoor hij werkt, dit in het kader van de bescherming van het spaarderspubliek, de veiligheid van de financiële verrichtingen en het prudentiële toezicht van de CBF.

Deze circulaire is dwingend voor de banksector. Het zou dan ook onaanvaardbaar zijn indien een agent rechten kan putten uit een wet die op sommige punten in tegenspraak is met de circulaire (zie *infra*).

Voornoemde reglementeringen definiëren niet alleen het begrip agent van een kredietinstelling, maar regelen bovendien, in detail, het statuut van de agent en de inhoud van het agentencontract. Meer in het bijzonder worden bepalingen opgelegd inzake verte-

ce qui concerne l'exclusivité de la représentation et la procédure relative au contrôle et à la diffusion d'informations.

Ces dispositions prévoient par ailleurs que le contrat d'agence doit être écrit et restrictif et règlent les modalités d'application de celui-ci.

Les réglementations prévoient en outre la possibilité de mettre fin sans délai aux relations avec l'agent. Des règles strictes sont définies quant aux procédures internes telles que le recrutement d'agents délégués, la formation, l'administration de la comptabilité et l'interdiction de cumuler plusieurs fonctions.

Enfin, sur certains points, la loi relative à l'agence commerciale est en contradiction avec la législation financière dont les dispositions sont impératives pour le secteur. Songeons notamment à la loi relative au crédit à la consommation (voir *infra*).

B. Dans le prolongement de ce qui précède, on observe que la loi actuelle a été élaborée en fonction de besoins des agents commerciaux qui exercent leur activité dans l'industrie et la distribution et qui sont essentiellement appelés à intervenir dans des transactions ponctuelles.

Il est toutefois matériellement difficile, voire impossible, d'appliquer la plupart de ces dispositions légales à la situation spécifique des agents délégués des établissements de crédit, étant donné que, dans leur cas, la relation avec le commettant est généralement permanente. L'examen des articles de la loi montrera clairement que, tant sur le plan de son objectif que sur celui de son application, la loi relative au contrat d'agence commerciale vise effectivement les opérations ponctuelles.

C. L'application pure et simple de la loi relative au contrat d'agence commerciale aux agents bancaires alourdira inutilement le travail administratif et entraînera une augmentation des coûts, qui, à son tour, aura incontestablement une incidence sur les commissions de l'agent.

2. Examen des articles

Article 1^{er}

Le mandat est généralement basé sur le mandat au sens du droit civil, mandat dont l'exercice n'est pas considéré comme un acte de commerce. Il s'ensuit qu'un agent délégué ne peut pas être purement et simplement assimilé à un agent commercial : il n'a pas nécessairement la qualité de commerçant et il n'est nullement tenu de s'inscrire au registre de commerce.

genwoordingsexclusiviteit en de procedure in verband met controle en informatieverstrekking.

Verder wordt er bepaald dat het agentencontract schriftelijk en beperkend moet zijn, dit naast de regeling inzake uitvoeringsmodaliteiten ervan.

Tevens voorzien de reglementeringen uitdrukkelijk in de mogelijkheid om onverwijd een einde te maken aan de relaties met de agent. Er worden strikte regels vastgelegd wat betreft interne procedures zoals aanwerving van gevormde agenten, vorming, administratie van de boekhouding en het verbod om functies te cumuleren.

Ten slotte is de wet op de handelsagentuurovereenkomst op sommige punten ook in tegenspraak met de financiële wetgeving die voor de sector van dwingend recht is. Hier kan o.a. gedacht worden aan de wet op het consumentenkrediet (zie *infra*).

B. In aansluiting op wat voorafgaat zij opgemerkt dat de bestaande wet werd opgesteld in functie van de noden van de handelsagenten actief in de industrie en distributie, gericht op eenmalige transactionele verrichtingen.

De meeste van deze wetsbepalingen zijn echter materieel moeilijk, zo niet onmogelijk, toe te passen op de specifieke situatie van de gevormde agenten van de kredietinstellingen waar het meestal gaat om een voortdurende relatie. Een artikelsgewijze besprekking zal duidelijk maken dat de wet op de handelsagentuurovereenkomst zowel in haar opzet als in haar toepassing wel degelijk bedoeld is voor eenmalige verrichtingen.

C. De onverkorte toepassing van de wet op de handelsagentuurovereenkomst op de bankagenten zal een nutteloze verzwaren meebrengen van de administratie en aldus een kostenverhogend effect hebben, wat op haar beurt ongetwijfeld een invloed zal hebben op de commissies van de agent.

2. Artikelsgewijze besprekking

Artikel 1

Het mandaat is meestal gebaseerd op het burgerrechterlijk mandaat waarvan de uitoefening niet wordt beschouwd als een daad van koophandel. Bijgevolg kan een gevormde agent niet zomaar geassimileerd worden met een handelsagent : hij is niet noodzakelijk handelaar en er bestaat geen verplichting tot inschrijving in het handelsregister.

Art. 4

Cet article est incompatible avec la circulaire de la CBF relative aux agents indépendants du secteur bancaire. Cette circulaire prévoit en effet expressément la conclusion d'un contrat écrit entre l'agent délégué et l'établissement de crédit. Tout contrat verbal est expressément exclu dans un souci de protection des épargnants.

Il ne suffit pas de déclarer que, conformément à la loi, chaque partie peut exiger un contrat écrit. Le risque existe que des tiers, sur la base de cet article, se fassent passer auprès des épargnants pour des agents d'un établissement de crédit, et ce, sans contrat écrit. Il va de soi que cela facilite la fraude.

Art. 6, 3°

Les banques n'ont pas la faculté d'établir leurs propres directives. Celles-ci leur sont au contraire imposées par le biais d'une législation contraignante, de circulaires émanant de la personne chargée du contrôle prudentiel ou de règles internes en matière de contrôle et de surveillance. Il n'appartient pas à l'agent d'examiner si ces directives et instructions sont raisonnables. Il ne faut pas oublier que nombre de ces directives visent à protéger des tiers (les épargnants et les investisseurs). On pourrait songer en l'occurrence au contrôle comptable en exécution des circulaires de la CBF, au contrôle en matière de cumuls, ...

Art. 7

Les sous-agents visés à cet article seront soumis aux mêmes prescriptions de la CBF que l'agent commercial. Or, cet article ne le précise nullement. Il va de soi que cela entraînera des difficultés au niveau de l'indispensable contrôle.

Il convient en outre d'observer qu'aux termes de la loi sur le crédit à la consommation, on pourra encore recourir à des sous-agents. Le projet de loi modifiant la loi précitée, qui a déjà été examiné au sein du Conseil de la consommation, ne permettra toutefois plus un tel recours.

Il ne suffit pas de prévoir que le contrat d'agence commerciale peut interdire le recours à des sous-agents ou le soumettre à des conditions. Si la loi relative au contrat d'agence commerciale prévoit cette possibilité, il y aura toujours des agents qui n'accepteront pas de contrat d'agence commerciale restrictif. L'aspect sécurité et contrôle (qui constitue le fondement de la réglementation existante de la CBF) est de ce fait à nouveau remis en question, ce qui est inacceptable.

Art. 4

Dit artikel is onverenigbaar met de circulaire van de CBF inzake zelfstandige bankagenten. Deze circulaire voorziet immers uitdrukkelijk in een schriftelijke overeenkomst tussen de gevoldmachtigde agent en de kredietinstelling. Een mondelinge overeenkomst is uitdrukkelijk uitgesloten rekening houdend met de bescherming van het spaarderspubliek.

Het volstaat niet te stellen dat iedere partij volgens de wet een schriftelijke overeenkomst kan eisen. Het gevaar bestaat hierin dat derden, op basis van dit artikel van de wet, zich zouden kunnen uitgeven ten overstaan van het spaarderspubliek voor agent van een kredietinstelling, dit zonder schriftelijke overeenkomst. Het spreekt voor zich dat hierdoor fraude gemakkelijker wordt.

Art. 6, 3°

De banken hebben niet de vrijheid om hun richtlijnen te bepalen. Deze richtlijnen worden hen integendeel opgelegd door middel van een bindende wetgeving, door circulaires van de prudentiële toezichthouder of interne regels inzake controle en toezicht. Het komt niet aan de agent toe om deze richtlijnen en instructies aan een redelijkheidsonderzoek te onderwerpen. Men vergt niet dat heel wat van deze richtlijnen de bescherming van derden als doel hebben (het spaarders- en beleggerspubliek). Hier kan worden gedacht aan de boekhoudkundige controle in uitvoering van de circulaires van de CBF, de controle inzake cumul, ...

Art. 7

De in dit artikel bedoelde subagenten zullen dezelfde voorschriften van de CBF moeten naleven als de agent. Dit is totaal niet voorzien in het artikel. Het spreekt voor zich dat dit tot moeilijkheden zal leiden op het vlak van de noodzakelijke controle.

Bovendien moet er op gewezen worden dat volgens de wet op het consumentenkrediet werken met subagenten nog kan. Het wetsontwerp tot wijziging van deze wet, reeds behandeld in de Raad voor het Verbruik, zal dit echter niet meer toelaten.

Het volstaat niet te stellen dat de agentuurovereenkomst het beroep op subagenten kan verbieden of aan voorwaarden kan onderwerpen. Wanneer de wet inzake de handelsagentuurovereenkomst deze vrijheid laat zullen er altijd agenten zijn die een beperkende handelsagentuurovereenkomst niet zullen aanvaarden. Opnieuw wordt hierdoor het aspect veiligheid en controle (= het uitgangspunt van de bestaande reglementering van de CBF) op de helling gezet. Dat is onaanvaardbaar.

Art. 8

Alinéa 2, 2° : cet article a été rédigé en tenant compte de l'ensemble des activités de l'agent et ne vise pas spécifiquement les produits (et les services). Il n'est dès lors guère judicieux de vouloir l'appliquer aux agents du secteur bancaire, alors que ceux-ci offrent une multitude de produits et de services (connaissant chacun leur propre évolution sur le marché).

Il est en outre impossible, dans le secteur financier, d'aviser l'agent dans un délai raisonnable du fait que le volume des affaires sera inférieur à celui auquel il aurait pu normalement s'attendre. Cela vaut tant pour les opérations concernant le passif et l'actif que pour les opérations hors bilan, etc. Il ne faut pas perdre de vue qu'il s'agit en l'occurrence d'un marché très volatil et très concurrentiel.

Art. 9

Le système proposé de la commission manque de souplesse et ne peut dès lors s'appliquer dans le secteur financier. Il existe en fait une infinité de commissions en fonction du produit, de l'échéance, du portefeuille global de l'agent, ...

Ainsi, il se peut que 25 % de la commission soient payés immédiatement et que 75 % soient échelonnés sur la durée du contrat conclu avec le client.

Le système proposé en l'occurrence n'est pas non plus conforme à la loi sur le crédit à la consommation et, plus particulièrement, à l'article 3 de l'arrêté royal du 4 août 1992, qui prévoit un échelonnement de la commission (voir également le commentaire de l'article 15).

Art. 10

Dans les trois cas énumérés, la répartition des commissions donnera souvent lieu à des discussions : en raison de la concurrence et de l'étendue du réseau, le client ne tient absolument pas compte de l'« exclusivité » dont bénéficie un agent déterminé (exclusivité visée au 3°). Les articles 10 et suivants sont dès lors inapplicables dans la pratique.

Un exemple permettra de mieux comprendre cette inapplicabilité. Ainsi, il est inconcevable de verser une commission à un agent pour les informations qu'il a données concernant un crédit si le crédit en question a été contracté ultérieurement auprès d'un autre agent de la banque.

Art. 11 et 12

Ces articles donneront, eux aussi, certainement lieu à d'inextricables démêlés lorsqu'il s'agira de désigner l'agent auquel la commission est due. Ce genre de problèmes ne se pose pas à l'heure actuelle. Il est évident que le système de commission a été conçu

Art. 8

Lid 2, 2° : dit artikel is geschreven vanuit het oogpunt van heel de activiteit van de agent en is niet bedoeld voor producten (en diensten) afzonderlijk. Het heeft dan ook weinig zin dit te willen toepassen op de bankagenten waar een veelheid van producten en diensten (elk met hun eigen marktvoluties) het geheel van de activiteit uitmaken.

Bovendien is het in de financiële sector onmogelijk de agent binnen een redelijke termijn te waarschuwen dat het aantal zaken geringer zal zijn dan die welke de agent normaliter had kunnen verwachten. Dit geldt zowel voor passief- als actiefverrichtingen, verrichtingen buiten balans, ... Men mag niet uit het oog verliezen dat het hier gaat om een zeer volatiele en concurrentiële markt.

Art. 9

De voorgestelde regeling van de commissievergoeding is strak en aldus te weinig soepel, en hierdoor onbruikbaar, voor de financiële sector. Er bestaat namelijk een eindeloze variëteit in de commissievergoeding naargelang van het product, naargelang van de tijd waarover het product zich uitstrekt, naargelang van de totale portefeuille van de agent, ...

Zo kan een commissievergoeding voor 25 % onmiddellijk worden betaald, 75 % kan worden gespreid over de tijd dat de overeenkomst met de cliënt loopt.

De hier voorgestelde regeling is eveneens niet conform de wet op het consumentenkrediet en meer in het bijzonder artikel 3 van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992, dat voorziet in de spreiding in de tijd van het commissieloon (zie ook commentaar bij artikel 15).

Art. 10

In de drie opgesomde gevallen zal verdeling van de commissies dikwijls aanleiding geven tot discussies : door de concurrentie en het uitgebreid netwerk houdt de cliënt totaal geen rekening met de « exclusiviteit » van een bepaalde agent (zoals bedoeld in 3°). De toepassing van artikel 10 en volgende is dan ook praktisch niet uitvoerbaar.

Dat laatste kan eenvoudig worden geïllustreerd met een voorbeeld. Zo is het niet werkzaam een agent een commissie te geven voor de door hem verstrekte informatie over een krediet, wanneer dit krediet zelf nadien werd gesloten bij een andere agent van die bank.

Art. 11 en 12

Ook deze artikelen zullen ongetwijfeld aanleiding geven tot onoplosbare dispuiten over de persoon aan wie de commissievergoeding verschuldigd is. Voor het ogenblik bestaan deze problemen niet. De regeling van de commissievergoeding is heel duidelijk

pour les agents qui procèdent à des ventes ponctuelles. Il ne peut s'appliquer purement et simplement aux agents du secteur bancaire qui entretiennent une relation durable avec la clientèle.

Art. 13

Cet article a été rédigé dans l'optique d'une transaction ponctuelle et ne peut être appliqué dans le secteur financier. Les rétributions afférentes à un portefeuille ne sont pas des rétributions accordées pour des transactions ponctuelles. Les agents du secteur financier reçoivent en général une commission à la fin de l'année, sur la base de leur activité. Des commissions sont en outre versées immédiatement après la conclusion du contrat, d'autres étant payées une fois par mois ou une fois par an. Cette réglementation est en outre contraire au principe de l'exigibilité des commissions, prévue par la loi relative au crédit à la consommation et par l'arrêté d'exécution pris en la matière (voir ci-dessus le commentaire de l'article 9).

Art. 15

Cette disposition est également inapplicable dans le secteur financier. Il est impossible, pour des établissements de crédit disposant d'un réseau de distribution étendu d'agents bancaires indépendants, de mener des négociations individuelles sur des barèmes de commission. Cela remettrait en outre en cause le principe de l'égalité de traitement des agents et rendrait pratiquement impossible toute automatisation du suivi comptable et administratif des calculs et paiements des commissions. Les taux des commissions sont annexés au contrat conclu avec l'agent, ils sont fixés par la banque et la nouvelle liste des taux est communiquée chaque année à l'agent. Ils varient en fonction du chiffre d'affaires, du rendement, etc.

Les barèmes des commissions constituent, pour l'établissement de crédit, un instrument important en vue de la mise en oeuvre de sa politique commerciale.

La réglementation, rigide, proposée (dernier alinéa de l'article 15) hypothéquerait la stratégie commerciale des établissements de crédit, et ce, au détriment des agents et des consommateurs.

L'alinéa 4 de l'article 15 impliquerait même que l'agent ne pourrait même plus faire des concessions commerciales au client à charge de sa commission, même s'il a intérêt à en faire dans le cadre de ses activités.

Les établissements de crédit adaptent les commissions en fonction des conditions du marché et de la politique commerciale, et donc pas de manière arbitraire et unilatérale. C'est ainsi que de nombreux établissements de crédit consultent un organe de concertation (comprenant des représentants des agents bancaires) avant de procéder aux adaptations. Il ne faut par ailleurs pas perdre de vue que les

ontworpen voor agenten die eenmalig producten verkopen. Ze kan niet zomaar worden overgenomen door agenten in de banksector waar er een voortdurende relatie is.

Art. 13

Dit artikel werd opgesteld vanuit een eenmalige transactionele benadering en kan niet worden toegepast in de financiële sector. Vergoedingen voor een portefeuille zijn geen vergoedingen voor eenmalige transacties. Agenten uit de financiële sector krijgen meestal een commissie op het einde van het jaar, op basis van hun activiteit. Daarnaast worden commissies onmiddellijk na het sluiten van de overeenkomst uitbetaald, andere worden eenmaal per maand, nog andere eenmaal per jaar betaald. Deze regeling is bovendien tegenstrijdig met de opeisbaarheid van de commissies zoals geregeld in de wet op het consumentenkrediet en het uitvoeringsbesluit terzake (zie hierboven de commentaar bij artikel 9).

Art. 15

Ook deze regeling is in de financiële sector onwerkbaar. Individuele onderhandelingen over commissiebarema's zijn onmogelijk voor kredietinstellingen met een uitgebreid distributienet van zelfstandige bankagenten; het zou bovendien het principe van de gelijke behandeling van agenten op de helling zetten; de geautomatiseerde boekhoudkundige en administratieve opvolging van de commissieberekeningen en -uitbetalingen zou praktisch onmogelijk worden. Tarieven van de commissies worden als bijlage bij de overeenkomst met de agent gevoegd, ze worden door de bank bepaald, eens per jaar wordt de nieuwe tarieflijst aan de agent bezorgd. Ze variëren in functie van omzet, rendement, ...

De commissiebarema's zijn voor de kredietinstelling een belangrijk instrument voor de sturing van haar commercieel beleid.

De voorgestelde rigide regeling (laatste alinea van artikel 15) zou de commerciële strategie van de kredietinstellingen hypothekeren, dit ten nadele van de agenten en de consumenten.

De vierde alinea van artikel 15 zou zelfs impliceren dat de agent niet langer zelf commerciële toevelingen aan de cliënt zou kunnen doen ten laste van zijn commissie, zo hij daarbij belang heeft in het kader van zijn activiteiten.

De aanpassing van de commissielonen door de kredietinstellingen wordt bepaald in functie van de marktomstandigheden en het commercieel beleid en dus niet willekeurig of eenzijdig door de bank. Zo werken heel wat kredietinstellingen met een overlegorgaan (afgevaardigden van bankagenten) alvorens aanpassingen door te voeren. Verder mag niet vergeten worden dat de agenten dikwijls de enige verkoop-

agents sont souvent les seuls points de vente de la banque, ce qui équilibre les rapports de force entre les deux parties.

Art. 17

Voir l'observation formulée au sujet de l'article 13.

Art. 18 et 19

La CBF prescrit qu'un préavis *ad nutum* doit toujours être prévu au contrat (voir article 3, 12^e de la circulaire).

La raison en est, d'une part, que l'intérêt de l'épargne, de la sécurité et de l'épargnant exige toujours que le mandat puisse être résilié immédiatement. La disposition de la loi relative au contrat d'agence commerciale qui prévoit que ce type de préavis n'est possible que dans des « circonstances exceptionnelles » est difficilement applicable dans le secteur bancaire. L'agent d'une banque peut en effet causer un préjudice d'une importance telle tant à la banque qu'au consommateur qu'il doit être possible d'intervenir à temps et de notifier un préavis *ad nutum*, et ce, indépendamment des « circonstances exceptionnelles » requises par la loi.

D'autre part, le licenciement *ad nutum* est tout à fait valable en droit dans le secteur bancaire. Le mandat est en effet basé sur les principes du Code civil : le mandat est personnel et peut être révoqué à tout moment.

La problématique relative au paiement ou non d'une indemnité par l'établissement de crédit doit être considérée comme tout à fait distincte de celle relative au droit de résilier le mandat.

Art. 20 à 22

Cet article ne peut pas être appliqué aux agents des établissements de crédit. Le portefeuille est généralement la propriété du commettant. Il existe en outre différents régimes dans le secteur. Il n'est pas possible d'instaurer un régime uniforme en raison de la situation concrète de chaque établissement de crédit et de sa politique commerciale.

Art. 24

§ 2. Cette disposition limite trop la clause de non-concurrence. La plupart des banques prévoient une clause de non-concurrence dans leur contrat afin de protéger leur fonds de commerce et de protéger les intérêts de l'agent qui prendra la succession de l'agent au contrat duquel il est mis fin. La durée de cette clause varie de un à deux ans.

L'argument le plus important pour justifier le délai qui a actuellement cours dans le secteur bancaire, repose sur le fait que, dans une large mesure, une relation bancaire se crée ou se poursuit pour des raisons qui tiennent à l'agent lui-même (sa personna-

punten zijn van de bank waardoor er een evenwichtige rechtsverhouding bestaat tussen beide partijen.

Art. 17

Zie opmerking bij artikel 13.

Art. 18 en 19

De CBF schrijft voor dat een opzeg *ad nutum* steeds contractueel moet zijn bepaald (zie artikel 3, 12^e van de circulaire).

Enerzijds is de reden hiervoor dat het steeds in het belang van het spaarwezen, de veiligheid en de spaarder is dat het mandaat onmiddellijk kan worden opgezegd. De bepaling dat zulks in de wet op de handelsagentuurovereenkomst slechts kan in « uitzonderlijke omstandigheden » is moeilijk bruikbaar voor de banksector. De bankagent kan immers zulke grote schade aanrichten, zowel ten aanzien van de bank als van de consument, dat tijdig ingrijpen en een opzeg *ad nutum* mogelijk moeten zijn, dit volledig los van de vereiste van « uitzonderlijke omstandigheden ».

Anderzijds is een ontslag *ad nutum* juridisch perfect geldig in de banksector. Het mandaat is immers gebaseerd op de principes van het Burgerlijk Wetboek : het mandaat is persoonlijk en kan te allen tijde worden herroepen.

De problematiek inzake het al of niet uitbetalen van een schadevergoeding door de kredietinstelling dient volledig los te worden gezien van het recht om het mandaat op te zeggen.

Art. 20 tot 22

Dit artikel kan niet worden toegepast op de bankagenten. De portefeuille is meestal eigendom van de principaal. Er bestaan bovendien verschillende regelingen in de sector. Een uniforme regeling is niet mogelijk rekening houdend met de concrete situatie van elke kredietinstelling en het door haar gevoerde commerciële beleid.

