

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1990-1991

23 MAI 1991

PROPOSITION DE LOI

établissant le statut de l'intermédiaire en assurances

(Déposée par M. Cauwenberghs)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi vise à réglementer la profession d'intermédiaire en assurances afin d'assurer aux consommateurs une protection maximale.

L'accès à la profession est actuellement réglé en partie par l'arrêté royal du 14 novembre 1961 instaurant des conditions d'exercice de la profession de courtier d'assurances dans les entreprises de l'artisanat, du petit et du moyen commerce et de la petite industrie, modifié par l'arrêté royal du 28 novembre 1972 sur la base de la loi du 15 décembre 1970 sur l'exercice des activités professionnelles dans les petites et moyennes entreprises du commerce et de l'artisanat, et par l'arrêté royal du 10 décembre 1979 (d'exécution de la directive européenne 77/92) portant des mesures de mise en oeuvre de la directive du Conseil des Communautés européennes du 13 décembre 1976 relatives à la réalisation de la liberté d'établissement et de la libre prestation des services pour les activités d'agent et de courtier d'assurances. Ce sont surtout les dispositions réglementant les connaissances professionnelles qui sont totalement dépassées. Il convenait donc de réglementer l'exercice de cette profession par analogie avec les autres professions prestataires de services. Un institut pourrait imposer un code de déontologie en vue de protéger les clients et d'éviter des incidents malheureux tels que le non-reversement de primes.

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1990-1991

23 MEI 1991

WETSVOORSTEL

tot instelling van een statuut van de verzekeringsbemiddelaar

(Ingediend door de heer Cauwenberghs)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De bedoeling van dit wetsvoorstel is het beroep van verzekeringsbemiddelaar te reglementeren teneinde de verbruikers een maximale bescherming te garanderen.

De toegang tot het beroep wordt nu partieel geregeld in het koninklijk besluit van 14 november 1961 tot bepaling van de voorwaarden tot uitoefening van het beroep van verzekeringsmakelaar in de ambachts-, de kleine en middelgrote handels- en de kleine nijverheidsondernemingen, gewijzigd bij koninklijk besluit van 28 november 1972 op basis van de wet van 15 december 1970 op de reglementering van bedrijvigheden in de Middenstand en door het koninklijk besluit van 10 december 1979 houdende maatregelen ter voldoening aan de richtlijn van de Raad van de Europese gemeenschappen van 13 december 1976 betreffende de verwezenlijking van de vrijheid van vestiging en het vrij verrichten van diensten voor de werkzaamheden van verzekeringsagent en verzekeringsmakelaar (in uitvoering van EG-richtlijn 77/92). Vooral de reglementering van de beroepskennis is totaal verouderd. Het ware dus goed om, naar analogie met andere dienstverlenende beroepen dit beroep te reglementeren. Vanuit een Instituut zou een gedragscode kunnen opgelegd worden ter bescherming van de cliënten en om spijtige voorvallen, zoals het niet doorstorten van premies te voorkomen.

Cet objectif ne peut être atteint en se basant sur la loi-cadre (Verhaegen) du 1^{er} mars 1976 réglementant la protection du titre professionnel et l'exercice des professions intellectuelles prestataires de services, étant donné que cette loi ne s'applique qu'aux indépendants. Or, un nombre non négligeable d'intermédiaires en assurances sont liés à une société par un contrat de travail ou de louage de services et y effectuent en grande partie le même travail que les courtiers indépendants.

La présente proposition de loi vise à créer la base légale requise pour que cette catégorie professionnel puisse s'organiser de manière à accroître son professionnalisme et sa compétence. Dotés d'une réglementation légale moderne, les intermédiaires belges pourront ainsi continuer à s'acquitter avec succès de leur mission d'intermédiation dans un marché unifié.

Nous renvoyons par ailleurs à la récente directive 90/619 du 8 novembre 1990, dont les considérants précisent notamment que les Etats membres qui le souhaitent doivent adopter des dispositions appropriées afin de s'assurer de la *qualification professionnelle et de l'indépendance des courtiers d'assurances*; que, compte tenu du rôle croissant que ces courtiers joueront pour conseiller les preneurs d'assurance face à une offre de produits accrue par suite de la mise en place de la libre prestation de services, leur qualification professionnelle et leur indépendance deviennent un élément *essentiel de protection du consommateur*.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article définit l'intermédiation en assurances. Cette définition est extraite de la directive européenne 77/92, de sorte que la présente proposition de loi est conforme à la réglementation européenne.

Il faut souligner que cette définition vise également l'intermédiation par voie de procédure écrite.

Art. 2

Cet article définit les deux titres à protéger.

Art. 3

Cet article reprend, moyennant certaines adaptations, le Titre II de la loi-cadre Verhaegen précitée.

Il a également été tenu compte, dans cet article, de la directive 90/619 (L 330/90), qui vise notamment à

Het is niet mogelijk dit doel te bereiken door een procedure te starten binnen de kaderwet (Verhaegen) van 1 maart 1976 tot reglementering van de bescherming van de beroepstitel en van de uitoefening van de dienstverlenende intellectuele beroepen, omdat deze wet enkel geldt voor zelfstandigen. Binnen de verzekeringsbemiddelaars hebben we echter ook een grote groep mensen die in het kader van een arbeidscontract of het verhuren van diensten aan een maatschappij gebonden zijn en er grotendeels dezelfde taken uitoefenen als de zelfstandige makelaar.

Dit wetsvoorstel moet de basis leggen die het de beroepsgroep mogelijk maakt zich te organiseren om tot een grotere professionalisering en deskundigheid te komen zodat de bemiddelaars in België in staat zijn, gesteund door een moderne wettelijke regeling, hun bemiddelingsopdracht ook in een ééngemaakte markt met succes te blijven uitoefenen.

Wij verwijzen eveneens naar de recente richtlijn 90/619 van 8 november 1990 waar men in de overwegingen onder meer stelt dat de lidstaten desgewenst de nodige maatregelen dienen te nemen teneinde zich te vergewissen van de *beroepsbekwaamheid en de onafhankelijkheid van verzekeringstussenpersonen*: dat de groeiende rol die die tussenpersonen spelen bij het adviseren van de verzekeringsnemers die zich geplaagd zien voor een groeiend aanbod van producten door de invoering van de vrijheid van dienstverrichting, hun beroepsbekwaamheid en onafhankelijkheid tot *essentiële elementen* maken met het oog op de *consumentenbescherming*.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Dit artikel definieert wat onder bemiddeling inzake verzekeringen wordt bedoeld. Deze definitie is ontleend aan EG-richtlijn 77/92 zodat het wetsvoorstel conform blijft met de Europese regeling.

Wij wijzen er op dat de bemiddeling via een schriftelijke procedure ook in deze definitie begrepen is.

Art. 2

Dit artikel definieert de beide te beschermen titels.

Art. 3

Dit artikel neemt op een aangepaste wijze Titel II van de voornoemde kaderwet Verhaegen over.

In dit artikel is ook rekening gehouden met richtlijn 90/619 (L 330/90) welke onder meer tot doel heeft

promouvoir la libre prestation de services. Cette directive prévoit que même à défaut d'établissement dans un Etat membre donné, des contrats doivent pouvoir être offerts directement aux consommateurs. C'est ce que prévoit le deuxième alinéa de l'article proposé, conformément au principe de l'agrément mutuel des réglementations.

Art. 4

Tout intermédiaire est libre de choisir la forme appropriée sous laquelle il veut exercer la profession. Si l'activité est organisée dans le cadre d'une personne morale, il faudra veiller à ce qu'un responsable compétent assure les contacts avec le consommateur.