Art. 24

Paragraaf 2. Dit beperkt te veel het concurrentiebeding. De meeste banken nemen in hun contracten een concurrentiebeding op omwille van de bescherming van hun handelsfonds en ter bescherming van de belangen van de opvolgende agent. De termijn varieert van een tot twee jaar.

Het belangrijkste argument voor de termijn die thans in de banksector gehanteerd wordt, is gebaseerd op het feit dat een bankrelatie in belangrijke mate wordt aangegaan of wordt instandgehouden omwille van de agent zelf (zijn persoonlijkheid,

lité, son amabilité, son entregent, etc.). Cela s'explique également par l'étendue limitée de la zone géographique au sein de laquelle les agents exercent leur activité et les liens étroits avec la clientèle que cela implique. Ils exercent en outre fréquemment la fonction d'intermédiaire en assurances, ce qui leur permet de conserver un lien avec la clientèle. Une clause de non-concurrence de six mois est dès lors trop courte, étant donné que l'on constate, dans la pratique, que certains épargnants, au terme d'une période aussi courte, retournent chez leur ancien agent.

Art. 25

La disposition de l'article 25 est fondamentalement contraire aux règles légales qui, en vertu du mandat civil, s'appliquent en matière de responsabilité du mandataire envers le mandant en ce qui concerne les actes accomplis ou les négligences commises dans l'exécution du mandat.

Dès lors que le dommage peut être nettement plus élevé que la commission du mandataire (par exemple, lorsque des ordres de Bourse ont été mal exécutés), il est injustifié de limiter la responsabilité de ce dernier au montant de la commission. Compte tenu des conséquences possibles, il convient de responsabiliser l'agent du secteur bancaire.

Art. 26

Le délai de prescription des actions est trop court. Certains motifs de responsabilité ou cas de fraude ne sont connus qu'au-delà du délai d'un an qui suit la cessation du contrat. Il est inadmissible d'exclure les demandes relatives à des faits remontant à plus d'un an.

*
* * *

M. Ravoet conclut son intervention en précisant qu'il est certainement nécessaire de régler le statut de l'agent indépendant du secteur bancaire. Il est personnellement favorable à l'élaboration d'un code de bonne conduite par les associations professionnelles (non seulement les associations professionnelles fédérales, mais aussi les associations professionnelles représentatives des institutions de crédit) et les représentants des agents du secteur bancaire. Ce code réglerait non seulement des questions telles que les commissions, la cessation du contrat, l'indemnité d'éviction et la clause de non-concurrence, mais aussi la formation, le devoir de discréction, le droit de contrôle de la banque vis-à-vis de l'agent et la responsabilité.

vriendelijkheid, contactvaardigheid, ...). Dit wordt mede ingegeven door de beperkte geografische zone waarin de agenten actief zijn en de nauwe banden die daardoor ontstaan. Bovendien zijn zij soms ook verzekeringsmakelaar waardoor zij een band met de cliëntel behouden. Een concurrentiebeding van 6 maanden is daarom te kort daar de praktijk leert dat sommige spaarders, na zulke korte termijn, nog naar hun voormalige agent overstappen.

Art. 25

De regeling van artikel 25 is fundamenteel in strijd met de wettelijke regeling die krachtens de burgerlijke lastgeving geldt met betrekking tot de aansprakelijkheid van de lasthebber tegenover de lastgever voor handelingen of nalatigheden in de uitoefening van het mandaat.

Daar de schade veel groter kan zijn dan zijn commissieloon (bijvoorbeeld slecht uitgevoerde beursorders) gaat het niet op de aansprakelijkheid te beperken tot het commissieloon. Rekening houdende met de mogelijke gevolgen, kan niet naast de vaststelling heen dat de bankagent geresponsabiliseerd moet worden.

Art. 26

De verjaring van de rechtsvordering is te kort. Sommige aansprakelijksheidsgronden of fraudegevallen komen pas aan het licht, later dan een jaar na het beëindigen van de overeenkomst. Het is niet aanvaardbaar vorderingen daaromtrent uit te sluiten.

*
* * *

Tot besluit stelt de heer Ravoet dat er zeker een regeling moet komen betreffende het statuut van de zelfstandige bankagent. Zelf geeft hij de voorkeur aan een gedragscode die tot stand zou worden gebracht door de beroepsverenigingen (niet alleen de federale beroepsverenigingen maar ook de beroepsverenigingen binnen de kredietinstellingen) en de vertegenwoordigers van de bankagenten, waarin niet alleen problemen zouden worden geregeld als de commissielonen, de beëindiging van de overeenkomst, de uitwinningsvergoeding en het concurrentiebeding, maar ook de opleiding, de discretieplicht, het controlerecht van de bank op de agent en de aansprakelijkheid.

3. M. ONCLIN, Crédit communal

M. Onclin considère la problématique des agents indépendants à la lumière de l'expérience acquise au sein du Crédit communal.

La discussion de la proposition de loi appelle un certain nombre de constatations.

La relation avec les indépendants est présentée comme si elle se caractérisait par l'arbitraire et l'abus de pouvoir. Dans la pratique, un contrat constatant le mandat et fixant les droits et devoirs de chacune des parties est conclu avec les agents. Si des difficultés surgissent, c'est le plus souvent lorsqu'il est mis fin à un contrat, et plus particulièrement en cas de faute grave (voir *infra*).

Il va de soi que l'exclusivité est prise en considération et fait l'objet d'une convention écrite.

Pour ce qui concerne les commissions, l'orateur cite le rapport annuel du Crédit communal : le montant total des commissions versées aux agents s'élève à 9 milliards de francs sur un total de 22 milliards de francs de frais généraux. Ce montant est fixé chaque année dans le cadre de la planification financière. Il est quasi impossible de le négocier par produit et, *a fortiori*, avec chaque agent séparément. Dans la pratique, les commissions sont régulièrement adaptées, et ce, en concertation avec les agents. Le système des commissions constitue en effet un instrument important de soutien de la politique commerciale. Il serait contre-indiqué d'insérer dans la loi une disposition en vertu de laquelle toute modification du système des commissions devrait faire l'objet de négociations, et ce, pour deux raisons :

1. un tel système serait impraticable en raison du grand nombre d'interlocuteurs;
2. il freinerait le développement des activités de l'indépendant.

Une autre constatation a trait à la clause de non-concurrence. Lorsqu'un agent quitte le Crédit communal dans des circonstances normales, il cède l'agence. Le Crédit communal part du principe que le fonds de commerce lui appartient. En revanche, l'agent doit être indemnisé pour la clientèle qu'il a apportée. Le concessionnaire doit, lui aussi, bénéficier d'une protection : ce qu'il paie ne peut pas avoir disparu.

Les problèmes avec les agents se posent généralement au moment de la cessation du contrat. L'agent conteste souvent avoir travaillé comme indépendant et tente d'apporter la preuve d'un lien de subordination, afin de pouvoir bénéficier d'une indemnité de préavis en tant que travailleur salarié. L'indemnité de préavis en soi ne soulève aucune objection. Lorsque l'agent quitte l'établissement de crédit dans des circonstances normales, le Crédit communal lui paie d'ores et déjà une indemnité de préavis. Ce n'est évidemment pas le cas s'il y a eu fraude; il est contractuellement prévu qu'aucune indemnité de préavis n'est payée dans ce cas.

3. De heer ONCLIN, Gemeentekrediet

De heer Onclin benadert de problematiek van de zelfstandige agenten vanuit de praktijk binnen het Gemeentekrediet.

Naar aanleiding van de bespreking van het wetsvoorstel moeten een aantal vaststellingen worden gedaan.

Men stelt het voor als zou de verhouding met de zelfstandigen gekenmerkt zijn door willekeur en machtsmisbruik. In de praktijk wordt met de agenten een mandaatovereenkomst gesloten, waarin de wederzijdse rechten en plichten zijn vastgelegd. Als zich moeilijkheden voordoen is dat meestal bij het beëindigen van een contract en dan nog vooral wan-nee zware fouten werden gemaakt (zie *infra*).

De exclusiviteit wordt uiteraard in acht genomen en vastgelegd in een geschreven overeenkomst.

Wat de commissielonen betreft, citeert de spreker uit het jaarverslag van het Gemeentekrediet : het commissieloonpakket van de agenten bedraagt 9 miljard frank op een totaal van 22 miljard frank algemene kosten. Dat pakket wordt jaarlijks vastgelegd in het kader van de financiële planning. Het is vrijwel onmogelijk daarover te onderhandelen per product, laat staan met iedere agent afzonderlijk. In de praktijk worden de commissielonen geregeld aangepast en in overleg met de agenten. Het commissieloon-systeem is immers een belangrijke hefboom ter ondersteuning van de commerciële politiek. In de wet opnemen dat over elke wijziging in het commissie-loonsysteem moet worden onderhandeld zou twee nadelige gevolgen hebben :

1. het is niet werkbaar wegens het grote aantal gesprekspartners;
2. het is een rem op de ontwikkeling van de zelfstan-dige.

Een volgende vaststelling betreft het concurren-tiebeding. Een agent die het Gemeentekrediet in normale omstandigheden verlaat, laat het agentschap over. Het Gemeentekrediet gaat ervan uit dat het handelsfonds aan het Gemeentekrediet toebe-hoort. Wel moet de agent worden vergoed voor de cliëntel die hij heeft aangebracht. Ook de overne-mer moet worden beschermd : datgene waarvoor hij betaalt moet immers ook nog aanwezig zijn.

Problemen met agenten rijzen meestal bij de beëindiging van het contract. Vaak betwist de agent dan zelfstandige te zijn geweest en poogt hij een band van ondergeschiktheid aan te tonen, om zo een op-zeggingsvergoeding als werknemer te kunnen genie-ten. Tegen een opzeggingsvergoeding op zich bestaat evenwel geen bezwaar. Wanneer de agent in normale omstandigheden de kredietinstelling verlaat, betaalt het Gemeentekrediet nu reeds een opzeggingsver-goeding. Dat geldt uiteraard niet in geval van fraude; het is contractueel bepaald dat in dat geval geen opzeggingsvergoeding wordt betaald.

L'intervenant fait ensuite observer que la décision de mettre un terme au contrat d'un agent indépendant est prise au Crédit communal par six membres de la direction pour éviter autant que possible l'arbitraire et les abus de pouvoir. L'agent peut d'ailleurs toujours soumettre la contestation à un magistrat indépendant.

*
* * *

Pour conclure, l'intervenant commente la restructuration du réseau d'agences au sein du Crédit communal. Cette restructuration est nécessaire pour armer les agents contre la concurrence qui s'intensifiera par suite de l'introduction de l'euro et de l'ouverture du marché. Le Crédit communal constituera environ 200 « structures en étoile » sous la forme de sociétés à responsabilité limitée. Les bilans de ces agences seront plus importants que ceux d'une petite banque. Une réglementation uniforme est nécessaire pour assurer le fonctionnement de telles structures.

L'intervenant souligne que le Crédit communal veut continuer à travailler avec des agents indépendants, mais que l'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale, plus particulièrement en ce qui concerne les commissions, ne serait pas favorable aux agents.

Le Crédit communal n'est toutefois pas opposé à l'élaboration d'un code de conduite en accord avec les agents du secteur bancaire eux-mêmes.

4. M. H. Cousy, président de la Commission des assurances

M. Cousy a rappelé que la Commission des assurances est un organe d'avis, au sein duquel sont représentés tant les assureurs que les intermédiaires d'assurances, les consommateurs et les experts. À la demande du ministre des Affaires économiques, la Commission des assurances a émis un avis concernant la proposition de loi de M. Willems. M. Cousy a commenté cet avis au cours de la réunion du 28 septembre. Le texte reproduit ci-dessous a été communiqué à la commission le 19 novembre 1998.

« I. PROBLÉMATIQUE

La loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale (ci-après dénommée loi d'agence commerciale) a pour objet de transposer dans le droit belge la directive 86/653/CEE du Conseil du 18 décembre 1986 relative à la coordination des droits des États membres concernant les agents commerciaux indépendants. L'article 1^{er} de cette directive européenne stipule : « L'agent commercial au sens de ladite directive est celui qui en tant qu'intermédiaire

De spreker wijst er vervolgens op dat het besluit een einde te maken aan het contract van een zelfstandig agent in het Gemeentekrediet wordt genomen door zes directieleden om willekeur en machtsmisbruik zo veel mogelijk uit te sluiten. De agent kan de betwisting overigens steeds voorleggen aan een onafhankelijk magistraat.

*
* * *

Tot besluit licht de spreker de herstructurering van het agentennet binnen het Gemeentekrediet toe. Deze is noodzakelijk om de agenten te wapenen in de concurrentiestrijd, die toe zal nemen als gevolg van de invoering van de euro en de opening van de markt. Het Gemeentekrediet zal een 200-tal « sterstructuren » opzetten in de vorm van vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid. De balansen van deze agentschappen zullen groter zijn dan die van een kleine bank. Om zulke structuren werkbaar te houden is een uniforme regeling noodzakelijk.

De spreker onderstreept dat het Gemeentekrediet wil blijven werken met agenten op zelfstandige basis, maar dat de toepassing van de wet op de handelsagentuurovereenkomst, met name wat de commissielonen betreft, ongunstig zou zijn voor de agenten.

Het Gemeentekrediet heeft er evenwel geen enkel bezwaar tegen dat in overleg in de eerste plaats met de bankagenten zelf een gedragscode zou worden opgesteld.

4. De heer H. Cousy, voorzitter van de commissie voor Verzekeringen

De heer Cousy heeft eraan herinnerd dat de commissie voor Verzekeringen een adviesorgaan is, waarin zowel verzekeraars als verzekeringstussenpersonen, consumenten en experts vertegenwoordigd zijn. Op vraag van de minister van Economische Zaken heeft de commissie voor Verzekeringen over het wetsvoorstel van de heer Willems een advies uitgebracht. Tijdens de vergadering van 28 september heeft de heer Cousy dit advies toegelicht. De tekst die hieronder wordt afgedrukt, werd aan de commissie bezorgd op 19 november 1998.

« I. PROBLEEMSTELLING

De wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst (hier verder handelsagentuurwet genoemd) strekt tot omzetting in het Belgisch recht van Richtlijn 86/653/EEG van de Raad van 18 december 1986 inzake de coördinatie van de wetgevingen van de lidstaten inzake zelfstandige handelsagenten. Artikel 1 van deze Europese richtlijn bepaalt : « Handelsagent in de zin van deze richtlijn is hij die als zelfstandige tussenpersoon perma-

indépendant, est chargé de façon permanente, soit de négocier la vente ou l'achat de marchandises pour une autre personne, ci-après dénommée « commettant », soit de négocier et conclure la vente ou l'achat de marchandises pour compte et au nom du commettant. ».

Alors que le champ d'application de la directive demeure ainsi limité au secteur des marchandises, le régime de la loi d'agence commerciale belge s'étend aussi déjà au secteur des services. L'article 1^{er} de cette loi dispose en effet : « Le contrat d'agence commerciale est le contrat par lequel l'une des parties, l'agent commercial, est chargée de façon permanente, et moyennant rémunération, par l'autre partie, le commettant, sans être soumis à l'autorité de ce dernier, de la négociation et éventuellement de la conclusion d'affaires au nom et pour compte du commettant. ».

Le champ d'application de la loi belge est actuellement donc beaucoup plus large que celui de la directive, même si le législateur a cependant déjà exclu certains intermédiaires du champ d'application. L'article 3, 2^o et 3^o de la loi d'agence commerciale dispose en effet que la loi ne s'applique pas aux « contrats conclus par les assureurs, établissements de crédit et sociétés boursières ainsi que leurs agents respectifs » ni « aux contrats conclus par les agents commerciaux dans la mesure où ils opèrent dans une bourse de valeurs mobilières, sur d'autres marchés en valeurs mobilières et autres instruments financiers ou dans les bourses et les marchés à terme sur marchandises et denrées ».

Concernant les agents d'assurances, cette exclusion dans les travaux préparatoires relatifs à la loi du 13 avril 1995, a été justifiée en se référant aux particularités du secteur de l'assurance. Une justification similaire a été donnée pour des exclusions antérieures de ce genre dans des (projets de) législation antérieures : par exemple dans le cadre de la convention-Benelux relative au contrat d'agence, signée à La Haye en 1973 mais qui n'a jamais été mise en vigueur⁽¹⁾, et dans la loi sur les contrats de travail

⁽¹⁾ L'exposé des motifs portant les dispositions communes annexées à la convention Benelux, énonce ce qui suit :

« Le deuxième alinéa laisse à chacune des parties contractantes la faculté d'exclure les contrats conclus par les assureurs avec des agents d'assurances. La complexité de la situation juridique des agents d'assurances en Belgique et au Luxembourg ne semble pas, en effet, pouvoir permettre l'application des dispositions communes, conçues pour les autres agents commerciaux. De plus, il paraît difficile de régir en droit belge le statut de ces intermédiaires sans tenir compte des usages particuliers en matière d'assurances. ».

nent is belast met het tot stand brengen van de verkoop of de aankoop van goederen voor een ander, hierna te noemen « principaal », of met het tot stand brengen en afsluiten van de verkoop of aankoop van goederen voor rekening en in naam van de principaal. ».

Terwijl het toepassingsgebied van de richtlijn aldus beperkt blijft tot de goederensector, strekt de regeling van de Belgische handelsagentuurwet zich nu ook al uit tot de dienstensector. Artikel 1 van deze wet bepaalt immers : « De handelsagentuurovereenkomst is een overeenkomst waarbij de ene partij, de handelsagent, door de andere partij, de principaal, zonder dat hij onder diens gezag staat, permanent en tegen vergoeding belast wordt met het bemiddelen en eventueel het afsluiten van zaken in naam en voor rekening van de principaal. ».

Het toepassingsgebied van de Belgische wet is thans dus al veel breder dan dat van de richtlijn ook al heeft de wetgever wel al bepaalde tussenpersonen van het toepassingsgebied uitgesloten. Artikel 3, 2^o en 3^o van de handelsagentuurwet bepalen immers dat de wet niet van toepassing is op « de door de verzekeraars, kredietinstellingen en beursvennootschappen met hun respectieve agenten afgesloten overeenkomsten » en op « de door de handelsagenten gesloten overeenkomsten voor zover zij werkzaam zijn op een effectenbeurs, op andere markten voor effecten en andere financiële instrumenten of op de beurzen voor de termijnhandel in goederen en waren ».

Wat de verzekeringsagenten betreft, werd deze uitsluiting in de voorbereidende werken bij de wet van 13 april 1995 verantwoord door te verwijzen naar de particulariteiten van de verzekeringssector. Voor vroegere soortgelijke uitsluitingen in eerdere (ontwerpen van) wetgeving werd een gelijkaardige verantwoording gegeven : bijvoorbeeld in de Benelux-overeenkomst betreffende de agentuurovereenkomst, ondertekend te Den Haag in 1973 doch nooit in werking getreden⁽¹⁾, en in de arbeidsovereenkom-

⁽¹⁾ De gemeenschappelijke memorie van toelichting van deze Benelux-overeenkomst stelt het volgende :

« Krachtens het tweede lid (van artikel 2 van de overeenkomst) heeft ieder der overeenkomstsluitende partijen de bevoegdheid om overeenkomsten met verzekeringsagenten van de regeling uit te sluiten. In België en in Luxemburg is de rechtspositie van verzekeringsagenten namelijk dermate gecompliceerd, dat het bezwaarlijk moet worden geacht de voor de overige handelsagenten ontworpen gemeenschappelijke bepalingen op deze categorie toe te passen. Bovendien valt de status van deze tussenpersonen volgens Belgisch recht moeilijk te regelen zonder rekening te houden met de op verzekeringsgebied bestaande bijzondere gebruiken. ».

relative au champ d'application de la réglementation concernant les représentants de commerce⁽¹⁾.

L'article 4 (1^{er} et 2^e alinéas) de la loi sur les contrats de travail est libellé comme suit : « Le contrat de travail de représentant de commerce est le contrat par lequel un travailleur, le représentant de commerce, s'engage contre rémunération à prospecter et visiter une clientèle en vue de la négociation ou la conclusion d'affaires, hormis les assurances, sous l'autorité, pour le compte et au nom d'un ou de plusieurs commettants. Nonobstant toute stipulation expresse du contrat ou en son silence, le contrat conclu entre commettant et intermédiaire, quelle qu'en soit la dénomination, est réputé jusqu'à preuve du contraire un contrat de travail de représentant de commerce. ».

Dans son arrêt du 18 février 1998, la Cour d'arbitrage a déclaré que ledit article 4, premier alinéa, de la loi sur les contrats de travail viole les articles 10 et 11 de la Constitution, dans la mesure où il ne rend pas applicables les articles 88 à 107 de ladite loi à l'employé qui démontre qu'il est lié à un courtier d'assurances par un contrat de travail et que sa situation est conforme à la définition légale du représentant de commerce. L'alinéa 2 de l'article 4 n'est donc pas considéré comme une violation du principe constitutionnel d'égalité. La Cour accentue dans le considérant B.12 qu'elle limite son examen à la situation du travailleur qui est employé au service d'un courtier en assurances et qui se voit privé de la protection accordée par la loi aux représentants de commerce, alors que le contrat de travail qui le lie à son employeur, présente toutes les caractéristiques d'un contrat de travail pour représentant de commerces⁽²⁾.

Dans sa lettre du 14 avril 1998, le ministre de l'Économie demande à la Commission des Assurances d'émettre un avis sur la proposition de loi soumise qui a pour objet de supprimer sans plus les exclusions mentionnées à l'article 3, alinéas 2 et 3 de la loi d'agence commerciale.

⁽¹⁾ Lors de la préparation parlementaire de la loi du 30 juillet 1963 instaurant le statut des représentants de commerce, l'accent est plutôt mis sur le degré élevé de difficultés pour établir dans le domaine des agences d'assurances une ligne de démarcation entre la catégorie des indépendants et celle des travailleurs. « Il semblait donc moins opportun de vouloir régir dans un même texte le régime contractuel des agents d'assurances et celui des représentants de commerce ». Pour les agents d'assurances, un examen distinct, basé sur le projet de statut du commissaire royal Van Dievoet, a alors été préconisé.

⁽²⁾ Pour être complet, la commission renvoie à deux propositions de loi qui n'ont toutefois jamais été approuvées et qui visaient aussi déjà à annuler l'exclusion du secteur de l'assurance du régime des représentants de commerce (voir ci-dessus note de P. CRAHAY, Cour d'arbitrage, 18 février 1998, JTT, 1998, 229).

stenwet met betrekking tot het toepassingsgebied van de regeling voor de handelsvertegenwoordigers⁽¹⁾.