Art. 5

Dans son avis du 14 novembre 1989 sur le rôle de la distribution en matière d'assurances, le Conseil de la consommation avait déjà attiré l'attention sur la nécessité d'assurer une meilleure protection du consommateur dans ses relations avec l'intermédiaire. Il existe déjà un code déontologique, mais il n'a pas encore force obligatoire. Cet article tend à lui conférer ce caractère obligatoire au moyen des instruments proposés dans la loi-cadre Verhaegen précitée. Il est toutefois souhaitable d'inscrire le principe de base dans la loi.

Art. 6

Afin d'éviter une inflation de dispositions légales, la présente proposition de loi s'inscrit, dans la mesure du possible, dans la loi-cadre Verhaegen.

Il est souhaitable de prévoir une disposition pénale applicable à ceux qui, par négligence ou à dessein, présentent un contrat d'agence à des personnes qui ne possèdent pas des connaissances professionnelles suffisantes.

Art. 7

L'avenir d'une profession prestataire de services dépend de la formation suivie par les personnes qui l'exercent et du renom dont, grâce au respect d'une déontologie correcte, celles-ci jouissent.

Cet article reprend, en l'adaptant, une partie du Titre I^{er} de la loi-cadre Verhaegen précitée. L'Institut professionnel se voit confier un rôle-clé dans la mesure où il doit veiller à l'élaboration d'une déontologie adéquate et en assurer le respect.

het daadwerkelijk uitoefenen van het vrij verrichten van diensten te bevorderen. Deze richtlijn voorziet dat ook zonder in een bepaalde lidstaat gevestigd te zijn contracten aan een consument moeten kunnen worden aangeboden op een directe wijze. Het tweede lid van het voorgestelde artikel voorziet dit overeenkomstig het principe van de wederzijdse erkenning van reglementeringen.

Art. 4

Elkeen is vrij de geschikte vorm te kiezen waaronder hij het beroep wil uitoefenen. Indien de werkzaamheid binnen een rechtspersoon wordt georganiseerd dient er over gewaakt te worden dat de contacten met de consument bij monde van een bevoegd verantwoordelijke gebeuren.

Art. 5

De Raad voor het Verbruik heeft in zijn advies van 14 november 1989 betreffende de rol van de distributie inzake verzekeringen reeds gewezen op de noodzaak van een betere bescherming van de consument in zijn relatie met de bemiddelaar. Op dit moment bestaat er reeds een deontologische code die echter nog niet afdwingbaar is. We opteren hier om dit te verwezenlijken middels instrumenten die de voornoemde kaderwet Verhaegen ons aanreikt. Toch is het wenselijk de basisidee in de wet op te nemen.

Art. 6

Om een inflatie aan wetgevende bepalingen te voorkomen schrijft dit wetsvoorstel zich waar het kan in in de kaderwet Verhaegen.

Het is aangewezen te voorzien in een strafbepaling voor diegene die uit onachtzaamheid of met opzet personen die onvoldoende beroepskennis bezitten een agentuurcontract aanbiedt.

Art. 7

De toekomst van een dienstverlenend beroep hangt af van de genoten opleiding van zijn beoefenaars en van de kwaliteitsfaam gevestigd op een correcte deontologie, die ze genieten.

Dit artikel neemt op aangepaste wijze een deel van Titel I van voornoemde kaderwet Verhaegen over. Het Beroepsinstituut krijgt een sleutelrol om te zorgen voor de uitwerking van een aangepaste deontologie en om over de naleving te waken.

Art. 8

Un délai d'un an est accordé au pouvoir exécutif ainsi qu'aux associations professionnelles pour prendre les dispositions nécessaires afin que cette loi puisse être appliquée.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