Artikel 4 (1^e en 2^e lid) van deze arbeidsovereenkomstenwet luidt als volgt : « De arbeidsovereenkomst voor handelsvertegenwoordigers is de overeenkomst waarbij een werknemer, de handelsvertegenwoordiger, zich verbindt tegen loon cliënteel op te sporen en te bezoeven met het oog op het onderhandelen over en het sluiten van zaken, verzekeringen uitgezonderd, onder het gezag, voor rekening en in naam van een of meer opdrachtgevers. Niettegenstaande elke uitdrukkelijke bepaling van de overeenkomst of bij het stilzwijgen ervan wordt de overeenkomst gesloten tussen opdrachtgever en tussenpersoon, welke ook de benaming zij, beschouwd als een arbeidsovereenkomst voor handelsvertegenwoordigers, tenzij het tegendeel wordt bewezen. ».

In zijn arrest van 18 februari 1998 verklaarde het Arbitragehof dat dit artikel 4, eerste lid, van de arbeidsovereenkomstenwet de artikelen 10 en 11 van de Grondwet schendt, in zoverre het de artikelen 88 tot 107 van die wet niet-toepasselijk maakt op de bediende die aantoont dat hij door een arbeidsovereenkomst met een verzekeringsmakelaar is verbonden en dat zijn situatie overeenstemt met de wettelijke definitie van de handelsvertegenwoordiger. Het tweede lid van artikel 4 wordt dus niet geacht een schending uit te maken van het grondwettelijk gelijkheidsbeginsel. Het Hof beklemtoont in overweging B.12. dat het zijn onderzoek beperkt tot de situatie van de werknemer, die in dienst van een verzekeringsmakelaar is tewerkgesteld en aan wie de bescherming wordt ontzegd die bij de wet aan de handelsvertegenwoordigers wordt toegekend, terwijl de arbeidsovereenkomst die hem aan zijn werkgever bindt alle kenmerken van een arbeidsovereenkomst voor handelsvertegenwoordiger vertoont⁽²⁾.

In zijn brief van 14 april 1998 vraagt de minister van Economische Zaken de commissie voor Verzekeringen om advies over het voorliggende wetsvoorstel dat ertoe strekt de in het artikel 3, 2^e en 3^e lid van de handelsagenturawet vermelde uitsluitingen zonder meer op te heffen.

⁽¹⁾ In de parlementaire voorbereiding van de wet van 30 juli 1963 tot instelling van het statuut der handelsvertegenwoordigers wordt eerder de nadruk gelegd op de grote moeilijkheidsgraad om op het gebied van « verzekeringsagentschappen » een scheidingslijn te trekken tussen de categorie van de zelfstandigen en van de werknemers. « Het leek dus minder gewenst in eenzelfde tekst het contractstelsel van de verzekeringsagenten en dat van de handelsvertegenwoordiging te willen regelen. ». Voor de verzekeringsagenten werd toen een afzonderlijk onderzoek, gebaseerd op het ontwerpstatuut van koninklijk commissaris Van Dievoet, in het vooruitzicht gesteld.

⁽²⁾ Volledigheidshalve verwijst de commissie naar twee wetsvoorstellen die evenwel nooit werden goedgekeurd en die ook al ertoe strekten de uitsluiting van de verzekeringssector uit de regeling voor de handelsvertegenwoordigers ongedaan te maken (zie hierover CRAHAY, P., noot onder Arbitragehof, 18 februari 1998, JTT, 1998, 229).

Avant de formuler son avis en la matière, la Commission signale que les agents d'assurances en tant que tels (sauf éventuellement via les entreprises d'assurances auxquelles ils sont liés) ainsi que les agents bancaires indépendants (si ce n'est via les banques auxquelles ils sont liés) ne sont pas représentés dans ses délégations.

Un représentant des intermédiaires d'assurances souligne à ce propos que lui-même ne représente que les intermédiaires d'assurances indépendants et que selon lui, il n'y a pas d'association professionnelle représentative pour les agents d'assurances.

Le même représentant remarque toutefois qu'environ 80 % des membres de son association professionnelle, outre leur activité professionnelle en qualité de courtier d'assurances, agissent également en qualité d'agent bancaire indépendant pour l'un ou l'autre organisme de crédit, notamment en matière de collecte d'épargne. Beaucoup de membres de cette association professionnelle sont également membre de l'Association professionnelle des Agents bancaires indépendants (qui n'est toutefois pas représentée en tant que telle dans la commission), de sorte que son association professionnelle peut bien être considérée comme représentative pour un grand nombre d'agents bancaires indépendants.

II. CONSIDÉRATIONS GÉNÉRALES CONCERNANT L'APPLICABILITÉ DE LA LOI D'AGENCE COMMERCIALE

Comme pour d'autres matières, les représentants des entreprises d'assurances et du secteur bancaire tiennent en premier lieu à mettre en garde contre un alourdissement disproportionné sur le plan administratif et un effet croissant des coûts en cas d'application de la loi d'agence commerciale aux agents du secteur des assurances et du secteur bancaire. Cet inconvénient aura probablement une influence sur la rétribution des agents mêmes ou sur la disponibilité des entreprises d'assurances et des organismes financiers pour continuer à travailler via ce créneau de distribution. Le risque existe en outre que les obligations qui découlent de l'applicabilité de la loi d'agence commerciale, (peuvent) causer des distorsions en matière de concurrence dans les secteurs concernés du paysage européen.

Ainsi, on peut par exemple s'interroger quant aux implications que l'approbation de la proposition de loi soumise aurait sur les agents d'entreprises établies à l'étranger. On craint également une réglementation poussée à l'extrême ou du moins un morcellement inopportun de la législation et des différentes catégories d'intermédiaires. La législation relative aux intermédiaires est d'ailleurs déjà morcelée par une répartition de différentes dispositions légales, notamment la loi sur le crédit à la consommation du 12 juin 1991, la loi relative au crédit hypothécaire du 4 août 1992 (du moins si les

Vooraleer haar advies terzake te formuleren stipt de commissie aan dat de verzekeringsagenten als dusdanig (behalve eventueel via de verzekeringsondernemingen waarmee ze verbonden zijn) alsook de zelfstandige bankagenten (tenzij via de banken waarmee ze verbonden zijn) niet in haar geledingen vertegenwoordigd zijn.

Een vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen benadrukt hierbij dat hij zelf enkel de onafhankelijke verzekeringstussenpersonen vertegenwoordigt en dat er volgens hem geen representatieve beroepsvereniging voor de verzekeringsagenten bestaat.

Dezelfde vertegenwoordiger merkt evenwel op dat ongeveer 80 % van de leden van zijn beroepsvereniging, naast hun beroepsactiviteit als verzekermakelaar, ook optreden als zelfstandig bankagent van één of andere kredietinstelling met betrekking tot onder andere het inzamelen van spaargelden. Vele leden van zijn beroepsvereniging zijn tevens lid van de Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten (die als dusdanig echter niet in de commissie vertegenwoordigd is), zodat zijn beroepsvereniging toch wel als representatief kan worden beschouwd voor een groot aantal zelfstandige bankagenten.

II. ALGEMENE BESCHOUWINGEN BETREFFENDE DE TOEPASSELIJKHEID VAN DE HANDELSAGENTUURWET

Zoals bij andere aangelegenheden wensen de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen en van de banksector in de eerste plaats te waarschuwen voor een onevenredige verzwarening van de administratie en een kostenverhogend effect van de toepassing van de handelsagentuurwet op de agenten van de verzekerings- en de banksector. Dit nadeel zal wellicht een invloed hebben op de vergoeding van de agenten zelf of op de bereidheid van de verzekeringsondernemingen en de financiële instellingen om nog via dit distributiekanaal te werken. Bovendien bestaat het gevaar dat de verplichtingen die uit het toepasselijk maken van de handelsagentuurwet voortvloeien, in de betrokken sectoren distorsies (kunnen) veroorzaken in het Europees concurrentielandschap.

Zo kan bijvoorbeeld de vraag worden gesteld naar de implicaties die de goedkeuring van het voorgelegde wetsvoorstel zou hebben op agenten van in het buitenland gevestigde ondernemingen. Tevens wordt gevreesd voor een overreglementering of minstens een ongewenste versnippering van de wetgeving en van de verschillende categorieën van tussenpersonen. De wetgeving betreffende de tussenpersonen is overigens thans reeds versnipperd over verschillende wettelijke bepalingen zoals onder andere de wet op het consumentenkrediet van 12 juni 1991 en de wet op het hypothecair krediet

intermédiaires sont actifs dans ce domaine), la loi relative à la distribution de l'assurance du 27 mars 1995, la réglementation en matière d'assurances vie.

Un représentant des intermédiaires d'assurance souligne le manque de clarté concernant la possibilité de concilier la disposition de l'article 2, § 1^{er} de la loi relative à la distribution d'assurances et le champ d'application de la loi d'agence commerciale.

La loi relative à la distribution d'assurances fait une distinction entre les activités d'intermédiaires indépendants, d'une part et d'intermédiaires non-indépendants, d'autre part. La question est de savoir si la loi d'agence commerciale utilise un autre critère de distinction et donc d'une part, si celle-ci ne peut être applicable qu'aux intermédiaires d'assurance non-indépendants, ou, d'autre part, croise le champ d'application de la loi relative à la distribution d'assurance et peut donc valoir pour certains intermédiaires des deux catégories. Cette dernière hypothèse entraînerait une subdivision plus poussée, très complexe, au sein du groupe d'intermédiaires d'assurance.

La délégation du secteur bancaire précise que la loi sur les établissements de crédit du 22 mars 1993 ne comporte pas de dispositions ayant trait à la relation interne entre les intermédiaires dont il est question dans le cadre de cet avis et ces établissements. Si ces intermédiaires agissent en qualité d'intermédiaire de crédit, leur statut en cette qualité est légalement régi dans la loi sur le crédit à la consommation du 12 juin 1991 et dans la loi relative au crédit hypothécaire du 4 août 1992.

En outre, les établissements de crédit sont également soumis à des règles qui sont reprises dans des circulaires de la CBF (Commission bancaire et financière) et plus précisément en ce qui concerne le statut des agents bancaires délégués, la circulaire du 21 octobre 1993. Cette circulaire définit non seulement la notion d'agent d'un établissement de crédit, mais régit en outre aussi quelques aspects du statut de l'agent ainsi que la teneur du contrat d'agents.

Differentes délégations soulignent qu'une application intégrale de la loi d'agence commerciale aux agents d'assurance et aux agents bancaires se heurte à un certain nombre d'objections techniques et de principe, qui sont exposées de manière plus approfondie sous le point III ci-après.

Les représentants du secteur bancaire font valoir comme une des remarques les plus importantes que la loi d'agence commerciale a été rédigée en fonction des besoins des agents commerciaux opérant dans le secteur de l'industrie, de la technique et de la distribution portant sur des opérations transactionnelles uniques. La plupart des dispositions de cette loi sont cependant matériellement difficiles, voire impossibles à appliquer à la situation spécifique des agents délégués des établissements de crédit où il s'agit le plus souvent d'une relation permanente ou notam-

van 4 augustus 1992 (tenminste indien de tussenpersonen in deze domeinen actief zijn), de wet betreffende de verzekeringsdistributie van 27 maart 1995, de reglementering inzake levensverzekeringen.

Een vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen benadrukt hier de onduidelijkheid betreffende de verzoenbaarheid van de bepaling van artikel 2, § 1 van de wet betreffende de verzekeringsdistributie en het toepassingsgebied van de handelsagentuurwet.

De verzekeringsdistributiewet maakt een onderscheid tussen de activiteiten van onafhankelijke tussenpersonen en respectievelijk van niet-onafhankelijke tussenpersonen. De vraag rijst of de handelsagentuurwet een ander onderscheidingscriterium hanteert en dus enerzijds, of zij slechts op de niet-onafhankelijke verzekeringstussenpersonen toepasselijk kan zijn, of, anderzijds, het toepassingsgebied van de verzekeringsdistributiewet doorkruist en dus voor sommige tussenpersonen van beide categorieën kan gelden. Deze laatste hypothese zou een zeer complexe verdere onderverdeling binnen de groep van verzekeringstussenpersonen met zich meebrengen.

De delegatie van de banksector verduidelijkt dat de wet op de kredietinstellingen van 22 maart 1993 geen bepalingen bevat met betrekking tot de interne verhouding tussen de binnen het bestek van dit advies besproken tussenpersonen en deze instellingen. Indien deze tussenpersonen als kredietbemiddelaar optreden, wordt hun statuut in die hoedanigheid wel wettelijk geregeld in de wet op het consumentenkrediet van 12 juni 1991 en in de wet op het hypothecair krediet van 4 augustus 1992.

Daarnaast zijn de kredietinstellingen ook onderworpen aan regels die opgenomen staan in circulaires van de CBF (commissie voor het Bank- en Financiewezen) en meer bepaald wat het statuut van de gevormde bankagenten betreft, de circulaire van 21 oktober 1993. Deze circulaire definieert niet alleen het begrip agent van een kredietinstelling, maar regelt bovendien ook sommige aspecten van het statuut van de agent en de inhoud van het agentencontract.

Verschillende delegaties wijzen erop dat een onverkorte toepassing van de handelsagentuurwet op de verzekerings- en bankagenten stuit op een aantal technische en principiële bezwaren, die onder punt III hierna verder worden uiteengezet.

Voor de vertegenwoordigers van de banksector geldt als één van de belangrijkste opmerkingen dat de handelsagentuurwet werd opgesteld in functie van de noden van de handelsagenten die bedrijvig zijn in de industrie, nijverheid en distributiesector gericht op eenmalige transactionele verrichtingen. De meeste bepalingen van deze wet zijn echter materieel moeilijk, zoniet onmogelijk, toe te passen op de specifieke situatie van de gevormde agenten van de kredietinstellingen waar het meestal gaat om een voortdurende relatie waarbij onder andere ook

ment, dans cette optique aussi, un règlement d'indemnisation entre parties est élaboré. La poursuite de la discussion fera apparaître que la loi d'agence commerciale tant dans son objet que dans son application, vise des opérations uniques.

Selon les représentants des entreprises d'assurances, les objections fondamentales reposent sur les usages spécifiques qui caractérisent ce secteur et qui régissent une matière plus ample que la simple relation entre l'intermédiaire et l'entreprise d'assurances. Chercher à changer ces usages a dès lors des conséquences énormes qui ne sont pas opportunes ou requièrent à tout le moins un examen préalable approfondi.

D'ailleurs, dans l'ensemble des particularités et usages dans le secteur de l'assurance qui étaient à la base de l'exclusion des agents d'assurances, contestée *in casu*, aucune modification de nature à accorder le statut d'agent commercial à une catégorie déterminée d'agents d'assurances n'a été apportée à ce jour.

Comme encore expliqué ailleurs, quelques dispositions de la loi d'agence commerciale sont en outre inconciliables avec la réglementation existante, et plus particulièrement la loi de 1995 relative à la distribution d'assurances (la dénommée loi-Cauwenberghs). De nombreux agents d'assurances ont déjà une bonne protection sociale via le droit à leur portefeuille d'assurances et/ou via les contrats d'agence qui, dans certains cas, offrent une protection plus large que celle reprise dans la loi d'agence commerciale.

Un représentant des intermédiaires d'assurances déclare par contre que ces contrats sont rédigés de façon trop unilatérale.

Un autre représentant des intermédiaires d'assurances, qui parle toutefois à titre personnel, se pose pourtant de sérieuses questions quant à l'argument des assureurs ayant trait aux « particularités et spécificités du secteur de l'assurance » telles que le caractère récurrent du revenu et la gestion des contrats et l'assistance en cas de sinistres. Il est dès lors convaincu que la proposition de loi peut offrir une solution à un certain nombre d'agents indépendants moyennant l'adaptation de quelques autres articles de la loi.

Les représentants des consommateurs se rallient à ce point de vue et soulignent les objectifs sociaux de la proposition de loi, qui veut remédier à l'insécurité juridique existant actuellement pour certains intermédiaires. Ils renvoient en outre à la problématique similaire sur laquelle la Cour d'arbitrage s'est récemment prononcée.

vanuit die optiek een vergoedingsregeling tussen partijen is uitgewerkt. Uit de verdere besprekking zal blijken dat de handelsagentuurwet zowel in haar opzet als in haar toepassing wel degelijk bedoeld is voor eenmalige verrichtingen.

Volgens de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen vinden de belangrijkste bezwaren hun grondslag in de specifieke gebruiken waardoor deze sector gekenmerkt wordt en die meer regelen dan alleen maar de verhouding tussen de tussenpersoon en de verzekeringsonderneming. Tornen aan deze gebruiken heeft dan ook verstrekkende gevolgen die onwenselijk zijn of toch minstens een voorafgaand diepgaand onderzoek vergen.

Trouwens, in het geheel van particulariteiten en gebruiken van de verzekeringssector die aan de basis lagen van de hier aangevochten uitsluiting van de verzekeringsagenten, is op heden geen enkele wijziging aangebracht die van aard is om aan een bepaalde categorie van verzekeringsagenten het statuut van handelsagent toe te kennen.

Zoals elders nog wordt uitgelegd, zijn sommige bepalingen van de handelsagentuurwet daarenboven onverzoenbaar met reeds bestaande regelgeving, en meer bepaald de wet van 1995 betreffende de verzekerdistributie (de zogenaamde wet-Cauwenberghs). Vele verzekeringsagenten hebben reeds een goede sociale bescherming via het recht op hun verzekeringsportefeuille en/of via de agentschapscontracten die in sommige gevallen een ruimere bescherming bieden dan opgenomen in de handelsagentuurwet.

Een vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen stelt daarentegen dat deze contracten te eenzijdig worden opgesteld.

Een andere vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen, die echter ten persoonlijke titel spreekt, stelt zich toch ernstige vragen bij het argument van de verzekeraars met betrekking tot de « particulariteiten en specificiteiten van de verzekeringssector » zoals het recurrente karakter van het inkomen en het beheer van de contracten en de bijstand bij schadegevallen. Hij is er dan ook van overtuigd dat het wetsvoorstel voor een aantal zelfstandige agenten een oplossing kan bieden mits aanpassing van enkele andere artikelen van de wet.

De vertegenwoordigers van de verbruikers sluiten zich hierbij aan en benadrukken de sociale doelstellingen van het wetsvoorstel, dat wil verhelpen aan de nu voor bepaalde tussenpersonen bestaande rechtsonzekerheid. Ze verwijzen daarbij naar de gelijkaardige problematiek waarover het Arbitragehof zich onlangs heeft uitgesproken.

III. REMARQUES PARTICULIÈRES, PROBLÈMES D'APPLICABILITÉ DE LA LOI D'AGENCE COMMERCIALE

Articles 1^{er} et 9-16

Selon les représentants des entreprises d'assurances, la description de la tâche légale, telle que reprise dans l'article 1^{er} de la loi d'agence commerciale, ne reflète en fait pas exactement les activités d'un agent d'assurances.

L'agent d'assurances n'est en effet pas seulement chargé de l'intermédiation et de l'élaboration ou de la conclusion de contrats d'assurances, mais également de la gestion de ces contrats ainsi que de leur exécution, notamment en cas de sinistre. À l'article 1^{er} de la loi d'agence commerciale, la tâche de l'agent commercial est décrite de manière plus succincte, à savoir la négociation et éventuellement la conclusion d'affaires. Il en ressort que dans la loi d'agence commerciale, il n'est pas suffisamment tenu compte du fait que la relation entre l'agent et le commettant concernant une affaire déterminée, continue encore, se poursuivant même aussi après la clôture de celle-ci.

Les représentants du secteur bancaire déclarent également que la loi d'agence commerciale ne tient pas compte de la situation spécifique des agents délégués d'établissements de crédit, qui est le plus souvent caractérisée par une relation permanente entre l'établissement, l'intermédiaire et les clients.

Tant les représentants des entreprises d'assurances que des banques en déduisent que ceci crée notamment des problèmes au niveau de la rigueur du régime en matière de rétribution de la commission dans les articles 9-16 de la loi d'agence commerciale. Dans la pratique, il y a en effet une variété énorme de modes de rétribution de la commission qui peut se faire en fonction du produit, de la durée pendant laquelle le produit est en cours, ainsi que de l'ensemble du portefeuille de l'agent d'assurance ou de l'agent bancaire.

Les représentants des entreprises d'assurances précisent que dans l'actuel régime des commissions pour les agents d'assurances, on travaille avec des commissions d'apport et de gestion. La loi d'agence commerciale ne prévoit apparemment qu'un droit aux commissions d'apport et ne reconnaît pas de droit aux commissions de gestion. Ce qui est caractéristique pour le revenu d'un agent d'assurances est désormais le caractère récurrent de celui-ci. Le droit « indirect » à la commission tel que régi en vertu des articles 10 et 11 de la loi d'agence commerciale, est quasi-inconnu dans le système de rétribution propre à la distribution d'assurances.

Selon les représentants du secteur bancaire, les agents du secteur financier reçoivent le plus souvent une commission à la fin de l'année, sur la base de leur activité. En outre, des commissions sont immédiatement

III. BIJZONDERE OPMERKINGEN : PROBLEMEN VAN TOEPASSELIJKHEID VAN DE HANDELSAGENTUURWET

Artikelen 1 en 9-16

Volgens de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen geeft de wettelijke taakomschrijving, zoals opgenomen in artikel 1 van de handelsagentuurwet, van de handelsagent eigenlijk geen juiste weergave van de activiteiten van een verzekeringsagent.

De verzekeringsagent is immers niet alleen belast met het bemiddelen en het uitwerken of sluiten van verzekeringsovereenkomsten, maar ook met het beheer van deze overeenkomsten en de uitvoering ervan, met name in geval van schade. In artikel 1 van de handelsagentuurwet wordt de taak van de handelsagent veel enger omschreven, namelijk het bemiddelen en eventueel het afsluiten van zaken. Hieruit blijkt dat in de handelsagentuurwet onvoldoende rekening wordt gehouden met het feit dat de relatie tussen de agent en de principaal met betrekking tot een bepaalde zaak nog voortduurt, ook na het ogenblik van de afsluiting daarvan.

De vertegenwoordigers van de banksector stellen evenzeer dat de handelsagentuurwet geen rekening houdt met de specifieke situatie van de gevormachte agenten van kredietinstellingen die meestal gekenmerkt wordt door een voortdurende relatie tussen de instelling, de tussenpersoon en de klanten.

Zowel de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen als van de banken, besluiten hieruit dat dit met name problemen schept ter hoogte van de (rigide) regeling betreffende de commissionering in de artikelen 9-16 van de handelsagentuurwet. In de praktijk bestaat er namelijk een enorme variëteit in de commissievergoeding naargelang het product, de tijd waarover het product zich uitstrekt, alsook van de totale portefeuille van de verzekerings- of bankagent.