Par intermédiation en assurances, il faut entendre :

a) l'activité professionnelle des personnes qui mettent en rapport des preneurs et des entreprises d'assurance ou de réassurance sans être tenues dans le choix de celles-ci, en vue de la couverture de risques à assurer ou à réassurer, préparent la conclusion des contrats d'assurance et aident éventuellement à leur gestion et à leur exécution, notamment en cas de sinistre;

b) l'activité professionnelle des personnes chargées en vertu d'un ou de plusieurs contrats ou de procurations de présenter, de proposer et de préparer ou de conclure des contrats d'assurance ou d'aider à leur gestion et à leur exécution, notamment en cas de sinistre, au nom et pour le compte, ou uniquement pour le compte, d'une ou de plusieurs entreprises d'assurance;

c) les activités des personnes autres que celles visées aux points a) et b) mais agissant pour le compte de celles-ci, qui notamment exécutent des travaux introductifs, présentent des contrats d'assurance ou encaissent des primes sans que ces opérations puissent comporter la prise d'engagements envers le public ou de sa part.

Art. 2

1° Le courtier d'assurances est l'intermédiaire en assurances qui exerce cette activité en qualité d'indépendant et qui peut choisir librement les entreprises d'assurances auprès desquelles il place les contrats qu'il a négociés.

2° L'agent d'assurances est l'intermédiaire en assurances qui exerce cette activité, à titre principal ou accessoire, dans le cadre d'un contrat de louage de services conclu avec une entreprise ou un courtier d'assurances envers laquelle ou lequel il s'est engagé

Art. 8

Aan de uitvoerende macht samen met de beroepsverenigingen wordt 1 jaar de tijd gegeven om de nodige voorbereidselen te treffen opdat deze wet zou kunnen functioneren.

F. CAUWENBERGHS

WETSVOORSTEL

Artikel 1

De bemiddeling inzake verzekeringen omvat :

a) de beroepswerkzaamheden van de personen, die met het oog op de dekking van te verzekeren of te herverzekeren risico's verzekeringsnemers en verzekeringsondernemingen of herverzekeringsondernemingen met elkaar in contact brengen zonder in de keuze van deze laatste gebonden te zijn, het sluiten van de verzekeringsovereenkomsten voorbereiden en eventueel behulpzaam zijn bij het beheer en de uitvoering daarvan, met name in geval van schade;

b) de beroepswerkzaamheden van de personen die uit hoofde van één of meer overeenkomsten of volmachten belast zijn met het aanbieden, het voorstellen en het uitwerken of het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, of met de medewerking bij het beheer en de uitvoering daarvan, met name in geval van schade, op naam en voor rekening van, of alleen voor rekening van één of meer verzekeringsondernemingen;

c) de werkzaamheden van andere dan in de punten a) en b) bedoelde personen die echter handelen voor rekening van de aldaar bedoelde personen en die met name de inleidende werkzaamheden uitvoeren, verzekeringsovereenkomsten aanbieden of premies innen zonder dat deze werkzaamheden het aangaan van verplichtingen jegens of van het publiek kunnen omvatten.

Art. 2

1° Wordt verzekeringsmakelaar genoemd, de verzekeringsbemiddelaar die deze activiteit uitoefent als zelfstandige en die voor het plaatsen van de door hem bemiddelde contracten, beschikt over de vrije keuze van verzekeringsonderneming.

2° Wordt verzekeringsagent genoemd, de verzekeringsbemiddelaar die deze activiteit uitoefent, als bijberoep of hoofdbezigheid, hetzij in het kader van een contract voor de verhuring van diensten dat hij met een verzekeringsonderneming of verzekerings-

à réserver l'exclusivité pour l'apport des risques à assurer.

Sauf en ce qui concerne l'agent salarié, cet engagement peut être pris à l'égard de plusieurs entreprises d'assurances, mais seulement à raison d'une entreprise par branche d'assurance.

L'agent d'assurances exercera son activité professionnelle sous cette dénomination et y ajoutera le nom de l'entreprise ou du courtier d'assurances avec qui il a conclu un contrat d'agence.

3° Le stagiaire est la personne qui, dans le cadre de sa formation d'agent ou de courtier d'assurances, pratique l'intermédiation en assurances dans le cadre d'un contrat de stage conclu avec un agent ou un courtier d'assurances.