De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen verduidelijken dat in de huidige commissieregeling voor verzekeringsagenten wordt gewerkt met aanbreng- en beheerscommissies. De handelsagentuurwet voorziet schijnbaar enkel in een recht op aanbrengcommissies en erkent geen recht op beheerscommissies. Typerend voor het inkomen van een verzekeringsagent is voorts het recurrente karakter daarvan. Het « indirecte » recht op commissieloon zoals geregeld in de artikelen 10 en 11 van de handelsagentuurwet, is quasi-onbekend in het vergoedingssysteem eigen aan de verzekeringsdistributie.

Volgens de vertegenwoordigers van de banksector krijgen de agenten uit de financiële sector meestal een commissie op het einde van het jaar, op basis van hun activiteit. Daarnaast worden commissies onmid-

ment payées après la conclusion du contrat, d'autres mensuellement, d'autres encore annuellement.

Le régime proposé dans la proposition de loi n'est pas non plus conforme à la loi sur le crédit à la consommation, et plus particulièrement à l'article 3 de l'arrêté royal du 4 août 1992, qui prévoit l'étalement dans le temps de la rétribution de la commission.

L'application des articles 10-12 donnera lieu à des disputes insolubles au sujet de la personne à qui revient la rétribution de la commission et ce, en raison du fait que le régime des commissions de la loi d'agence commerciale a été conçu pour la rétribution d'agents qui vendent uniquement des produits. Cette rétribution ne peut pas tout bonnement être reprise par des agents du secteur bancaire où il y a une relation permanente. Pour l'instant, ces problèmes ne se posent pas.

Toujours selon les représentants du secteur bancaire, la disposition de l'article 13 est contraire à l'exigibilité des commissions telle que régie dans la loi sur le crédit à la consommation et l'arrêté d'exécution y afférent et ne concorde pas non plus avec les usages du secteur étant donné que les rétributions actuelles pour un portefeuille complet diffèrent d'un système de, rétribution par transaction unique. Les mêmes remarques valent aussi pour l'article 17.

La libre négociabilité requise du montant de la commission émanant de la loi d'agence commerciale (article 15) est également impossible pour les établissements de crédit ayant un réseau de distribution étendu. Le suivi administratif et comptable automatisé des calculs et paiements de commissions deviendrait pratiquement impossible. En outre, ceci remettrait en question le principe de l'égalité de traitement des agents. Ce dernier argument vaut également pour le secteur de l'assurance.

Les représentants du secteur bancaire ajoutent encore à ce propos que l'adaptation des commissions par les établissements de crédit est déterminée en fonction des circonstances du marché et de la politique commerciale et donc pas de façon arbitraire ou unilatérale par la banque.

C'est ainsi que bon nombre d'établissements de crédit travaillent avec un organisme de concertation dans lequel des délégués des agents bancaires sont représentés, avant d'effectuer des adaptations. En outre, selon ces membres, il ne peut être perdu de vue que les agents sont souvent les seuls points de vente de la banque avec pour effet qu'une relation juridique équilibrée existe entre les deux parties.

Articles 1^{er} et 3, 1^o

Selon différentes délégations, le fait de placer les agents d'assurances sous le statut des agents commerciaux indépendants contribue à un traitement inégal entre différentes catégories d'intermédiaires d'assurances. La loi d'agence commerciale n'est en

défaveur na het sluiten van de overeenkomst uitbetaald, andere één maal per maand, nog andere één maal per jaar.

De in het wetsvoorstel voorgestelde regeling is evenmin conform met de wet op het consumentenkrediet, meer in het bijzonder met artikel 3 van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992, dat voorziet in de spreiding in de tijd van het commissieloon.

De toepassing van de artikelen 10-12 zal aanleiding geven tot onoplosbare disputationen over de persoon aan wie de commissievergoeding verschuldigd is en dit omwille van het feit dat de commissieregeling van de handelsagentuurwet ontworpen werd voor de vergoeding van agenten die eenmalig producten verkopen. Ze kan niet zomaar worden overgenomen door agenten in de banksector waar er een voortdurende relatie is. Voor het ogenblik stellen deze problemen zich niet.

Nog steeds volgens de vertegenwoordigers van de banksector is de bepaling van artikel 13 strijdig met de opeisbaarheid van de commissies zoals geregeld in de wet op het consumentenkrediet en het uitvoeringsbesluit terzake en strookt zij evenmin met de gebruiken van de sector aangezien de huidige vergoedingen voor een hele portefeuille verschillen van een vergoedingssysteem per eenmalige transactie. Dezelfde opmerkingen gelden ook voor artikel 17.

Ook de vereiste vrije onderhandelbaarheid van het bedrag van het commissieloon uit de handelsagentuurwet (artikel 15) is onmogelijk voor kredietinstellingen met een uitgebreid distributienet. De geautomatiseerde boekhoudkundige en administratieve opvolging van de commissieberekeningen en -uitbetalingen zou praktisch onmogelijk worden. Bovendien zou hierdoor het principe van de gelijke behandeling van agenten op de helling worden gezet. Dit laatste argument geldt evenzeer voor de verzekeringssector.

De vertegenwoordigers van de banksector voegen daar nog aan toe dat de aanpassing van de commissielonen door de kredietinstellingen wordt bepaald in functie van de marktomstandigheden en het commercieel beleid en dus niet willekeurig of eenzijdig door de bank.

Zo werken heel wat kredietinstellingen met een overlegorganen waarin afgevaardigden van de bankagenten vertegenwoordigd zijn, alvorens aanpassingen door te voeren. Verder mag, aldus deze leden, niet worden vergeten dat de agenten dikwijls de enige verkooppunten zijn van de bank waardoor er een evenwichtige rechtsverhouding bestaat tussen beide partijen.

Artikelen 1 en 3, 1^o

Volgens verschillende delegaties wordt door de verzekeringsagenten onder het statuut van de zelfstandige handelsagenten te plaatsen, een ongelijke behandeling in de hand gewerkt tussen verschillende categorieën van verzekeringstussenpersonen. De

effet pas applicable aux personnes qui opèrent dans le secteur de l'assurance dans un rapport de subordonné (article 1^{er}). Comme déjà mentionné ci-dessus, la Cour d'arbitrage a cependant décidé que « l'employé-représentant de commerce » au service d'un courtier d'assurances sous le régime des représentants de commerce, est exclu de la loi relative aux contrats de travail. Les autres intermédiaires d'assurances que ceux ici visés, qui travaillent donc dans un rapport de subordination à une autorité, demeurent privés de la protection supplémentaire de la loi d'agence commerciale ou du régime des représentants de commerce.

L'article 3, alinéa 1^{er} exclut en outre aussi les agents qui n'exercent pas leur activité avec régularité. Dans le secteur de l'assurance, même après l'entrée en vigueur de la loi relative à la distribution des assurances, il y a encore toujours de nombreux agents dénommés « agents occasionnels » ou du moins, des intermédiaires qui n'exercent cette activité qu'à titre occasionnel. La loi d'agence commerciale ne s'applique naturellement pas non plus aux courtiers d'assurances.

Art. 4 et 18-19

Ces articles régissent la durée et la clôture du contrat d'agence commerciale. Les représentants des entreprises d'assurances soulignent qu'il n'est à ce propos pas tenu compte des dispositions impératives qui lient les entreprises d'assurances, qui ne les autorisent qu'à travailler avec les intermédiaires agréés par l'Office de Contrôle et les sanctionnent dans le cas où elles poursuivent leur activité en travaillant avec un intermédiaire qui n'est pas ou n'est plus agréé (même si elles y étaient tenues à l'avenir sur la base de la loi d'agence commerciale).

Les représentants du secteur bancaire déclarent que l'article 4 de la loi d'agence commerciale est incompatible avec la circulaire de la CBF relative aux agents bancaires indépendants. En effet, cette circulaire prévoit formellement un contrat écrit entre l'agent délégué et l'établissement de crédit. Un contrat verbal est donc formellement exclu compte tenu de la protection des épargnants. Il ne suffit pas, selon les termes de la représentation du secteur bancaire, de déclarer que toute partie d'après la loi peut exiger un contrat écrit. Le risque réside dans le fait que des tiers, sur la base de cet article de la loi, puissent se faire passer à l'égard des épargnants, comme agent d'un établissement de crédit et ce, sans contrat écrit. Il va de soi que, par ce biais, il est plus facile de frauder.

Concernant l'applicabilité des articles 18 et 19 de la loi d'agence commerciale, les représentants du secteur bancaire mettent l'accent sur une instruction de la CBF en vertu de laquelle une résiliation *ad nutum* doit toujours être prévue contractuellement et ce, dans l'intérêt de l'épargne, de la sécurité et en

handelsagentuurwet is immers niet toepasselijk op de personen die in de verzekeringssector in ondergeschikt verband werkzaam zijn (artikel 1). Zoals hierboven reeds werd vermeld, besliste het Arbitragehof echter dat de « bediende-handelsvertegenwoordiger » in dienst van een verzekeringsmakelaar onder de regeling van de handelsvertegenwoordigers uit de arbeidsovereenkomstenwet valt. De andere dan hier bedoelde verzekeringstussenpersonen, die dus onder gezag werken, blijven verstoken van de extra bescherming van de handelsagentuurwet of van de regeling van de handelsvertegenwoordigers.

Artikel 3, eerste lid sluit daarnaast ook de agenten uit die hun werkzaamheid niet met regelmaat uitoefenen. In de verzekeringssector zijn er ook na de wet op de verzekeringsdistributie nog steeds vele zogenaamde « gelegenheidsagenten » of alleszins tussenpersonen die deze activiteit slechts occasioneel uitoefenen. De handelsagentuurwet is uiteraard evenmin van toepassing op de verzekeringsmakelaars.

Art. 4 en 18-19

Deze artikelen regelen de duur en de beëindiging van de handelsagentuurovereenkomst. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen wijzen erop dat hierbij geen rekening wordt gehouden met de imperatieve bepalingen waardoor de verzekeringsondernemingen gebonden zijn, die hen enkel toelaten met door de controledienst erkende tussenpersonen te werken en hen sanctioneert als ze een overeenkomst met een niet (langer) erkende tussenpersoon verderzetten (ook al zouden ze in de toekomst op grond van de handelsagentuurwet daartoe gehouden zijn).

De vertegenwoordigers van de banksector stellen dat artikel 4 van de handelsagentuurwet onverenigbaar is met de circulaire van de CBF inzake zelfstandige bankagenten. Deze circulaire voorziet immers uitdrukkelijk in een schriftelijke overeenkomst tussen de gevormde agent en de kredietinstelling. Een mondelinge overeenkomst is dus uitdrukkelijk uitgesloten rekening houdend met de bescherming van het spaarderspubliek. Het volstaat niet, aldus de vertegenwoordiging van de banksector, te stellen dat iedere partij volgens de wet een schriftelijke overeenkomst kan eisen. Het gevaar bestaat hierin dat derden, op basis van dit artikel van de wet, zich ten opzichte van het spaarderspubliek zouden kunnen uitgeven voor agent van een kredietinstelling, dit zonder schriftelijke overeenkomst. Het spreekt voor zich dat hierdoor fraude gemakkelijker wordt.

Inzake de toepasbaarheid van de artikelen 18 en 19 van de handelsagentuurwet wijzen de vertegenwoordigers van de banksector op een voorschrift van de CBF volgens welk een opzeg *ad nutum* steeds contractueel moet worden voorzien en dit in het belang van het spaarwezen, de veiligheid en ter be-

vue de protéger l'épargnant. La disposition selon laquelle ceci ne peut se faire dans le cadre de la loi d'agence commerciale que dans des « circonstances exceptionnelles », est difficilement utilisable pour le secteur bancaire. L'agent bancaire peut en effet causer de si gros dommages tant à l'égard de la banque que du consommateur, qu'il faut prévoir la possibilité d'intervenir à temps et une résiliation *ad nutum*, indépendamment de l'exigence relative aux « circonstances exceptionnelles ».

La possibilité de mettre fin sur le champ à la coopération avec un agent doit, selon le représentant du secteur bancaire, être considérée tout à fait indépendamment de l'octroi d'une éventuelle indemnité à cet agent.

Art. 6, alinéa 3

Les représentants du secteur bancaire soulignent que, contrairement à la disposition de l'article 6, alinéa 3 de la loi d'agence commerciale, les agents bancaires n'ont pas droit à un examen de caractère raisonnable sur la base des directives et instructions qui sont imposées aux banques de manière contrainte par une législation obligatoire, par des circulaires du contrôleur prudentiel ou de règles internes en matière de contrôle et de surveillance. Il ne peut être perdu de vue que bon nombre de ces directives ont pour objet la protection des tiers (les épargnantes et les investisseurs). En plus, on peut penser au contrôle comptable en exécution des circulaires de la CBF, au contrôle en matière de cumul, etc.

Art. 7

Les sous-agents visés dans cet article devront respecter les mêmes instructions de la CBF que l'agent bancaire indépendant.

Selon la délégation du secteur bancaire, ceci n'est absolument pas prévu dans l'article 7 alors qu'il est évident que ceci entraînera des difficultés sur le plan du contrôle nécessaire en vue de la protection du public.

Art. 20-23

Ces articles donnent (sous certaines conditions) un droit à une indemnité d'éviction à l'agent commercial. Selon différents membres de la commission, le principe de l'indemnité d'éviction va à l'encontre des usages en vigueur dans le secteur de l'assurance.

La plupart des contrats d'agents dans le secteur de l'assurance prévoient un régime étendu concernant le droit de propriété du portefeuille d'assurances : dans certains cas, il est convenu entre parties que les agents ont le droit de propriété sur leur portefeuille d'assurances, portefeuille qui peut alors être considéré comme leur « fonds de commerce ». À l'expiration du contrat, l'agent peut transférer ses droits et obligations concernant ce portefeuille à un tiers, conformément à la disposition de l'article 20-23.

scherming van de spaarder. De bepaling dat zulks in de handelsagentuurwet slechts kan in « uitzonderlijke omstandigheden » is moeilijk bruikbaar voor de banksector. De bankagent kan immers zulke grote schade aanrichten, zowel ten overstaan van de bank als van de consument, dat de mogelijkheid om tijdig in te grijpen en een opzeg *ad nutum* moeten voorzien zijn, los van de vereiste van « uitzonderlijke omstandigheden ».

De mogelijkheid om onverwijd een einde te maken aan de samenwerking met een agent moet, aldus de vertegenwoordiger van de banksector, volledig los gezien worden van de toekenning van een eventuele schadevergoeding aan die agent.

Art. 6, alinea 3

De vertegenwoordigers van de banksector benadrukken dat, in strijd met de bepaling van artikel 6, alinea 3 van de handelsagentuurwet, de bankagenter geen recht hebben op een redelijkheidsonderzoek naar de richtlijnen en instructies die op dwingende wijze aan de banken worden opgelegd door een bindende wetgeving, door circulaires van de prudentiële toezichthouder of interne regels inzake controle en toezicht. Er mag niet vergeten worden dat heel wat van deze richtlijnen als doel hebben de bescherming van derden (het spaarders- en beleggerspubliek). Hierbij kan gedacht worden aan boekhoudkundige controle in uitvoering van de circulaires van de CBF, controle inzake cumul enz.

Art. 7

De in dit artikel bedoelde subagenten zullen dezelfde voorschriften van de CBF moeten naleven als de zelfstandige bankagent.

Volgens de delegatie van de banksector is dit totaal niet voorzien in artikel 7, terwijl het toch voor zich spreekt dat dit tot moeilijkheden zal leiden op het vlak van de controle noodzakelijk in het licht van de bescherming van het publiek.

Art. 20-23

Deze artikelen geven (onder bepaalde voorwaarden) aan de handelsagent een recht op een uitwinningvergoeding. Volgens verschillende leden van de commissie gaat het principe van de uitwinningvergoeding echter in tegen de in de verzekeringssector geldende gebruiken.

De meeste overeenkomsten van agenten in de verzekeringssector voorzien in een uitgebreide regeling omtrent het eigendomsrecht van de verzekeringssportefeuille : in bepaalde gevallen wordt tussen partijen overeengekomen dat de agenten het eigendomsrecht over hun verzekeringssportefeuille hebben, waarbij deze portefeuille dan kan worden aanzien als hun « handelsfonds ». Bij het einde van de overeenkomst kan de agent zijn rechten en plichten betreffende

mément à une convention avec le commettant. Dans ce cas, il est généralement admis par la jurisprudence et la doctrine, qu'aucune indemnité d'éviction n'est due par l'assureur. De même, si un droit de propriété sur le portefeuille d'assurances n'est pas prévu, il est le plus souvent prévu dans l'un ou l'autre régime en cas de clôture du contrat d'agence.

Un représentant des intermédiaires d'assurances souligne à ce propos qu'aucune réglementation légale ne s'impose pour les courtiers d'assurances. Il est généralement admis que ces intermédiaires sont entièrement propriétaires du portefeuille d'assurances qu'ils ont constitué, qui est considéré comme leur fonds de commerce et qui en principe, est aussi librement transférable. Concernant les agents d'assurance, le même représentant suggère d'examiner si ces intermédiaires d'assurances disposent eux aussi effectivement d'une protection légale similaire concernant leur fonds de commerce, comme c'est le cas pour les courtiers d'assurances. Sur la base des résultats d'une telle enquête, on peut alors prévoir une protection légale pour cette catégorie d'intermédiaires, éventuellement dans le cadre de la loi d'agence commerciale.

Art. 25

Selon les représentants du secteur bancaire, le régime de l'article 25 de la loi d'agence commerciale est fondamentalement en contradiction avec le régime légal qui vaut en vertu du mandat civil relatif à la responsabilité du mandataire à l'égard du mandat pour des actes ou des négligences dans l'exercice du mandat. Comme le dommage peut être beaucoup plus grand que sa commission (par exemple, mauvaise exécution d'ordres boursiers), on ne peut admettre de limiter la responsabilité à la commission.

Compte tenu des conséquences éventuelles, on ne peut que constater que l'agent bancaire doit être responsabilisé.

Art. 26

Les représentants du secteur bancaire contestent l'article 26 et démontrent que le délai de prescription qui y est repris, est trop court. Certains fondements de responsabilité n'apparaissent en effet qu'un an après la fin du contrat.

Art. 28

En mettant les agents d'assurances dans le champ d'application de la loi d'agence commerciale, le statut de commerçant leur est automatiquement appliqué, avec toutes les obligations que cela comporte. Les représentants des entreprises d'assurances soulignent que cette qualification ne concorde pas tou-

deze portefeuille aan een derde overdragen overeenkomstig een afspraak met de principaal. In dit geval wordt door de rechtspraak en rechtsleer algemeen aanvaard dat geen uitwinningsvergoeding door de verzekeraar verschuldigd is. Ook indien niet in een eigendomsrecht over de verzekeringsportefeuille wordt voorzien, wordt meestal wel voorzien in een of andere regeling ingeval van einde van de agentuurovereenkomst.

Een vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen wijst er in dit verband op dat er zich voor de verzekeringsmakelaars geen enkele wettelijke reglementering opdringt. Algemeen wordt aanvaard dat deze tussenpersonen volledig eigenaar zijn van de door hen opgebouwde verzekeringsportefeuille die als hun handelsfonds wordt beschouwd en die in principe ook vrij overdraagbaar is. Wat de verzekeringsagenten betreft, wordt door dezelfde vertegenwoordiger gesuggereerd te onderzoeken of ook deze verzekeringstussenpersonen effectief over een gelijkaardige wettelijke bescherming met betrekking tot hun handelsfonds beschikken zoals dit voor verzekeringsmakelaars het geval is. Op basis van de resultaten van een dergelijk onderzoek kan dan voor deze categorie van tussenpersonen in een wettelijke bescherming worden voorzien, eventueel in het kader van de handelsagentuurwet.

Art. 25

Volgens de vertegenwoordigers van de banksector is de regeling van artikel 25 van de handelsagentuurwet fundamenteel in strijd met de wettelijke regeling die krachtens de burgerrechtelijke lastgeving geldt met betrekking tot de aansprakelijkheid van de lasthebber tegenover de lastgever voor handelingen of nalatigheden in de uitoefening van het mandaat. Daar de schade veel groter kan zijn dan zijn commissieloon (bijvoorbeeld slecht uitgevoerde beursorders) gaat het niet op de aansprakelijkheid te beperken tot het commissieloon.

Rekening houdend met de mogelijke gevolgen, kan men niet om de vaststelling heen dat de bankagent geresponsabiliseerd moet worden.

Art. 26

Contra artikel 26 betogen de vertegenwoordigers van de banksector dat de daarin opgenomen verjaringstermijn te kort is. Sommige aansprakelijkheidsgronden komen pas aan het licht, later dan één jaar na het beëindigen van de overeenkomst.

Art. 28

Door de verzekeringsagenten onder het toepassingsgebied van de handelsagentuurwet te brengen, wordt op hen automatisch het statuut van handelaar toegepast, met alle verplichtingen vandien. De vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen wijzen erop dat deze kwalificatie niet altijd strookt

jours avec leur statut actuel. En ce qui concerne notamment le secteur bancaire, le représentant de ce secteur souligne que le mandat est le plus souvent basé sur le mandat civil dont l'exercice n'est pas considéré comme des actes de commerce. Un agent délégué ne peut par conséquent pas être tout bonnement assimilé à un agent commercial : il n'est pas nécessairement commerçant et il n'y a pas d'obligation d'être inscrit dans le registre du commerce.

Remarque concernant les sous-agents d'assurances

La commission est d'accord que les sous-agents (au sens de la loi relative à la distribution) peuvent tomber sous la loi d'agence commerciale, ce qui n'est pas inconciliable avec l'avis négatif sur l'applicabilité des règles de la loi d'agence commerciale à « l'agent d'assurance ». En effet, selon la définition des sous-agents dans la loi relative à la distribution d'assurances, ces sous-agents ne peuvent pas contracter des engagements à l'égard du public et agissent pour compte de leur commettant (intermédiaire d'assurances au sens strict du terme). Ces sous-agents n'ont pas droit non plus à un portefeuille d'assurances et leur rétribution ne consiste (en principe) pas en un revenu récurrent.

Conclusion

La commission n'est absolument pas opposée à l'élaboration d'une protection nécessaire des agents d'assurances visés, mais est convaincue que celle-ci ne pourrait pas être réalisée de façon adéquate par une application intégrale de la loi d'agence commerciale. Les représentants des consommateurs et un représentant des intermédiaires d'assurances insistent sur la reconnaissance de l'absence d'une législation sociale minimale de certains agents d'assurances (surtout exclusifs) et ils suggèrent de recourir à la loi d'agence commerciale, le cas échéant moyennant certaines adaptations, pour pouvoir répondre à ce besoin. La commission recommande toutefois un examen plus approfondi portant sur les points faibles dans la protection sociale des agents d'assurances et d'autres intermédiaires d'assurances, en vue de l'élaboration d'un régime *sui generis* pour le secteur.

Des représentants des intermédiaires soulignent à ce propos qu'il existe un code déontologique, récemment élaboré dans le cadre de BROCOM, qui concerne tant un certain nombre d'assureurs que d'associations professionnelles d'intermédiaires d'assurances.

Malgré les objections formulées *supra* par la délégation du secteur bancaire, les représentants des consommateurs et les représentants des intermédiaires d'assurances soutiennent la proposition de loi relative à la suppression de la disposition figurant à l'article 3, 2°, de la loi pour la partie qui se rapporte aux « contrats conclus par les établissements de cré-

met hun huidige statuut. Wat meer bepaald de banksector betreft, wordt er door de vertegenwoordiger van deze sector op gewezen dat het mandaat meestal gebaseerd is op het burgerrechtelijk mandaat waarvan de uitoefening niet wordt beschouwd als daden van koophandel. Bijgevolg kan een gevormd agent niet zomaar geassimileerd worden met een handelsagent : hij is niet noodzakelijk handelaar en er bestaat geen verplichting tot inschrijving in het handelsregister.

Opmerking inzake subverzekeringsagenten

De commissie is het erover eens dat de subagenten (in de zin van de wet inzake de verzekeringsdistributie) wel onder de handelsagentuurwet kunnen vallen, hetgeen niet onverzoenbaar is met het negatief advies over de toepasbaarheid van de regels van de handelsagentuurwet op de « verzekeringsagent ». Immers, volgens de definitie van de subagenten in de wet inzake de verzekeringsdistributie, kunnen deze subagenten geen verbintenis jegens het publiek aangaan en handelen zij voor rekening van hun opdrachtgever (verzekeringstussenpersoon in de strikte zin van het woord). Evenmin hebben deze subagenten een recht op een verzekeringsportefeuille en hun vergoeding bestaat (in principe) niet in een recurrent inkomen.

Conclusie

De commissie is helemaal niet gekant tegen het uitwerken van de nodige bescherming van de bedoelde verzekeringsagenten, maar is ervan overtuigd dat deze niet op passende wijze tot stand zou komen via een onverkorte toepassing van de handelsagentuurwet. De vertegenwoordigers van de verbruikers en een vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen insisteren op de erkenning van het gebrek aan een minimale sociale bescherming van bepaalde (vooral exclusieve) verzekeringsagenten en zij suggereren dat de handelsagentuurwet, eventueel mits bepaalde aanpassingen, deze nood kan lenigen. De commissie beveelt evenwel een nader onderzoek aan naar de zwakke punten in de sociale bescherming van de verzekeringsagenten en andere verzekerings-tussenpersonen, met het oog op het uitwerken van een *sui generis* regeling voor de sector.

Vertegenwoordigers van de tussenpersonen wijzen in dit verband op een deontologische code die onlangs werd uitgewerkt in het kader van BROCOM waarbij zowel een aantal verzekeraars als beroepsverenigingen van verzekeringstussenpersonen betrokken waren.

Ondanks de hierboven door de vertegenwoordiging van de banksector geformuleerde bezwaren, steunen de vertegenwoordigers van de verbruikers en de vertegenwoordigers van de verzekeringstussenpersonen het wetsvoorstel met betrekking tot het opheffen van de bepaling onder 2° in artikel 3 van de wet voor het gedeelte dat betrekking heeft op « de

dit et les sociétés de bourse avec leurs agents respectifs ». Ces membres n'ont pas non plus d'objection à la suppression de la disposition figurant à l'article 3, 3°. (Et ce, le cas échéant, moyennant certaines adaptations de la loi d'agence commerciale).

Sur ce plan, un représentant des intermédiaires d'assurances estime que des agents bancaires indépendants, conformément aux instructions de la CBF (circulaire B93/5 du 21 octobre 1993), ne peuvent agir que pour un seul établissement de crédit. Dans les contrats d'agence, le plus souvent aucune protection n'a été prévue pour l'agent bancaire indépendant même.

La plupart des autres membres de la commission sont toutefois également d'avis qu'une application intégrale de la loi d'agence commerciale, ne constituerait pas une réponse adéquate pour pourvoir à une meilleure protection sociale pour cette catégorie d'intermédiaires. ».

*
* * *

M. Cousy a également formulé trois observations à titre personnel.

1. La question des intermédiaires d'assurances soulève un problème préalable : les définitions utilisées dans la législation concernant les agents et les courtiers sont très différentes. Il s'agit d'une part de la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances et, d'autre part, de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale. Ces différences sont susceptibles d'engendrer des difficultés d'application. Pour être plus précis, la loi sur le contrat d'agence commerciale pourrait s'appliquer à certains courtiers. L'intervenant attire l'attention sur le fait qu'il n'existe toujours aucune définition claire et précise des termes « courtier » et « agent ».

2. Il serait utile de se pencher sur le statut des intermédiaires commerciaux en général. On trouve, parmi cette catégorie, les courtiers, les agents, les concessionnaires, les commissionnaires, sans parler des franchisés. Traditionnellement, le statut des intermédiaires commerciaux est surtout régi par les usages et les contrats.

Cette situation a changé par suite de la réglementation de l'accès à certaines activités professionnelles et de l'élaboration d'une législation sociale qui règle les relations entre l'intermédiaire et son commettant.

Dans le cadre de l'élaboration d'un statut légal pour l'un de ces intermédiaires, il est néanmoins souhaitable de réduire cette réglementation au minimum, conformément à la tradition qui prévaut lorsqu'il s'agit de réglementer les relations juridiques dans le domaine commercial. Il faudrait s'efforcer, à

door kredietinstellingen en beursvennootschappen met hun respectieve agenten afgesloten overeenkomsten ». Deze leden hebben evenmin bezwaar tegen het opheffen van de bepaling onder 3° van artikel 3. (Dit alles eventueel met bepaalde aanpassingen van de handelsagentuurwet.)

Terzake meent een vertegenwoordiger van de verzekeringstussenpersonen dat zelfstandige bankagenten, conform de onderrichtingen van de CBF (circulaire B93/5 d.d. 21 oktober 1993) slechts voor één kredietinstelling kunnen optreden. In de agentschapscontracten is meestal in geen enkele bescherming voorzien voor de zelfstandige bankagent zelf.

De meeste andere leden van de commissie zijn ook hier echter van oordeel dat een onverkorte toepassing van de handelsagentuurwet geen gepast antwoord zou zijn om voor deze categorie van tussenpersonen in een betere sociale bescherming te voorzien. ».

*
* * *

De heer Cousy heeft tevens een drietal opmerkingen gemaakt in eigen naam.

1. Inzake de verzekeringstussenpersonen rijst een voorafgaand probleem : de definities die in de wetgeving betreffende agenten en makelaars worden gehanteerd zijn verschillend. Het betreft enerzijds de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerbemiddeling en de distributie van verzekeringen, anderzijds de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst. Deze verschillen kunnen aanleiding geven tot toepassingsmoeilijkheden. Meer bepaald zou de wet op de handelsagentuurovereenkomst van toepassing kunnen zijn op sommige makelaars. De spreker vestigt er in dat verband de aandacht op dat nog steeds geen eenduidige definitie van « makelaar » en « agent » voorhanden is.

2. Er zou moeten worden nagedacht over het statuut van de tussenpersonen in het handelsverkeer in het algemeen. Er zijn makelaars, agenten, concessioneerissen, commissionairs, zonder nog te spreken over de « franchising ». Traditioneel is het statuut van de handelstussenpersonen vooral door de gebruiken en de overeenkomsten gereglementeerd.

Daar is verandering in gekomen met de reglementering van de toegang tot bepaalde beroepsactiviteiten en met de sociale wetgeving die de relaties tussen de tussenpersoon en zijn principaal regelt.

Bij het uitwerken van een wettelijk statuut voor één van die tussenpersonen verdient het niettemin aanbeveling conform de commercieelrechtelijke traditie de reglementering minimaal te houden. Daarbij zou moeten worden gestreefd naar een horizontale, algemene reglementering die elk van de categorieën

cet égard, d'élaborer une réglementation horizontale et générale qui garantirait la même protection minimale à chaque catégorie d'intermédiaires, de manière à ne pas créer d'inégalités.

Il est manifeste que les problèmes qui se posent concernent essentiellement la fin du contrat des intermédiaires en assurances et, plus particulièrement, l'indemnité de préavis, l'indemnité d'éviction et les clauses de non-concurrence, du moins dans le secteur des assurances. Les problèmes liés à la fin du contrat se limitent toutefois aux cas où l'intermédiaire en assurances ne possède pas de droit de propriété sur le portefeuille.

En revanche, il ne paraît pas nécessaire de légiférer en ce qui concerne le principe et les modalités de la rémunération.

5. M. Rogge, Union professionnelle des entreprises d'assurances

La proposition de loi Willems ne peut guère être appliquée telle quelle aux contrats d'agence commerciale conclus dans le secteur des assurances, et ce, pour les motifs suivants :

1. Le profil de l'agent commercial ne correspond pas à celui de l'intermédiaire d'assurances. La loi relative au contrat d'agence commerciale ne peut s'appliquer qu'aux intermédiaires d'assurances non indépendants agréés par l'Office de contrôle des assurances, tels qu'ils sont définis par la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances.

La loi relative au contrat d'agence commerciale ne couvre d'ailleurs qu'une partie des activités des intermédiaires d'assurances, à savoir l'intermédiation et la conclusion d'affaires, alors que les intermédiaires d'assurance gèrent également des contrats d'assurances et assurent le règlement de sinistres.

2. Le système de rémunération rigide de l'agent commercial ne correspond pas non plus au système des commissions des intermédiaires d'assurances.

La rémunération des intermédiaires d'assurances :

- varie selon les prestations; non seulement en fonction des affaires apportées, mais également en fonction d'autres prestations, tels que la gestion de contrats et le règlement de sinistres;

- varie selon la durée du contrat d'agence;

- est calculée sur la base des primes dues par le client, déduction faite d'éventuelles réductions de primes;

- est exigible dès le paiement de la prime et récurrente pendant toute la durée du contrat.

3. Le régime de l'indemnité de préavis et de l'indemnité d'éviction prévu pour l'agent commercial ne

van tussenpersonen een zelfde minimale bescherming biedt, zodat geen ongelijkheden ontstaan.

De problemen die zich voordoen hebben blijkbaar hoofdzakelijk betrekking op de beëindiging van de taak van de verzekeringstussenpersoon, en meer bepaald op de opzegvergoeding, de uitwinningsvergoeding en de concurrentiebedingen, alvast in de verzekeringssector. De problemen in verband met de beëindiging zijn evenwel beperkt tot de gevallen waarin de verzekeringstussenpersoon geen eigenomsrecht heeft op de portefeuille.

Het blijkt daarentegen niet noodzakelijk te zijn wetgevend op te treden wat het beginsel en de nadere voorwaarden van de bezoldiging betreft.

5. De heer Rogge, Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen

Het wetsvoorstel-Willems is moeilijk als zodanig toepasselijk te maken op de agentuurovereenkomsten in de sector van de verzekeringen wegens de volgende particulariteiten :

1. Het profiel van de handelsagent stemt niet overeen met dat van de verzekeringstussenpersoon. De wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst kan enkel toepasselijk gemaakt worden op de door de Controledienst der Verzekeringen erkende niet-onafhankelijke verzekeringstussenpersonen, zoals gedefinieerd in de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen.

De wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst bestrijkt ook maar een deel van de activiteiten van de verzekeringstussenpersonen, namelijk het bemiddelen en afsluiten van zaken, terwijl verzekeringstussenpersonen ook verzekeringscontracten beheren en zorgen voor regeling van schadegevallen.

2. Het rigide vergoedingsstelsel voor de handelsagent stemt evenmin overeen met het systeem van commissielonen van de verzekeringstussenpersonen.

De vergoeding van de verzekeringstussenpersonen :

- is gedifferentieerd in functie van de prestaties; niet enkel het aanbrengen van zaken maar ook andere prestaties, zoals het beheer van contracten en de regeling van schadegevallen;

- is veranderlijk tijdens de duur van de agentuurovereenkomst;

- wordt berekend op de door de klant te betalen premie, na inhouding van eventuele premieverminderingen;

- is opeisbaar vanaf de betaling van de premie en is recurrent zolang de overeenkomst duurt.

3. Het stelsel van opzeggingsvergoeding en uitwinningsvergoeding voor de handelsagent stemt niet

correspond pas à la pratique en vigueur à la fin du contrat dans le cas des intermédiaires d'assurances.

Les intermédiaires d'assurances disposent en principe d'un droit de propriété sur le portefeuille d'assurances qu'ils peuvent faire valoir en fin de contrat. En règle générale, la clientèle appartient à l'intermédiaire d'assurances : elle constitue son fonds de commerce. Habituellement, on ne prévoit pas d'indemnités de préavis ni d'éviction.

En conclusion, la loi relative au contrat d'agence commerciale n'est pas adaptée aux conditions d'exercice en vigueur pour les intermédiaires d'assurances non indépendants. Si une protection légale d'ordre général des intermédiaires d'assurances était néanmoins prévue, elle devrait être organisée en dehors du cadre de la loi relative au contrat d'agence commerciale.

6. M. Van Welden, Vereniging van zelfstandige bankagenten

M. Van Welden estime que les agents bancaires indépendants n'auraient jamais du être exclus du champ d'application de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale. L'article 3 de cette loi les en exclut expressément, même si la directive européenne du 18 décembre 1986 n'obligeait pas explicitement le législateur à ce faire. La raison de cette exclusion est toujours demeurée obscure. En ce qui concerne les agents bancaires, l'on a invoqué les directives de la Commission bancaire et financière, qui entraînent essentiellement des obligations pour les banques.

Les banques ont donc pris elles-mêmes en charge de manière contractuelle les intérêts de l'agent bancaire indépendant, ce qui a engendré des situations incroyables : douze mille agents indépendants ne bénéficient actuellement d'aucune protection sociale ou économique. Ils travaillent à un prix tellement bas et peuvent être remplacés si aisément qu'un nombre sans cesse croissant de banques font appel à des agents indépendants.

De nouvelles structures bancaires ont été imposées. Les agents bancaires indépendants ont dû les accepter, sans quoi ils étaient licenciés sans la moindre indemnité. Nombreuses sont les banques qui invoquent abusivement des directives de la Commission bancaire et financière afin de contrôler également les activités non réglementées, à savoir la « bancassurance ». De nouvelles clauses inacceptables en matière de concurrence, applicables pendant deux, voire trois ans, ont été insérées dans les contrats.

Une convention-type détaillée a été récemment élaborée en concertation avec le président de la Commission bancaire et financière. Les agents bancaires indépendants rencontrent cependant une forte résistance de la part des banques. Ils bénéficient par

accord avec la pratique en vigueur à la fin du contrat dans le cas des intermédiaires d'assurances.

De verzekeringsstussenpersonen hebben in principe een eigendomsrecht op de verzekeringssportefeuille die zij aan het einde van de overeenkomst te gelde kunnen maken. De aangebrachte cliëntel behoort in de regel toe aan de verzekeringsstussenpersoon : het is zijn handelsfonds. Gewoonlijk zijn geen opzeggingen en uitwinningsvergoedingen bepaald.

Het besluit is dan ook dat de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst niet aangepast is aan de uitoefningsvoorraarden die gangbaar zijn voor de zelfstandige niet-onafhankelijke verzekeringsstussenpersonen. Indien toch in een wettelijke bescherming van de verzekeringsstussenpersonen in het algemeen zou worden voorzien, dan zou dit moeten gebeuren buiten het kader van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst.

6. De heer Van Welden, Vereniging van zelfstandige bankagenten

De heer Van Welden is van mening dat de zelfstandige bankagenten nooit buiten het toepassingsgebied van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst hadden mogen vallen. Artikel 3 van die wet sluit ze uitdrukkelijk uit, hoewel de Europese richtlijn van 18 december 1986 de wetgever daartoe duidelijk niet verplichtte. De reden van die uitsluiting is nooit duidelijk gebleken. Voor de bankagenten werd verwiesen naar de richtlijnen van de commissie voor het Bank- en Financiewezen die hoofdzakelijk voor de banken verplichtingen meebrengen.

De belangen van de zelfstandige bankagent zijn dan maar contractueel door de banken zelf waargenomen, wat tot onvoorstelbare toestanden heeft geleid : 12 000 zelfstandige agenten genieten vandaag geen enkele sociale of economische bescherming. Zij zijn dermate goedkoop en kunnen zo gemakkelijk worden vervangen dat steeds meer banken werken met zelfstandige agenten.

De nieuwe bankstructuren werden opgedrongen. De zelfstandige bankagenten moesten ze wel aanvaarden, zo niet volgde een opzeg zonder enige vergoeding. De richtlijnen van de commissie voor het Bank- en Financiewezen worden door vele banken misbruikt om ook de niet-gereglementeerde activiteiten, de zogenaamde *bancassurance* onder controle te krijgen. Nieuwe onaanvaardbare concurrentiebedingen van twee en soms drie jaar werden in de contracten ingevoegd.

In samenspraak met de voorzitter van de commissie voor het Bank- en Financiewezen werd onlangs een gedetailleerde modelovereenkomst uitgewerkt. De zelfstandige bankagenten ondervinden evenwel heel wat tegenwind van de banken. Zij genieten wel

contre du soutien de la Fédération des courtiers en assurances, qui partagent entièrement leur point de vue.

C'est avec grand intérêt qu'en tant que fédération professionnelle représentative ayant des membres dans toutes les banques, la *Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten* a pris connaissance de la proposition de loi Willems. Une réglementation est nécessaire. Actuellement, les relations entre la banque et l'agent bancaire indépendant relèvent presque exclusivement de la liberté contractuelle, ce qui débouche, dans la pratique, sur des contrats types rédigés unilatéralement par les banques et, de ce fait, inégaux. Ils sont souvent utilisés par les banques pour mettre fin à une collaboration longue de plusieurs années, et ce, parfois sans aucune raison et sans dédommagement. Il faut mettre un terme à cet arbitraire incontrôlé, qui engendre souvent des situations inhumaines et socialement inacceptables. La proposition de loi vise à remédier à ce problème, sans pour autant porter atteinte aux règles que le législateur et les instances de contrôle ont élaborées pour protéger le grand public.

Contrairement aux banques, la *BZB* estime que la proposition de loi est parfaitement conciliable avec les règles existantes. Si un point devait malgré tout poser des problèmes techniques, une solution pourrait toujours être trouvée. L'intervenant estime toutefois que l'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale aux agents bancaires indépendants ne peut constituer une fin en soi. Les droits qu'elle prévoit sont en effet trop restreints sur certains points. C'est ainsi que l'indemnité d'éviction à laquelle l'agent bancaire indépendant peut prétendre en vertu de cette loi est trop faible en regard des investissements importants qu'il doit consentir en matière d'infrastructure et de personnel. La proposition de loi constitue cependant un progrès important. En imposant aux banques un certain nombre d'obligations minimales, elle rééquilibre les relations entre les banques et leurs agents indépendants et améliore le statut des agents bancaires indépendants.

Échange de vues

Généralités

Le président constate que si, pour certains, l'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale aux agents exerçant leurs activités dans le secteur des assurances et dans le secteur financier va trop loin, pour d'autres, c'est le contraire. À titre d'alternative, les secteurs concernés ont proposé l'élaboration d'un code de bonne conduite. Reste toutefois à savoir si un code de bonne conduite n'ayant pas force obligatoire est réellement l'instrument idoine pour protéger des personnes dans l'exercice de leurs activités professionnelles.

L'élaboration d'une réglementation *sui generis* pourrait amener certains à considérer que, compte tenu de la modification du contexte économique, l'en-

de steun van de Federatie van verzekeringssmakelaars die het standpunt van de zelfstandige bankagenten volledig delen.

De Beroepsvereniging van zelfstandige bankagenten heeft als representatieve beroepsvereniging met leden bij alle banken met grote belangstelling van het wetsvoorstel-Willems kennisgenomen. Er is nood aan een reglementering. De relatie tussen de bank en de zelfstandige bankagent is nu bijna uitsluitend overgelaten aan de contractvrijheid. In de praktijk leidt dit tot typecontracten die eenzijdig door de banken worden opgesteld en daardoor onevenwichtig zijn. Deze worden door de banken vaak gebruikt om soms ongemotiveerd een einde te maken aan een jarenlange samenwerking en dit zonder enige vergoeding. Aan deze ongecontroleerde willekeur, die in een groot aantal gevallen leidt tot onmenselijke en sociaal onaanvaardbare wantoestanden, moet een einde komen. Het wetsvoorstel reikt daarvoor een passende oplossing aan. Het doet geenszins afbreuk aan de regels die de wetgever en de controle-instances hebben uitgevaardigd ter bescherming van het publiek.

De *BZB* is in tegenstelling tot de banken van oordeel dat het wetsvoorstel volkomen verenigbaar is met de terzake bestaande regels. Mocht een of ander punt toch technische problemen blijken op te leveren dan kan daarvoor een oplossing worden gevonden. De toepassing van de wet betreffende de handelsagentuur op de zelfstandige bankagenten mag volgens de spreker evenwel geen eindpunt zijn. De daarin vooropgestelde rechten zijn op bepaalde punten te beperkt. Zo is de uitwinningsvergoeding, waarop de zelfstandige bankagent op grond van die wet aanspraak kan maken, te gering, gelet op de zware investeringen die hij moet doen inzake infrastructuur en personeel. Het wetsvoorstel betekent wel een belangrijke stap vooruit. Door het opleggen van een aantal minimale verplichtingen aan de banken wordt meer evenwicht gebracht in de relatie tussen de banken en hun zelfstandige agenten en wordt de positie van de zelfstandige bankagenten verbeterd.

Gedachtwisseling

Algemeen

De voorzitter constateert dat de toepassing van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst op de agenten van de verzekeringssector en de financiële sector voor sommigen te ver gaat en voor anderen niet ver genoeg. Als alternatief wordt door de betrokken sectoren een gedragscode voorgesteld. De vraag is echter of een niet-afdwingbare gedragscode het geschikte instrument is om personen te beschermen in hun beroepsactiviteit.

Bij een *sui generis* regeling kan dan weer de kanttekening worden gemaakt dat het geheel van de vestigingswetgeving, gezien de gewijzigde economi-

semble de la législation relative à l'accès à la profession doit être réexaminée. L'intervenant partage l'avis de M. Cousy, qui estime que s'il est nécessaire de réglementer, il faut toutefois élaborer en même temps un régime horizontal de protection minimale.

M. Willems explique que si sa proposition de loi n'a nullement pour objectif de freiner l'épanouissement de l'indépendant, il faut toutefois prévoir un cadre minimum sur la base duquel le commettant et l'agent pourront négocier sur une base plus égale. Le contrat de mandat au sens du Code civil n'offre pas une base suffisante à cet égard.

M. Lano estime qu'en raison de son caractère général, la proposition de loi présenterait plus de désavantages que d'avantages pour les secteurs concernés. Il faut élaborer une réglementation qui soit *cost efficient* et qui tienne compte des derniers développements dans la distribution.

D'une part, les agents bancaires indépendants veulent adopter le statut d'agent commercial pour contraindre le secteur à réglementer. D'autre part, ils ont élaboré un code de bonne conduite détaillé. L'intervenant a l'impression que les secteurs concernés devraient s'employer à élaborer eux-mêmes une réglementation.

M. Van Hoorebeke constate que les points de vue exprimés par les secteurs sont diamétralement opposés.

Les problèmes ne peuvent toutefois pas être ramenés à la question de savoir qui est ou non favorable à un régime de protection. De nombreuses activités professionnelles sont exercées pour un ou plusieurs commettants. La question est de savoir pour quelles raisons on protège une catégorie professionnelle et pas une autre.

Toute protection sociale assurée dans les secteurs concernés a en outre un coût qui, faute d'accords clairs, est en fin de compte supporté par le consommateur.

L'intervenant suggère que les secteurs fassent une proposition qui puisse recueillir l'adhésion de tous.

M. Willems reconnaît la pertinence de l'observation faite par l'intervenant précédent. Reste toutefois à savoir si le principe d'égalité n'est pas déjà transgressé par l'exclusion de certains agents du champ d'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale.

M. Rogge renvoie à ce sujet à l'arrêt n° 20/98 de la Cour d'arbitrage. Cet arrêt concerne certes l'exclusion du secteur des assurances du champ d'application de la loi du 3 juillet 1978 relative aux contrats de travail, mais le raisonnement fondant l'arrêt vaut aussi pour le contrat d'agence commerciale. L'exclusion d'un secteur ne dispense pas le législateur de l'obligation de supprimer les discriminations que cette exclusion peut engendrer.

Dans le même ordre d'idées, *le président* fait observer que le fait que le législateur n'aurait pas respecté cette obligation en ce qui concerne les agents indé-

sche omstandigheden, toe is aan een nieuw onderzoek. De spreker deelt de mening van de heer Cousy dat moet worden gedereguleerd, maar dat er tegelijk een minimale horizontale, beschermende regeling moet komen.

De heer Willems legt uit dat zijn wetsvoorstel geenszins de bedoeling heeft om de ontplooiing van de zelfstandige af te remmen. Toch is er nood aan een minimumkader op basis waarvan principaal en agent kunnen onderhandelen vanuit een meer gelijkwaardige positie. Het lastgevingscontract uit het Burgerlijk Wetboek biedt daarvoor een onvoldoende basis.

De heer Lano is van mening dat het wetsvoorstel door zijn algemeenheid voor de betrokken sectoren meer na- dan voordelen zou kunnen meebrengen. Er moet een regeling komen die *cost efficient* is en die rekening houdt met de ontwikkelingen in de distributie.

De zelfstandige bankagenten willen enerzijds het statuut van handelsagent aannemen om de sector te dwingen tot regulering. Anderzijds hebben zij een gedetailleerde gedragscode uitgewerkt. Het komt de spreker voor dat de betrokken sectoren zelf een poging zouden moeten ondernemen om een regeling tot stand te brengen.

De heer Van Hoorebeke constateert dat de standpunten binnen de sectoren diametraal tegenover elkaar staan.

De problemen mogen evenwel niet worden verengd tot de vraag wie al dan niet vóór een beschermende regeling is. Er zijn tal van beroepsactiviteiten die worden uitgeoefend voor een of meer opdrachtgevers. De vraag is op welke gronden men de ene categorie beschermt en de andere niet.

Elke sociaalrechtelijke bescherming in de betrokken sectoren brengt bovendien kosten mee die, tenzij daarover duidelijke afspraken worden gemaakt, uiteindelijk door de consument worden betaald.

De spreker suggereert dat de sectoren een voorstel zouden doen dat door iedereen kan worden gedragen.

De heer Willems erkent de pertinentie van de opmerking van de vorige spreker. De vraag is evenwel of het gelijkheidsbeginsel niet reeds geschonden is door bepaalde agenten uit te sluiten van het toepassingsgebied van de wet betreffende de handelsagenttuurovereenkomst.

De heer Rogge verwijst in dat verband naar het arrest n° 20/98 van het Arbitragehof. Dat arrest betreft weliswaar de uitsluiting van de verzekeringssector uit het toepassingsgebied van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, maar de redenering die eraan ten grondslag ligt, gaat ook op voor de handelsagentuur. De uitsluiting van een sector ontslaat de wetgever niet van de verplichting om de discriminaties die daardoor kunnen ontstaan, weg te werken.

Aansluitend daarop merkt *de voorzitter* op dat de vaststelling dat de wetgever die verplichting niet zou zijn nagekomen wat de zelfstandige agenten betreft,

pendants ne signifie pas que la meilleure solution consiste à appliquer à ces derniers une législation élaborée en tenant compte de cette exclusion. Cela implique seulement qu'il faut, le cas échéant, une réglementation.

M. Sevenhans déclare soutenir la proposition de loi. Il est évident qu'il faut donner un statut aux agents du secteur bancaire et du secteur des assurances, car tous les contrats n'offrent pas les garanties nécessaires.

Application du statut d'agent commercial aux agents du secteur bancaire

M. Willems rappelle qu'à l'époque, on a utilisé l'argument de la protection de l'épargne publique et du contrôle prudentiel de la CBF pour justifier l'exclusion du secteur financier de la loi relative au contrat d'agence commerciale. Il ressort maintenant de l'exposé du président de la CBF que cet argument n'est pas décisif.

À cet égard, on peut se demander si la CBF peut exercer ses compétences de manière directe vis-à-vis de l'agent bancaire ou si, au contraire, elle s'adresse toujours au commettant.

M. Duplat répond que, comme dans les autres pays, la CBF n'exerce pas un contrôle sur les agents individuels. Si un établissement de crédit ne respecte pas ou ne fait pas respecter les circulaires de la CBF, la seule réaction prévue est la prise de sanctions à l'encontre de l'établissement de crédit concerné.

Dans l'hypothèse où la loi relative au contrat d'agence commerciale serait appliquée aux agents des établissements de crédit, la CBF examinera dans quelle mesure des aménagements à ses circulaires seraient nécessaires dans le respect des exigences prudentielles formulées par celles-ci.

M. Willems demande à *M. Ravoet* quelles sont les dispositions contraignantes de la loi relative au contrat d'agence commerciale qui, selon lui, feraient obstacle à l'application de cette loi aux agents bancaires indépendants.

M. Ravoet énumère cinq dispositions :

- la disposition de l'article 24, § 1^{er}, prévoyant que la clause de non-concurrence ne peut excéder six mois après la cessation du contrat;

- la disposition de l'article 15, qui fait de toute modification unilatérale du taux des commissions initialement convenu un acte équivalent à rupture;

- la disposition de l'article 13 relative à l'exigibilité de la commission, à laquelle il ne peut être dérogé au détriment de l'agent commercial et qui prescrit le paiement de la commission au plus tard le dernier jour du mois suivant le trimestre au cours duquel elle est devenue exigible. Cette disposition engendre certainement une insécurité juridique dans le chef du commettant également, alors qu'il se peut que le

niet betekent dat de beste oplossing erin bestaat een wetgeving die is geconcipieerd rekening houdend met die uitsluiting op hen toepasselijk te maken. Daaruit volgt alleen dat er in voorkomend geval een wettelijke regeling moet komen.

De heer Sevenhans verklaart het wetsvoorstel te steunen. Er is duidelijk nood aan een statuut voor de bank- en verzekeringsagenten, aangezien niet alle contracten de nodige waarborgen bieden.

Toepassing van het statuut van handelsagent op de bankagenten

De heer Willems herinnert eraan dat destijds ter rechtvaardiging van de uitsluiting van de financiële sector uit het toepassingsgebied van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst geschermd werd met het argument van de bescherming van het spaarderspubliek en het prudentiële toezicht van de CBF. Uit de uiteenzetting van de voorzitter van de CBF blijkt nu dat dit argument niet doorslaggevend is.

In dat verband rijst de vraag of de CBF haar bevoegdheden rechtstreeks kan uitoefenen ten aanzien van de bankagent of zich integendeel steeds wendt tot de principaal.

De heer Duplat antwoordt dat de CBF zoals in andere landen geen toezicht uitoefent op de individuele agenten. Wanneer een kredietinstelling de circulaires van de CBF niet naleeft of doet naleven dan zijn alleen sancties bepaald tegen de kredietinstelling.

In de veronderstelling dat de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst zou worden toegepast op de agenten van kredietinstellingen, zal de CBF nagaan of en in welk opzicht haar circulaires zouden moeten worden bijgestuurd met naleving van de daarin geformuleerde prudentiële vereisten.

De heer Willems vraagt aan de heer Ravoet welke dwingende bepalingen van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst zijs inziens de toepassing van die wet op de zelfstandige bankagenten in de weg zouden staan.

De heer Ravoet somt een vijftal bepalingen op :

- de bepaling van artikel 24, § 1, volgens welke het concurrentiebeding niet verder mag reiken dan zes maanden na de beëindiging van de overeenkomst;

- de bepaling van artikel 15 die een eenzijdige wijziging van de oorspronkelijk overeengekomen commissielonen gelijkstelt met een verbreking van de overeenkomst;

- de bepaling van artikel 13 betreffende de opeisbaarheid van de commissie waarvan niet mag worden afgewezen ten nadele van de handelsagent en die betaling voorschrijft uiterlijk op de laatste dag van de maand volgend op het kwartaal waarin zij opeisbaar is geworden. Die bepaling brengt zeker ook voor de principaal rechtsonzekerheid mee, terwijl de jaarlijkse vergoeding van de agent berekend op de

calcul de la rémunération annuelle de l'agent sur l'évolution de l'ensemble du portefeuille se solde à l'avantage de l'agent;

— la disposition de l'article 26 prévoyant que les actions naissant du contrat d'agence sont prescrites un an après la cessation de celui-ci. Lorsque la fraude n'est découverte qu'après plusieurs années, il n'est plus possible d'agir contre l'agent;

— la disposition de l'article 25, qui limite la responsabilité de l'agent au montant de la commission convenue.

D'autres problèmes, comme la répartition des commissions, peuvent sans doute être réglés par la voie contractuelle.

En vertu de la loi relative au contrat d'agence commerciale, une rémunération doit être payée chaque fois qu'un agent intervient. Or, dans un réseau de distribution comptant 1 000 agences, il est fréquent qu'un client demande des renseignements au sujet d'un crédit dans une agence et contracte le crédit dans une autre agence.

Plusieurs agents bancaires indépendants ont participé à l'échange de vues. Ils soulignent qu'ils ne perçoivent aucune indemnité lors de la résiliation du contrat conclu avec leur commettant et qu'ils ne peuvent faire valoir aucun droit concernant la clientèle.

L'immense majorité des agents bancaires sont également courtiers d'assurances. À la suite de l'apparition de la *bancassurance*, ils ont cependant été priés de vendre les produits de la banque.

Ils confirment également que les commissions sont imposées de manière unilatérale et se plaignent d'être informés tardivement des adaptations, ce qui complique au plus haut point la planification financière.

Un agent indépendant estime qu'il ne faut pas présenter de manière trop unilatérale les relations entre la banque et l'agent. De nombreuses questions sont réglées de commun accord par le biais d'associations professionnelles.

En ce qui concerne les plaintes formulées par les agents, *M. Duplat* attire l'attention sur le point 3.12 de la circulaire. Celui-ci renvoie à l'application du droit commun de la responsabilité du banquier s'il venait à résilier de manière illicite le contrat conclu avec l'agent.

Le président attire l'attention sur le fait que le nombre de litiges entre les établissements de crédit et leurs agents est relativement limité, en dépit du fait qu'il y a quelque dix mille agents.

M. Duplat répète que la Commission bancaire et financière ne formule, en tant qu'organe de contrôle, aucune objection à l'encontre de dispositions de la loi relative au contrat d'agence commerciale, telles que l'article 19, qui concerne la résiliation du contrat.

Enfin, il partage l'avis de ceux qui attirent l'attention sur les différences qui existent entre les agents bancaires délégués et les agents d'assurances. Les

evolutie van de hele portefeuille eventueel nog in het voordeel van de agent kan uitvallen;

— de bepaling van artikel 26 luidens welke de rechtsvorderingen die uit de agentuurovereenkomst ontstaan, verjaren een jaar na het eindigen van die overeenkomst. Wanneer fraude pas na jaren wordt ontdekt, kan niet meer worden opgetreden tegen de agent;

— de bepaling van artikel 25 die de aansprakelijkheid van de agent beperkt tot maximaal het bedrag van de overeengekomen commissie.

Andere problemen, zoals de verdeling van de commissies, kunnen wellicht contractueel worden geregeld.

Volgens de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst moet telkens wanneer een agent optreedt vergoeding worden betaald. In een distributienet met 1 000 kantoren komt het vaak voor dat een klant bij het ene agentschap inlichtingen vraagt over een krediet en in een ander agentschap het krediet afsluit.

Verscheidene zelfstandige bankagenten hebben aan de gedachtewisseling deelgenomen. Zij onderstrepen dat zij bij de beëindiging van de overeenkomst met hun opdrachtgever geen enkele vergoeding ontvangen; zij kunnen ook geen recht op de cliënteel doen gelden.

De overgrote meederheid van de bankagenten zijn tevens verzekeringsmakelaar. Met de opkomst van de *bancassurance* werd hun evenwel verzocht de producten van de bank te verkopen.

Zij bevestigen ook dat de commissielonen eenzijdig worden opgelegd en beklagen zich erover dat zij over de aanpassingen laattijdig worden ingelicht, waardoor de financiële planning ten zeerste wordt bemoeilijkt.

Een zelfstandige agent is van oordeel dat de verhouding tussen bank en agent niet al te eenzijdig mag worden voorgesteld. Veel wordt via beroepsverenigingen in onderling overleg geregeld.

De heer Duplat vestigt in verband met de geuite klachten van de agenten de aandacht op punt 3.12 van de circulaire. Die verwijst naar de toepassing van het gemeen recht van de aansprakelijkheid wanneer de bankier op een onrechtmatige wijze een einde zou hebben gemaakt aan de overeenkomst met de agent.

De voorzitter wijst er verder op het aantal geschillen tussen kredietinstellingen en hun agenten vrij gering is niettegenstaande er een 10 000-tal agenten zijn.

De heer Duplat herhaalt dat de CBF als toezichthouder geen bezwaar heeft tegen bepalingen van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst zoals artikel 19 dat handelt over de beëindiging van de overeenkomst.

Hij is het ten slotte wel eens met diegenen die wijzen op de verschillen tussen de gedelegeerde bankagent en de verzekeringsagent. Eerstgenoemde

premiers se voient en effet confier des économies, qui doivent être remboursées à un moment donné.

Application du statut d'agent commercial aux agents d'assurances

M. Willems a souvent entendu les représentants du secteur de l'assurance renvoyer à la loi relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances. Cette loi aborde toutefois la problématique sous l'angle de la protection du consommateur et a dès lors une portée différente de celle de la loi relative au contrat d'agence commerciale.

L'intervenant admet cependant qu'il y a une différence entre une indemnité afférente à une prestation unique et une indemnité accordée dans le cadre d'un contrat s'étendant sur plusieurs années. Il convient toutefois de tenir également compte, à cet égard, des critiques formulées par les agents, qui se plaignent de devoir sans cesse promotionner d'autres produits, ce qui nuit à leur sécurité de revenus. À peine leurs efforts commencent-ils à porter leurs fruits qu'ils doivent changer de produit.

Il semble en outre qu'il y ait une certaine incertitude quant à la question de savoir si l'agent d'assurances est ou non propriétaire du portefeuille d'assurances.

M. Platteeuw attire l'attention sur les nombreux problèmes que pose actuellement le développement du secteur de la *bancassurance*.

En ce qui concerne la rémunération des prestations, il y a également lieu d'établir une distinction entre les branches vie et non-vie.

Dans cette dernière branche, la prestation de l'intermédiaire consiste essentiellement en la gestion du contrat et en l'assistance du consommateur en cas de sinistre, ce qui explique le caractère récurrent de la rémunération. Lorsqu'il est mis fin au contrat, l'intermédiaire peut céder son portefeuille, qui est un fonds de commerce, à une autre partie.

La différence entre un intermédiaire en assurances indépendant (courtier) et un intermédiaire non indépendant (agent) consiste généralement en ce que le premier est libre de choisir la personne à laquelle il cède son portefeuille, tandis que l'agent opère généralement cette cession en concertation avec la compagnie. Lorsque le cessionnaire est choisi, le montant de la rémunération peut éventuellement être convenu entre l'agent cédant et le cessionnaire.

Dans la branche vie, il y a lieu d'établir une distinction entre les produits classiques, pour lesquels la rémunération est généralement unique à la conclusion du contrat et les nouveaux produits. Dans le cas de cette dernière catégorie de produits d'assurance, qui diffèrent à peine entre eux selon qu'ils sont proposés par des banques ou des compagnies d'assurances, la rémunération est calculée en fonction de la prime, étant entendu que les taux de commission

ontvangt immers spaargelden, die op een bepaald ogenblik moeten worden terugbetaald.

Toepassing van het statuut van handelsagent op de verzekeringsagenten

De heer Willems heeft de vertegenwoordigers van de verzekeringssector vaak horen verwijzen naar de wet betreffende de verzekerbemiddeling en de distributie van verzekeringen. Die wet benadert de problematiek evenwel uit het oogpunt van de bescherming van de consument en heeft dus een andere strekking dan de wet betreffende de handelsagenttuurovereenkomst.

De spreker erkent wel dat er een verschil is tussen een vergoeding voor een eenmalige prestatie en de vergoeding in het kader van een overeenkomst die zich over meerdere jaren uitstrekkt. In dat verband moet evenwel ook rekening worden gehouden met de kritiek van de agenten die zich erover beklagen dat zij voortdurend andere producten moeten promoten, waardoor hun inkomenszekerheid wordt aangetast. Zodra hun inspanningen vruchten beginnen af te werpen moet worden overgeschakeld naar een ander product.

Verder lijkt er enige onduidelijkheid te bestaan over het feit of de verzekeringsagent nu al dan niet eigenaar is van de verzekeringsportefeuille.

De heer Platteeuw wijst erop dat veel van de problemen die nu rijzen voortvloeien uit de opkomst van de *bancassurance*.

Wat de vergoeding van de prestaties betreft, moet ook een onderscheid worden gemaakt tussen de takken leven en niet-leven.

In laatstgenoemde tak bestaat de prestatie van de bemiddelaar in de eerste plaats in het beheer van het contract en in de bijstand van de consument bij schadegevallen, wat het recurrente karakter van de vergoeding verklaart. Bij de beëindiging van het contract kan de bemiddelaar zijn portefeuille, die een handelsfonds is, overdragen aan een andere partij.

Het verschil tussen een onafhankelijke verzekeringstussenpersoon (makelaar) en een niet-onafhankelijke verzekeringstussenpersoon (agent) is in de regel dat de eerstgenoemde zelf kan kiezen aan wie hij zijn portefeuille overdraagt, terwijl de agent dit meestal doet in overleg met de maatschappij. Wanneer de overnemer eenmaal is gekozen, kan de vergoeding dan eventueel worden overeengekomen tussen de agent-overdrager en de overnemer.

In de tak leven moet een onderscheid worden gemaakt tussen de klassieke producten, waarbij de vergoeding in hoofdzaak bestaat in een eenmalige vergoeding voor het aanbrengen van de klant, waardoor geen recht op de portefeuille ontstaat, en de nieuwe producten. Voor deze laatste levensverzekeringsproducten, die weinig verschillen naargelang ze door banken dan wel door verzekeringsinstellingen worden aangeboden, wordt overgegaan naar een ver-

sont moins élevés puisqu'il s'agit, pour ainsi dire, de prestations uniques.

M. Cousy précise qu'il est tout à fait courant d'accorder contractuellement le droit de propriété sur le portefeuille, même si cela n'est prévu par aucune disposition légale. Certains contrats excluent explicitement le droit de propriété sur le portefeuille et prévoient alors d'autres règles quant à l'indemnité due en fin de contrat.

En ce qui concerne la nouvelle structure dans laquelle s'intègrent les agences du Crédit communal, *M. Willems* demande qui, dans cette structure, est agent, sous-agent ou salarié.

M. Onclin répond que lorsqu'il s'agit d'une société coopérative à responsabilité limitée, le mandat est accordé à la société (comme il l'est actuellement aux personnes physiques et aux sociétés en nom collectif).

Les associés sont généralement, entre autres, les personnes qui, par le passé, étaient agents personnes physiques ou associés d'une société en nom collectif qui exerçaient le mandat au nom et pour le compte du Crédit communal. Ces personnes ont effectivement un statut d'indépendant. C'est la société elle-même, en tant qu'employeur, qui occupe les employés. L'avantage de travailler avec une société coopérative à responsabilité limitée réside dans le fait que les gérants peuvent être désignés ou démis de leurs fonctions par l'assemblée générale sans pour cela que la société proprement dite doive être dissoute.

goeding berekend op de premie, met dien verstande dat de percentages lager liggen omdat het eveneens om vrijwel eenmalige prestaties gaat.

De heer Cousy preciseert dat het zeer gebruikelijk is contractueel het eigendomsrecht op de portefeuille toe te kennen. Er is evenwel geen wetsbepaling die daarin voorziet. Er bestaan contracten die het eigendomsrecht op de portefeuille uitdrukkelijk uitsluiten. Die contracten bevatten dan een andere regeling betreffende de vergoeding bij de beëindiging van het contract.

Betreffende de nieuwe structuur waarin de agentschappen van het Gemeentekrediet worden opgenomen vraagt *de heer Willems* wie daarin agent, sub-agent of werknemer is.

De heer Onclin antwoordt dat wanneer het gaat om een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, het mandaat wordt toegekend aan de vennootschap (zoals thans aan natuurlijke personen en vennootschappen onder firma).

De vennoten zijn onder meer meestal de personen die vroeger agent-natuurlijk persoon waren of vennoten van een vennootschap onder firma die het mandaat in naam en voor rekening van het Gemeentekrediet uitoefende. Deze personen hebben wel degelijk een zelfstandig statuut. Het is de vennootschap zelf die als werkgever bedienden tewerkstelt. Het voordeel van het werken met een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid bestaat erin dat via de algemene vergadering zaakvoerders kunnen worden aangewezen of ontslagen, zonder dat hierdoor de vennootschap zelf ontbonden dient te worden.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Willems estime qu'il faut essentiellement retenir des auditions que le président de la Commission bancaire et financière a clairement précisé que les directives de cette dernière ne constituent pas un obstacle insurmontable empêchant d'appliquer la loi relative au contrat d'agence commerciale aux agents bancaires indépendants. Les arguments invoqués à l'époque pour exclure ces agents du champ d'application de la loi deviennent dès lors sans objet.

Les réserves que les banques émettent à l'heure actuelle quant à l'octroi d'un statut social aux agents bancaires indépendants ne sont pas pertinentes. Si la loi relative au contrat d'agence commerciale contient une série de dispositions de droit impératif, pour le reste les parties peuvent négocier.

Les dispositions essentielles concernent la rémunération au cours du contrat conclu avec le commettant et à l'issue de celui-ci. Le régime légal relatif aux commissions n'est pas incompatible avec la pratique dans le secteur bancaire; il peut en outre être au besoin complété de manière contractuelle. Il est primordial que les conditions en matière de commissions ne puissent être modifiées de manière unilaté-

II. — ALGEMENE BESPREKING

Volgens *de heer Willems* is uit de hoorzittingen vooral te onthouden dat de voorzitter van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen duidelijk heeft gesteld dat de richtlijnen van de CBF geen onoverkomelijke hinderpaal zijn om de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst niet toe te passen op de zelfstandige bankagenten. Meteen vervalt ook de argumentatie die destijds was aangevoerd om met name de zelfstandige bankagenten uit te sluiten van het toepassingsgebied van de wet.

De bezwaren die de banken vandaag inbrengen tegen een sociaal statuut voor de zelfstandige bankagenten zijn niet afdoende. De wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst telt een aantal bepalingen van dwingend recht. Daarenboven kunnen de partijen verder onderhandelen.

Essentiële bepalingen betreffen de vergoeding tijdens en na de beëindiging van de overeenkomst met de principaal. De wettelijke regeling met betrekking tot de commissielonen is niet onverenigbaar met de praktijk in de banksector; zij kan bovendien waar nodig contractueel worden aangevuld. Hoofdzaak is dat de commissievoorraarden niet eenzijdig kunnen worden gewijzigd. Welk commissioneringssysteem

rale. Le commettant et l'agent peuvent cependant convenir d'un système de commissionnement.

En ce qui concerne la fin du contrat, la notion juridique archaïque du mandat ne suffit pas à garantir à l'agent une rémunération et une indemnisation convenables. La révocabilité *ad nutum* du mandat s'avère en outre souvent relever de l'arbitraire dans la pratique. La loi relative au contrat d'agence commerciale permet également d'améliorer la protection de l'agent bancaire sur ces points. Elle prévoit en effet :

- un délai de préavis allant de six mois à un an, selon le cas;

- une indemnité d'éviction ne pouvant dépasser le montant d'une année de rémunération (sauf dans certains cas, comme en cas de manquement grave de la part de l'agent);

- des dommages et intérêts qui peuvent éventuellement être octroyés si l'indemnité d'éviction ne couvre pas l'intégralité du préjudice réellement subi (par exemple, si l'agent est lui-même contraint de licencier du personnel à la suite du préavis);

- des règles concernant la clause de non-concurrence.

L'intervenant souligne qu'il s'agit de règles qui ne tiennent compte que du minimum nécessaire pour obtenir une égalité plus grande entre les parties. Il estime quant à lui que ce minimum ne doit pas être relevé: celui qui choisit d'exercer une profession indépendante en connaît les avantages et les inconvénients.

M. Willems conclut que l'intérêt général est mieux servi par cette simple proposition de loi que par un code de conduite tel qu'il est proposé par l'Association belge des banques. Avant 1995, un tel code de conduite aurait pu se justifier, alors qu'aujourd'hui, il ne ferait que perpétuer la discrimination existante. Du reste, tous les établissements de crédit n'ont pas été associés à la rédaction de ce code de conduite par l'ABB.

M. Van Belle constate que les agents délégués des banques se plaignent essentiellement du fait que le contrat qui les lie à leur commettant soit résilié sans qu'ils reçoivent aucune indemnité pour les clients ou les affaires qu'ils ont apportées. Les revendications des agents des banques lui paraissent justifiées à cet égard. Certains établissements de crédit s'enrichissent de manière illicite aux dépens de leurs agents.

La proposition de loi vient en outre à un moment où les grandes banques remplacent leurs salariés par des agents indépendants.

M. Landuyt se félicite de cette initiative parlementaire qui tend à apporter un correctif sur un marché déjà trop libéralisé.

Reste cependant à savoir si la loi sera applicable aux contrats en cours.

M. Willems fait observer que les règles générales du droit transitoire sont d'application. Les dispositions impératives de la loi sont dès lors immédiatement applicables aux contrats en cours.

precies wordt gekozen kan evenwel tussen principaal en agent worden overeengekomen.

Wat het einde van de overeenkomst betreft volstaat de archaïsche rechtsfiguur van de lastgeving niet om de agent een behoorlijke vergoeding en schadeloosstelling te waarborgen. De *ad nutum* herroepbaarheid van de lastgeving blijkt bovendien in de praktijk vaak neer te komen op willekeur. De wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst biedt ook op die punten een basis voor een betere bescherming van de handelsagent. Zij voorziet in :

- een opzeggingstermijn van zes maanden tot een jaar, naargelang van het geval;

- een uitwinningsvergoeding van maximaal het bedrag van een jaar vergoeding (behalve in bepaalde gevallen, zoals ernstige tekortkoming van de agent);

- een schadevergoeding die eventueel kan worden toegekend indien de uitwinningsvergoeding de werkelijk geleden schade niet volledig vergoed (bijvoorbeeld wanneer de agent zelf als gevolg van de opzegging personeel moet ontslaan);

- een regeling betreffende het concurrentiebeding.

De spreker onderstreept dat het gaat om regels die slechts uitgaan van het minimum dat nodig is om meer gelijkwaardigheid tussen de partijen tot stand te brengen. Dat minimum hoeft wat hem betreft niet te worden opgetrokken; wie kiest voor een zelfstandig beroep kent de voor- en nadelen die daaraan verbonden zijn.

De heer Willems besluit dat het algemeen belang beter gediend is met dit eenvoudig wetsvoorstel dan met een gedragscode zoals die wordt voorgesteld door de Belgische Vereniging van Banken. Vóór 1995 had zulk een gedragscode zinvol kunnen zijn. Nu zou zij integendeel de bestaande discriminatie bestendigen. Overigens zijn niet alle kredietinstellingen bij het opstellen van die gedragscode door de BVB betrokken.

De heer Van Belle constateert dat de zelfstandige bankagenten zich vooral beklagen over het feit dat hun overeenkomst met de principaal wordt opgezegd zonder dat zij enige vergoeding ontvangen voor de aangebrachte cliënteel of zaken. De eisen van de bankagenten lijken hem op dat punt gerechtvaardigd. Sommige kredietinstellingen verrijken zich onrechtmatig op kosten van hun bankagenten.

Het wetsvoorstel komt bovendien op een ogenblik dat grote banken hun werknemers vervangen door zelfstandige agenten.

De heer Landuyt verheugt zich over dit parlementair initiatief. Het brengt een sociale correctie aan op een al te vrije markt.

De vraag rijst evenwel of de wet van toepassing zal zijn op de lopende overeenkomsten.

De heer Willems wijst erop dat de algemene regels van overgangsrecht van toepassing zijn. De dwingende bepalingen van de wet zijn dus onmiddellijk van toepassing op de lopende overeenkomsten.

M. Lano reconnaît que la proposition de loi à l'examen a le mérite d'avoir fait bouger les choses.

L'intervenant craint que la modification que l'on envisage d'apporter à de la loi n'ait l'effet inverse de celui recherché et n'entraîne finalement la disparition des agents indépendants. Il estime que le législateur ferait mieux de laisser aux secteurs concernés le soin d'établir les règles à appliquer dans un domaine très complexe et en évolution constante (que l'on songe au secteur de la bancassurance).

Au demeurant, la relation entre un agent délégué d'un établissement de crédit et son commettant est-elle réellement comparable à celle d'un agent commercial? L'agent d'une banque est pratiquement obligé d'exécuter la politique commerciale de son commettant, tandis qu'un agent commercial n'est soumis à aucun contrôle.

M. Lano souligne que les établissements de crédit sérieux ne doivent pas pâtir des pratiques d'autres établissements qui profitent des lacunes de la législation pour utiliser des procédés indélicats.

Si *M. Landuyt* peut souscrire aux deux prémisses formulées par l'intervenant précédent, il ne suit pas celui-ci dans ses conclusions.

Il est exact que le législateur ne peut pas tout régler sur le plan social et qu'il faut progéger les entreprises honnêtes contre les agissements des autres. Mais c'est précisément pour cette raison qu'il est tellement important de prévoir des règles légales minimales.

La protection sociale offerte par la loi relative au contrat d'agence commerciale ne doit pas être surestimée.

M. Giet partage le point de vue de l'intervenant précédent.

M. Verherstraeten fait observer que, comme l'a précisé *M. Lano*, la relation qui unit l'agent d'une banque à son commettant est très proche de la notion de lien de subordination, qui caractérise les relations entre l'employeur et le travailleur.

M. Sevenhans estime que la proposition de loi à l'examen répond à un besoin réel, comme il a pu le constater lors des auditions et à l'occasion de contacts personnels.

Le représentant du ministre de la Justice formule un certain nombre de constatations et de questions à propos de l'audition du 28 septembre 1998 :

1. La directive du Conseil des Communautés européennes du 18 décembre 1986 relative à la coordination des droits des États membres concernant les agents commerciaux indépendants a été transposée en droit belge par la loi de 1995.

Dans cette directive, l'agent commercial est défini comme celui qui, en tant qu'intermédiaire indépendant, est chargé de façon permanente, soit de négocier la vente ou l'achat de marchandises pour une autre personne, le commettant, soit de négocier et de

De heer Lano erkent dat het de verdienste van het wetsvoorstel is dat het een en ander op gang heeft gebracht.

De spreker vreest dat de voorgenomen wetswijziging een averechts effect zal hebben en er uiteindelijk zal toe leiden dat de zelfstandige agenten zullen verdwijnen. De wetgever doet er zijns inziens beter aan om de regulering op een terrein dat dermate complex en bovendien voortdurend in beweging is - men denke maar aan de bankverzekering - over te laten aan de betrokken sectoren.

Is de relatie van de bankagent ten opzichte van zijn principaal overigens wel te vergelijken met die van een handelsagent? De bankagent is nagenoeg verplicht het commerciële beleid van de principaal uit te voeren, terwijl op de handelsagent geen enkele controle wordt uitgeoefend.

De heer Lano onderstreept dat bonafide instellingen geen nadeel mogen ondervinden door de praktijken van andere instellingen die gebruik maken van de leemten in de wetgeving om zich *unfair* op te stellen.

De heer Landuyt kan instemmen met de twee uitgangspunten van de vorige spreker, maar niet met de conclusies die hij eruit trekt.

Het is juist dat de wetgever op het sociale vlak niet alles kan regelen en dat bonafide ondernemingen moeten worden beschermd tegen de andere. Maar net daarom is een minimale wettelijke regeling zo belangrijk.

De sociale bescherming die de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst biedt, mag ook niet worden overroepen.

De heer Giet deelt het standpunt van de vorige spreker.

De heer Verherstraeten merkt op dat de relatie tussen bankagent en principaal, zoals ze door de heer Lano wordt omschreven, heel dicht het begrip ondergeschikt verband benadert dat kenmerkend is voor de verhouding tussen werkgever en werknemer.

De heer Sevenhans is van oordeel dat het wetsvoorstel beantwoordt aan een reële nood, zoals hij uit de hoorzitting en uit persoonlijke contacten heeft kunnen opmaken.

De vertegenwoordiger van de minister van Justitie formuleert een aantal vaststellingen en vragen naar aanleiding van de op 28 september 1998 gehouden hoorzitting :

1. Bij de wet van 1995 is de richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 18 december 1986 inzake de coördinatie van de wetgevingen van de lidstaten met betrekking tot zelfstandige handelsagenten omgezet in Belgisch recht.

In deze richtlijn werd een handelsagent gedefinieerd als iemand die als zelfstandige tussenpersoon permanent belast is met het tot stand brengen van de verkoop van aankoop van goederen voor een ander, de principaal, of met het tot stand brengen of het

conclure ces opérations au nom et pour le compte du commettant.

Lors de la transposition de cette directive en droit belge, le législateur a décidé d'étendre le champ d'application.

Alors qu'au sens de la directive, un contrat d'agence ne porte que sur la vente ou l'achat de marchandises, un agent commercial est chargé, au sens de la loi belge, de négocier et éventuellement de conclure des affaires. La loi relative au contrat d'agence s'applique dès lors aussi en principe aux intermédiaires occupés dans le secteur des services.

En ce qui concerne le secteur financier, force est de constater que le texte de la loi, conçu initialement pour la représentation de produits, s'applique difficilement aux services financiers.

Si la commission devait décider de poursuivre ses travaux sur la base de la proposition de loi de M. Willems, il conviendrait de modifier certaines de ces dispositions légales afin de garantir leur applicabilité au secteur financier. C'est ainsi que l'on pourrait envisager de modifier les dispositions concernant, notamment, les commissions, les clauses de non-concurrence, la responsabilité et le délai de prescription.

2. L'Association belge des banques vient d'établir des « normes minimales concernant la relation contractuelle entre l'établissement de crédit et ses agents délégués ». Ce texte, qui a été élaboré par l'ABB en concertation avec huit banques et banques d'épargnes (grandes et petites), sera soumis le 1er décembre prochain à toutes les banques et banques d'épargne. Le projet fera ensuite l'objet de discussions avec la « *Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten* ». Ces négociations devraient avoir lieu au cours du mois de décembre, de manière à pouvoir disposer d'un texte approuvé par toutes les parties au cours du mois de janvier ou de février 1999.

Le ministre estime dès lors que la commission devrait laisser au secteur concerné la chance de mener à bien la concertation précitée et pourrait ajourner ses travaux concernant la proposition de loi de M. Willems. Si l'on devait constater que le secteur ne parvient pas à un accord dans un délai raisonnable, le législateur pourrait assumer ses responsabilités en connaissance de cause.

3. Si la commission suit la suggestion précédemment exprimée, à savoir de donner aux parties concernées par ce débat une chance d'établir, en concertation, un texte praticable, encore faudrait-il que la commission précise très clairement que les directives établies par la commission bancaire et financière et les obligations qu'elles contiennent devront être clairement suivies.

afsluiten van de verkoop of aankoop van goederen voor rekening en in naam van een principaal.

De Belgische wetgever heeft bij de omzetting van deze richtlijn in Belgisch recht gekozen voor een ruimer toepassingsgebied.

Daar waar een agentuurovereenkomst in de zin van de richtlijn enkel betrekking heeft op de verkoop of aankoop van goederen, is een handelsagent in de zin van de Belgische agentuurwet belast met het bemiddelen en eventueel het afsluiten van zaken. Hieruit volgt dat de agentuurwet in principe ook van toepassing is op tussenpersonen die actief zijn in de dienstensector.

Wat de financiële sector betreft, moet worden geconstateerd dat de wettekst, oorspronkelijk bedoeld voor agentuur van produkten, moeilijk toepasbaar is op financiële diensten.

Indien de commissie zou besluiten voort te werken in de richting zoals aangegeven door het wetsvoorstel van de heer Willems, zou het derhalve aangewezen zijn om sommige van deze wetsbepalingen te wijzigen teneinde hun toepasselijkheid op de financiële sector te verzekeren. Hierbij kan worden gedacht aan de bepalingen betreffende, onder meer, de commissionering, de concurrentiebedingen, de aansprakelijkheid en de verjaringstermijn.

2. De Belgische Vereniging van Banken is thans bij met het opstellen van een « minimumstandaard van de contractuele relatie tussen de bank en haar gevormde agenten ». De tekst, die reeds is uitgewerkt door de BVB in overleg met acht banken en spaarbanken (grote en kleine) zal op 1 december eerstkomend aan alle banken en spaarbanken worden voorgelegd. Daarna zal het ontwerp besproken worden met de Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten. De onderhandelingen zouden plaats moeten vinden in de loop van december, teneinde in de loop van januari of februari 1999 te beschikken over een tekst die door alle partijen goedgekeurd is.

De minister is derhalve van mening dat de commissie aan de betrokken sector de kans moet laten om het overleg tot een goed einde te brengen en dat ze haar werkzaamheden in verband met het wetsvoorstel van de heer Willems zou kunnen uitstellen. Indien zou moeten worden geconstateerd dat binnen een redelijke termijn geen akkoord kan worden bereikt binnen de sector, kan de wetgever, met volle kennis van zaken zijn verantwoordelijkheid op zich nemen.

3. Mocht de commissie zich aansluiten bij de hiervoren gedane suggestie, namelijk aan de bij dit debat betrokken partijen een kans laten om, in overleg, een werkbare tekst te redigeren, dan zou ze zeer duidelijk moeten preciseren dat de richtlijnen van de Commissie voor het Bank-en Financiewezen en de daarin vervatte verplichtingen, zorgvuldig zullen moeten worden opgevolgd.

Le ministre rappelle à ce sujet que les circulaires de la CBF contiennent quatre séries d'obligations :

- 1) l'affirmation des principes d'exclusivité et d'incompatibilité;
- 2) l'exigence d'une convention écrite;
- 3) l'information des clients;
- 4) les procédures de contrôle interne.
4. Se pose enfin la question de savoir s'il est nécessaire d'opérer une distinction entre d'une part le secteur bancaire et, d'autre part, le secteur des assurances.

À l'issue des auditions du mois de septembre, l'on s'est en effet rendu compte que la situation est fondamentalement différente dans le secteur des assurances où, si l'on en croit les divers intervenants, le courtier qui pourrait bénéficier de la définition d'agent commercial possède la pleine et entière propriété de son portefeuille de clientèle.

Le président précise que l'adaptation des directives de la CBF ne pose pas de problèmes insurmontables, ainsi que le président de la CBF l'a souligné. Au surplus, il appartient à la commission, et à elle seule, de décider si elle poursuit l'examen de la proposition de loi en question.

M. Willems estime qu'il n'y a aucune raison de ne pas poursuivre l'examen de la proposition de loi. Une modification de la loi est nécessaire. De surcroît, tous les organismes de crédit ne sont pas membres de l'Association belge des banques et la norme minimum proposée ne concerne que le secteur bancaire.

M. Landuyt se félicite qu'une concertation soit enfin organisée au sein du secteur. L'intervenant fait observer que s'il devait s'avérer que cette proposition de loi ne peut pas être adoptée sans modification, elle pourrait encore être adaptée au cours de la procédure parlementaire.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 1^{erbis} (*nouveau*)

M. Lano présente un *amendement* (n° 3, Doc. n° 1423/2) tendant à remplacer, dans l'intitulé de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale, les mots « contrat d'agence commerciale » par les mots « contrat d'agence ».

L'auteur de l'amendement estime que si le champ d'application de la loi de 1995 est une fois de plus étendu par rapport à celui de la directive dont cette loi est la transposition, on ne peut plus parler de

De minister herinnert er in dat verband aan dat de circulaires van de CBF vier reeksen verplichtingen bevatten :

- 1) de bevestiging van de beginselen van exclusiviteit en onverenigbaarheid;
- 2) de vereiste van een schriftelijke overeenkomst;
- 3) de klantenvoorlichting;
- 4) de interne controleprocedures.
4. Tot slot rijst de vraag of een onderscheid moet worden gemaakt tussen de banksector en de verzekeringssector.

Na afloop van de hoorzittingen van september is men zich er immers bewust van geworden dat de situatie fundamenteel verschilt in de sector verzekeringen, waar, als men de diverse sprekers mag geloven, de makelaar op wie de definitie van handelsagent van toepassing zou kunnen zijn, de volle en algehele eigendom van zijn klantenportefeuille bezit.

De voorzitter wijst erop dat er zich wat de aanpassing van de richtlijnen van de CBF betreft geen onoverkomelijke problemen voordoen, zoals door de voorzitter van de CBF is benadrukt. Voor het overige staat het alleen aan de commissie om te besluiten of zij al dan niet de besprekking van dit wetsvoorstel voortzet.

De heer Willems is van oordeel dat er geen reden is om de besprekking van het wetsvoorstel niet voort te zetten. Een wetswijziging is noodzakelijk. Bovendien zijn niet alle kredietinstellingen lid van de Belgische Vereniging van Banken en heeft de voorgestelde minimumstandaard enkel betrekking op de banksector.

De heer Landuyt juicht toe dat nu eindelijk overleg wordt gepleegd binnen de sector. De spreker merkt op dat mocht daaruit blijken dat dit wetsvoorstel niet ongewijzigd kan worden goedgekeurd, dit in de loop van de parlementaire procedure nog kan worden aangepast.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikel 1

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 1^{bis} (*nieuw*)

De heer Lano dient een *amendement* n° 3 in (Stuk n° 1423/2) ter vervanging in het opschrift van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuur-overeenkomst van het woord « handelsagentuur-overeenkomst » door het woord « agentuurovereenkomst ».

De indiener van het amendement is van oordeel dat als het toepassingsgebied van de wet van 1995 andermaal zou worden uitgebreid ten opzichte van dat van de richtlijn waarvan ze de omzetting is, niet

« contrat d'agence commerciale ». Le mandat des agents délégués des établissements de crédit est généralement basé sur le mandat au sens du droit civil, mandat dont l'exercice n'est pas considéré comme un acte de commerce.

M. Landuyt fait observer que la directive européenne utilise le terme « agent commercial ». Il estime dès lors qu'il est préférable de ne pas modifier l'intitulé.

*
* * *

L'amendement n°3 est rejeté par 10 voix contre une et 2 abstentions.

Art. 2

M. Lano revient sur les réserves qu'il a émises au cours de la discussion générale.

Il souligne que, pour sa part, dans l'intérêt même des agents indépendants du secteur bancaire, il ne peut marquer son accord sur l'article 2 de la proposition de loi à l'examen. Les développements récents tels que concurrence accrue, fusions, bancassurance, mettent le secteur sous pression. La proposition de loi à l'examen augmenterait encore cette pression et mettrait en péril la survie même de la fonction d'agent. Or, les consommateurs considèrent que l'agent qui exerce ses fonctions dans leur voisinage leur est indispensable, en raison de la relation de confiance qu'ils entretiennent avec lui.

L'intervenant estime que les raisons qui, en 1995, ont justifié l'exclusion du champ d'application de la loi des agents du secteur bancaire et du secteur des assurances restent valables. Il propose dès lors de donner une chance à la norme minimale à laquelle le représentant du ministre a fait allusion et d'inciter le secteur à poursuivre dans la voie de la concertation. Ces deux aspects devraient figurer dans la loi.

Telle est la portée de l'amendement n°1 de *M. Lano* (Doc. n° 1423/2). Il y est proposé de remplacer l'article 2 par une disposition autorisant le Roi à imposer, par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, pris sur proposition du ministre des Finances et du ministre de la Justice, après consultation des organisations représentatives des organismes de crédit et des agents délégués, une norme minimale concernant la relation contractuelle entre l'établissement de crédit et ses agents délégués.

L'amendement énumère les points dont cette norme minimale doit au moins traiter.

Le représentant du vice-premier ministre et ministre des Affaires économiques déclare n'avoir aucune objection en ce qui concerne l'objectif de la proposition de loi. Il fallait en effet élaborer une réglementation protégeant les agents des secteurs des banques

langer sprake kan zijn van een « handelsagentuur-overeenkomst ». Het mandaat van bankagent is immers meestal gebaseerd op het burgerrechtelijk mandaat waarvan de uitoefening niet wordt beschouwd als een daad van koophandel.

De heer Landuyt wijst erop dat de Europese richtlijn de term handelsagent gebruikt. Hij acht het daarom raadzaam het opschrift niet te wijzigen.

*
* * *

Amendement n° 3 wordt verworpen met 10 tegen 1 stem en 2 onthoudingen.

Art. 2

De heer Lano komt terug op de bezwaren die hij tijdens de algemene besprekking heeft geuit.

Hij benadrukt dat hij in het belang van de zelfstandige bankagenten zelf niet akkoord kan gaan met artikel 2 van het wetsvoorstel. Ontwikkelingen als de toenemende concurrentie in de sector, de fusions, de bankverzekering enzovoort, zetten de sector onder druk. Het wetsvoorstel zou die druk alleen nog vergroten en de agenten zelf in hun voortbestaan bedreigen. De consumenten ervaren de agent in hun buurt nochtans als onmisbaar gezien de vertrouwensrelatie die zij met hem hebben.

De redenen die in 1995 de uitsluiting van de agenten van met name de bank- en verzekeringssectoren rechtvaardigden blijven volgens de spreker gelden. Hij stelt daarom voor om de minimumstandaard waarnaar de vertegenwoordiger van de minister verwezen heeft, een kans te geven en de sector aan te sporen op de weg van het overleg verder te gaan. Daartoe zou een en ander in de wet worden ingeschreven.

Amendement n° 1 van de heer Lano heeft die strekking (Stuk n° 1423/2). Daarbij wordt voorgesteld artikel 2 te vervangen door een bepaling die de Koning machtigt bij een in Ministerraad overlegd besluit, genomen op voorstel van de ministers van Financiën en Justitie, na raadpleging van de representatieve organisaties van de kredietinstellingen en de gevoldmachtigde agenten, een minimumstandaard op te leggen voor de contractuele relatie tussen de kredietinstelling en haar gevoldmachtigde agenten.

Het amendement somt op welke punten deze minimumstandaard op zijn minst zou moeten behandelen.

De vertegenwoordiger van de vice-eerste minister en minister van Economische Zaken verklaart geen bezwaar te hebben tegen de doelstelling van het wetsvoorstel. Er is nood aan een beschermende regeling van de agenten in de bank- en verzekeringssec-

et des assurances. La proposition de loi appelle toutefois des réserves d'ordre légistique.

La loi relative au contrat d'agence commerciale a été rédigée essentiellement dans l'optique de l'achat et de la vente de biens plutôt que dans celle de la fourniture de services, en tout cas de services financiers. Il faut donc se donner la peine de traduire les dispositions de la loi. Ainsi, l'article 13 de la loi prévoit que la commission est exigible dès que et dans la mesure notamment où « le tiers a exécuté ses obligations contractuelles », ce qui, dans un contexte d'assurance, semble devoir s'interpréter comme suit : « dès que la prime a été payée ». D'autres interprétations sont toutefois possibles selon les circonstances.

Certains usages sont également propres au secteur de l'assurance, par exemple en ce qui concerne la rétribution sous forme de commission. Si certaines dispositions de la loi peuvent être appliquées en la matière, d'autres sont sans objet, étant donné qu'elles ne correspondent pas à ces usages. C'est ainsi qu'il est question, à l'article 10, 3^e, de contrats conférant l'exclusivité dans un secteur donné, contrats qui n'existent pas dans le secteur des assurances. D'autres dispositions sont contraires à ces usages, comme, par exemple, celles relatives aux suppléments de commission payés sur l'ensemble du portefeuille et non par contrat. De telles commissions peuvent être payées par mois, mais aussi par trimestre ou par an.

Un autre problème important concerne l'indemnité d'éviction. Celle-ci n'existe pas dans le secteur des assurances, qui reconnaît à l'agent un droit sur le portefeuille. Ces deux systèmes ne peuvent coexister. Il convient de souligner à cet égard que le portefeuille a perdu de sa valeur, à présent que la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre permet au preneur d'assurance de changer chaque année d'assureur et d'intermédiaire. Il y a également une pression de la part des courtiers, des assureurs directs et des agents salariés pour éliminer les agents indépendants n'ayant qu'un petit portefeuille.

La clause de non-concurrence est également incompatible avec le droit sur le portefeuille.

La loi relative au contrat d'agence commerciale n'offre pas non plus de solution adéquate au problème de la responsabilité de l'agent. Elle limite cette responsabilité à un montant qui ne peut être supérieur à la commission convenue, une limitation qui paraît excessive en matière d'assurance. Cette limitation est également contraire à la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances qui oblige les intermédiaires à assurer les risques liés à leur responsabilité professionnelle.

Enfin, en ce qui concerne la prescription, la loi sur le contrat d'assurance terrestre prévoit des délais de trois, cinq, voire trente ans, selon le cas, alors que la

toren. Het wetsvoorstel roept evenwel wetgevings-technische bedenkingen op.

De wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst is in essentie opgesteld uit het oogpunt van de aankoop en verkoop van goederen, veeleer dan uit dat van het verrichten van diensten en zeker financiële diensten. Er moet dus een inspanning worden gedaan om de bepalingen van de wet te vertalen. Zo bepaalt artikel 13 van de wet dat de commissie opeisbaar is zodra en voor zover onder meer « de derde zijn contractuele verplichtingen is nagekomen ». Dat lijkt in een verzekeringscontext te moeten worden gelezen als « zodra de premie is betaald ». Naar gelang van de omstandigheden zijn evenwel andere interpretaties mogelijk.

Er zijn ook gebruiken die eigen zijn aan de verzekeringssector, bijvoorbeeld inzake de vergoeding in de vorm van een commissie. Sommige bepalingen van de wet kunnen daarop worden toegepast andere zijn doelloos aangezien ze niet met die gebruiken overeenstemmen. Zo is in artikel 10, 3^e, sprake van geografisch bepaalde exclusieve overeenkomsten die in de verzekeringssector niet bestaan. Andere bepalingen zijn met de gebruiken in strijd. Dat geldt bijvoorbeeld voor de bijkomende commissies die worden betaald over de gehele portefeuille en niet per contract. Zodanige commissies kunnen maandelijks worden uitbetaald, maar ook per kwartaal of jaarlijks.

Een ander belangrijk probleem betreft de uitwinningsvergoeding, die in de verzekeringssector onbekend is. Daar wordt een recht van de agent op de portefeuille erkent. Beide systemen kunnen niet naast elkaar bestaan. In dat verband zij er op gewezen dat de waarde van de portefeuille verminderd is, nu de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst de verzekeringnemer toelaat ieder jaar van verzekeraar en bemiddelaar te veranderen. Er is ook druk van de makelaars, de directe verzekeraars en de agenten-werknemers om de zelfstandige agenten met een beperkte portefeuille te doen verdwijnen.

Het concurrentiebeding is eveneens onverenigbaar met het recht op de portefeuille.

Op het stuk van de aansprakelijkheid van de agent biedt de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst evenmin een passende oplossing. Zij beperkt die aansprakelijkheid tot maximaal de overeengekomen commissie, wat inzake verzekeringen een te grote beperking lijkt. Een en ander is ook in tegenspraak met de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekerbemiddeling en de distributie van verzekeringen die de verzekeringstussenpersonen verplicht een aansprakelijkheidsverzekering te sluiten.

Wat ten slotte de verjaring betreft voorziet de wet op de landverzekeringsovereenkomst in termijnen van drie, vijf of zelfs dertig jaar, naar gelang van het

loi relative au contrat d'agence commerciale prévoit un délai d'un an à compter de la cessation du contrat.

Le représentant du ministre de la Justice se rallie à ce point de vue.

Étant donné que l'article 2 de la proposition de loi abroge l'article 3, 2^e et 3^e, de la loi relative au contrat d'agence commerciale, le gouvernement ne peut rendre un avis positif à l'égard de cette disposition.

Ainsi que cela a déjà été précisé, la loi relative au contrat d'agence commerciale a été élaborée sur la base d'une directive européenne qui ne concernait que l'agence en matière de produits et non de services.

L'application pratique de l'ensemble des dispositions de la loi du 13 avril 1995 peut susciter de très nombreuses difficultés.

C'est ainsi que la loi de 1995 ne contient pas de disposition visant à régler ou à préciser les conséquences d'un éventuel retrait de l'autorisation, de l'agrément ou de l'inscription décidé par l'autorité administrative compétente. À cet égard, on peut citer en particulier la radiation ou le retrait éventuel de l'inscription des intermédiaires de crédit décidé par le ministre des Affaires économiques conformément à la loi relative au crédit à la consommation.

La disposition proposée n'établit pas non plus de lien précis entre la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale et les autres lois spécifiques s'appliquant à la même matière.

La commission a pu se rendre compte que les circulaires de la commission bancaire et financière exigent que le contrat de l'agent délégué soit conclu par écrit sur la base du principe d'exclusivité. Afin de régler clairement tout conflit éventuel entre différentes lois, il serait indiqué de préciser dans l'article que la loi de 1995 s'applique sans préjudice des dispositions particulières applicables au secteur concerné.

En ce qui concerne par ailleurs la réglementation applicable à la détermination et au calcul des commissions, la loi du 13 avril 1995 offre un cadre trop rigide pour les prestations habituellement accomplies dans le cadre de ce secteur. On peut même d'ailleurs se demander, à la lecture de l'article 14 de la loi, si le statut des agents bancaires eux-mêmes ne va pas se trouver aggravé. Cet article prévoit en effet que les parties peuvent prévoir que le droit à la commission, prévue aux articles 10 et 11, s'éteint « si et dans la mesure où il est établi que le tiers n'exécute pas ses obligations, à moins que l'inexécution ne résulte d'une circonstance imputable au commettant ».

La durée maximale de la clause de non-concurrence, prévue à l'article 24 de la loi, devrait également être rallongée, de manière à permettre au nouvel agent bancaire de développer librement sa clientèle,

geval, tegenover een termijn van een jaar na de beëindiging van de overeenkomst in de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst.

De vertegenwoordiger van de minister van Justitie sluit zich daarbij aan.

Aangezien artikel 2 van het voorstel de punten 2^e en 3^e van artikel 3 van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst zonder meer schrappt, kan de regering met betrekking tot die bepaling niet gunstig adviseren.

Zoals reeds aangegeven, is de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst uitgewerkt op grond van een Europese richtlijn die slechts betrekking had op de agentuur van producten en niet van diensten.

Het geheel van bepalingen van de wet van 13 april 1995 kan talrijke praktische toepassingsmoeilijkheden meebrengen.

Zo bevat de wet van 1995 geen bepaling die ertoe strekt de gevolgen te regelen of te preciseren van een eventuele intrekking van de machtiging, erkenning of inschrijving waartoe de bevoegde bestuurlijke overheid heeft besloten. Terzake kan inzonderheid worden vermeld de eventuele intrekking of schrapping van de inschrijving van kredietbemiddelaars waartoe de minister van Economische Zaken overeenkomstig de wet op het consumentenkrediet heeft besloten.

Op grond van de voorgestelde bepaling wordt ook geen precies verband gelegd tussen de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst van 13 april 1995 en de andere specifieke wetten die terzake van toepassing zijn.

De commissie heeft zich er rekenschap van kunnen geven dat in de omzendbrieven van de commissie voor het bank- en financiewezen wordt geëist dat het contract van de gemachtigde agent schriftelijk wordt gesloten op grond van een exclusiviteitsbeginsel. Teneinde eventuele wetsconflicten duidelijk te regelen, zou het gepast zijn in het artikel een verwijzing op te nemen naar het feit dat de wet van 1995 wordt toegepast onverminderd de bijzondere bepalingen welke gelden voor de betrokken sector.

Wat voorts de regelgeving betreft die van toepassing is op de vaststelling en de berekening van de commissielonen, biedt de wet van 13 april 1995 een al te strak keurslijf voor de prestaties die gewoonlijk in het raam van die sector worden geleverd. Wanneer men artikel 14 van de wet erop naleest, kan men zich zelfs afvragen of het statuut van de bankagenten zelf niet zwaarder wordt. Dat artikel stelt immers dat de partijen kunnen bepalen dat het recht op een commissie, zoals bepaald in de artikelen 10 en 11, vervalt « indien en voor zover vaststaat dat de derde zijn verbintenissen niet nakomt behalve wanneer de niet-uitvoering terug te voeren is op omstandigheden die aan de principaal te wijten zijn ».

Zeker als men weet dat op grond van artikel 24, § 2, de bepaling inzake het concurrentiebeding alleen geldt wanneer de agentuurovereenkomst onmiddellijk — zonder vooropzegging en zonder aanvoering

et ce d'autant plus qu'en vertu de l'article 24, § 2, la clause de non-concurrence ne joue qu'en cas de rupture immédiate et sans préavis pour motif grave.

Il faut également noter, en ce qui concerne l'indemnité d'éviction, que celle-ci n'est pas due à l'agent lorsque ce dernier met fin lui-même au contrat, sauf s'il peut reprocher une faute grave dans le chef du commerce du commettant et sauf si cette rupture est la conséquence de l'âge, de l'infirmité ou de la maladie de l'agent. Cette norme, contenue à l'article 20, alinéa 5, 2^e, de la loi du 13 avril 1995, joue en défaveur des agents commerciaux eux-mêmes.

L'article 25, alinéa 3, de la loi prévoit que « l'agent commercial ne peut s'engager pour un montant qui dépasse la commission conventionnée, à moins que son engagement ne se rapporte soit à une affaire déterminée, soit à des affaires qu'il conclut lui-même au nom du commettant ». »

Une telle limitation des responsabilités paraît peu acceptable dans le secteur bancaire et financier, où une responsabilisation accrue des acteurs paraît nécessaire.

Dans le même ordre d'idée, le délai de prescription d'un an, prévu à l'article 26 de la loi, devrait être porté à 5 ans, tant il est vrai que les activités qui se déplient dans le secteur des services financiers s'étalent sur la durée et non pas le caractère ponctuel que revêt l'agence de produits.

Telles sont les raisons qui justifient que le gouvernement est d'avis que des ajouts sont nécessaires au texte de l'article 2 de la proposition.

M. Landuyt s'oppose à l'amendement de *M. Lano*. On ne peut reporter l'alignement de tous les agents indépendants.

Les observations techniques avancées ne sont pas nouvelles.

M. Willems souligne ensuite qu'on ne peut exagérer les éventuelles difficultés d'application. La loi ne constitue en outre qu'un premier pas, qui peut être complété par un code de conduite élaboré par le secteur.

M. Van Belle demeure convaincu de la nécessité de prévoir une protection sociale pour les agents indépendants. On ne peut que constater qu'il n'y a actuellement pas d'accord entre les parties et que certains problèmes risquent de prendre de l'extension.

M. Mairesse reconnaît que la proposition de loi pourrait être affinée sur certains points. Il n'en demeure pas moins que la solution proposée est équilibrée et, qui plus est, urgente. Les agents indépendants sont en proie à de vives inquiétudes, inquiétudes que ne contredisent pas les faits.

M. Van Hoorebeke se rallie aux propos de l'intervenant précédent. On ne peut que constater qu'à la suite des concentrations observées dans leur secteur,

van een ernstige reden — wordt beëindigd, zou ook de maximumduur van de in artikel 24 van de wet vervatte bepaling inzake het concurrentiebeding moeten worden verlengd teneinde de nieuwe handelsagent in staat te stellen in alle vrijheid een nieuwe cliënteel op te bouwen.

Er zij ook opgemerkt dat aan de agent geen uitwinningsvergoeding verschuldigd is wanneer hij zelf de overeenkomst beëindigt, behalve wanneer hij de principaal een ernstige tekortkoming in de uitoefening van zijn activiteiten kan verwijten en wanneer die beëindiging het gevolg is van de leeftijd, invaliditeit of ziekte van de agent. Die in artikel 20, vijfde lid, 2^e, van de wet van 13 april 1995 vervatte norm speelt in het nadeel van de handelsagenten zelf.

Artikel 25, derde lid, van de wet bepaalt het volgende : « De handelsagent kan zich niet aansprakelijk stellen voor een hoger bedrag dan de overeengekomen commissie, tenzij het beding betrekking heeft op een bepaalde zaak of op zaken die hij in naam van de principaal afsluit. ».

Een dergelijke beperking van de aansprakelijkheid lijkt moeilijk aanvaardbaar in de financiële en banksector waar een verhoogde aansprakelijkheid van de actoren juist noodzakelijk lijkt.

In het verlengde daarvan zou de in artikel 26 van de wet bepaalde verjaringstermijn van een jaar op 5 jaar moeten worden gebracht, omdat de activiteiten die in de sector van de financiële diensten worden uitgeoefend nu eenmaal in de tijd gespreid zijn; dat is iets anders dan het punctuele karakter van een agencie die betrekking heeft op producten.

Tot zover de redenen die de mening van de regering staven dat het noodzakelijk is de tekst van artikel 2 van het voorstel aan te vullen.

De heer Landuyt spreekt zich uit tegen het amendement van *heer Lano*. De gelijkschakeling van alle zelfstandige agenten mag niet worden uitgesteld.

De technische opmerkingen die worden naar voren gebracht zijn niet nieuw.

Daarbij aansluitend benadrukt *de heer Willems* dat de eventuele toepassingsmoeilijkheden niet mogen worden overroepen. De wet is bovendien slechts een opstapje dat kan worden aangevuld door een door de sector uitgewerkte gedragscode.

De heer Van Belle blijft eveneens overtuigd van de noodzaak van een sociaalrechtelijke bescherming van alle zelfstandige agenten. Men kan alleen maar constateren dat er vandaag geen akkoord tussen alle partijen bestaat en dat bepaalde wantoestanden nog dreigen uitbreiding te nemen.

De heer Mairesse erkent dat het wetsvoorstel op bepaalde punten zou kunnen worden verfijnd. De voorgestelde oplossing is evenwel evenwichtig en bovendien dringend. Onder de zelfstandige agenten heerst een grote ongerustheid die door de feiten niet wordt tegengesproken.

De heer Van Hoorebeke spreekt zich uit in dezelfde zin. Men kan niet anders dan constateren dat de zelfstandige agenten onder meer ten gevolge van de

les agents indépendants se sont retrouvés dans une situation de dépendance telle, avec toutes les conséquences néfastes qui s'ensuivent, qu'une initiative législative se justifiait au profit de cette catégorie très vulnérable.

M. Sevenhans se réjouit qu'une concertation ait actuellement lieu dans le secteur. Il considère néanmoins qu'il n'y a aucune raison de ne pas adopter la proposition de loi.

M. Verherstraeten souscrit aux objectifs de la proposition de loi à l'examen, mais, pour des raisons d'ordre idéologique, il s'abstiendra lors du vote.

*
* *

L'amendement n° 1 de M. Lano est rejeté par 8 voix contre une et 4 abstentions.

Art. 3

M. Willems et consorts présentent un *amendement* (n° 2, Doc. n° 1423/2) tendant à remplacer l'article par une disposition, aux termes de laquelle la loi proposée ne s'applique pas aux obligations dont l'exécution a été demandée en justice avant la date de son entrée en vigueur.

M. Landuyt explique que cette disposition est reprise de l'article 29 de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale.

M. Lano présente un *amendement* (n° 4, Doc. n° 1423/2) tendant également à remplacer la disposition fixant l'entrée en vigueur de la loi proposée.

M. Lano explique qu'il s'indique de prévoir une période transitoire de douze mois au cours de laquelle les contrats en cours pourront être adaptés à la nouvelle législation.

M. Landuyt estime qu'il n'est nullement opportun de prévoir une longue période transitoire. Il faut, au contraire, partir du principe qu'à partir de l'adoption de la proposition à l'examen, on entrera dans une période dangereuse. L'intervenant invite les tribunaux à être très vigilants afin de réprimer d'éventuels abus de droit dans le cadre de résiliations de contrat qui interviendront avant l'entrée en vigueur de la loi proposée.

*
* *

L'amendement n° 2 de M. Willems et consorts tendant à remplacer l'article 3 est adopté à l'unanimité.

L'amendement n° 4 de M. Lano devient dès lors sans objet.

La proposition de loi, telle qu'elle a été modifiée, est adoptée par 11 voix et 2 abstentions.

Le rapporteur,

P. LANO

Le président,

M. VAN DEN ABEELEN

schaalvergroting in hun sector in een zodanig afhankelijke positie zijn gedwongen met alle kwalijke gevolgen vandien, dat wetgevend optreden ten behoeve van die zeer kwetsbare categorie gerechtvaardigd is.

De heer Sevenhans waardeert het dat in de sector nu overleg wordt gepleegd. Hij is evenwel van oordeel dat er geen gegevens zijn die de goedkeuring van het wetsvoorstel in de weg zouden staan.

De heer Verherstraeten onderschrijft de doelstellingen van het wetsvoorstel. Om deontologische redenen zal hij zich evenwel bij de stemming onthouden.

*
* *

Amendement n° 1 van de heer Lano wordt verworpen met 8 tegen 1 stem en 4 onthoudingen.

Art. 3

De heer Willems c.s. dient een *amendement n° 2* in (Stuk n° 1423/2) ter vervanging van het artikel door een bepaling volgens welke de wet niet toepasselijk is op de verbintenissen waarvan de uitvoering in rechte is gevorderd vóór de datum waarop zij in werking treedt.

De heer Landuyt legt uit dat deze bepaling overgenomen is uit artikel 29 van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst.

De heer Lano dient een *amendement n° 4* in (Stuk n° 1423/2) in dat er eveneens toe strekt de voorgestelde bepaling van inwerkingtreding te vervangen.

De heer Lano legt uit dat in een overgangsperiode van twaalf maanden moet worden voorzien gedurende welke de lopende overeenkomsten kunnen worden aangepast.

De heer Landuyt is van oordeel dat het geenszins opportuun is te voorzien in een lange overgangsperiode. Men moet er integendeel van uitgaan dat vanaf de goedkeuring van dit wetsvoorstel een gevaarlijke periode begint te lopen. De spreker nodigt de rechtbanken uit zeer streng toe te zien op mogelijk rechtsmisbruik in verband met opzeggingen die vóór de inwerkingtreding van de wet worden gedaan.

*
* *

Amendement n° 2 van de heer Willems c.s. ter vervanging van artikel 3 wordt eenparig aangenomen.

Bijgevolg vervalt amendement n° 4 van de heer Lano.

Het wetsvoorstel, zoals gewijzigd, wordt aangenomen met 11 stemmen en 2 onthoudingen.

De rapporteur,

De voorzitter,

P. LANO

M. VAN DEN ABEELEN