Art. 3

Nul ne peut pratiquer l'intermédiation en matière d'assurances depuis un établissement situé en Belgique ni porter un des titres définis à l'article 2 s'il n'est inscrit au tableau des titulaires de la profession ou sur la liste des stagiaires ou s'il ne satisfait pas, en tant que ressortissant d'un Etat membre de la Communauté européenne, aux conditions prévues par l'arrêté royal du 10 décembre 1979 portant des mesures de mise en œuvre de la directive (77/92) du Conseil des Communautés européennes du 13 décembre 1976 relative à la réalisation de la liberté d'établissement et de la libre prestation des services pour les activités d'agent et de courtier d'assurances.

Les intermédiaires en assurances établis dans un Etat membre de la Communauté européenne peuvent offrir des assurances en Belgique, pour autant qu'ils se conforment aux lois et règlements en vigueur dans leur pays d'établissement.

Quiconque est inscrit au tableau de l'Institut est tenu de porter, dans l'exercice de ses activités professionnelles, le titre professionnel sous lequel il est inscrit au tableau.

Nul ne peut porter un titre ni ajouter à celui sous lequel il est inscrit une mention pouvant prêter à confusion avec les titres professionnels définis à l'article 2.

Art. 4

Les personnes visées à l'article 1^{er} peuvent exercer la profession d'intermédiaire en assurances en tant que personne physique ou morale, à titre principal ou accessoire, en tant qu'indépendant ou dans le cadre d'un contrat de travail.

Lorsque l'intermédiation en assurances est exercée par une personne morale, la gestion journalière

makelaar heeft aangegaan, en tegenover dewelke onderneming of makelaar hij zich heeft verbonden de exclusiviteit voor de aanbreng van de te verzekeren risico's voor te behouden.

Behalve voor de agent in loondienst, mag deze verbintenis ten overstaan van meerdere verzekeringsondernemingen worden aangegaan, doch slechts ten belope van één onderneming per verzekeringsstak.

De verzekeringsagent zal zijn beroepsactiviteit uitoefenen onder deze benaming en er de naam aan toevoegen van die verzekeringsonderneming of makelaar met dewelke hij een agentuurcontract heeft aangegaan.

3° Wordt stagiair genoemd de persoon die in het kader van zijn opleiding tot verzekeringsagent of makelaar, de verzekeringsbemiddeling beoefent in het kader van een stageovereenkomst met een verzekeringsagent of -makelaar.

Art. 3

Niemand mag vanuit een vestiging gelegen in België inzake verzekeringen een bemiddelingsrol vervullen noch één der titels dragen vermeld in artikel 2, indien hij niet is ingeschreven op het tableau van de beoefenaars van het beroep of op de lijst van de stagiairs of indien hij niet, als onderdaan van een lidstaat van de Europese Gemeenschap, voldoet aan de voorwaarden zoals vastgelegd in het koninklijk besluit van 10 december 1979 houdende maatregelen ter voldoening aan de richtlijn (77/92) van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 13 december 1976 betreffende de verwezenlijking van de vrijheid van vestiging en het vrij verrichten van diensten voor de werkzaamheden van verzekeringsagent en verzekeringsmakelaar.

Verzekeringsbemiddelaars gevestigd in een lidstaat van de Europese Gemeenschap kunnen in België verzekeringen aanbieden voor zover zij zich gedragen conform de wetten en reglementen die in hun land van vestiging gelden.

Eenieder die op het tableau in het Instituut is ingeschreven, is ertoe gehouden tijdens de uitoefening van zijn beroepsactiviteiten de beroepstitel te voeren waaronder hij op het tableau is ingeschreven.

Niemand mag een titel voeren, noch aan die waaronder hij is ingeschreven een vermelding toevoegen, waardoor verwarring kan ontstaan met de beroepstitels in artikel 2 vermeld.

Art. 4

De in artikel 1 bedoelde personen kunnen het beroep van verzekeringsbemiddelaar uitoefenen als natuurlijke of rechtspersoon, in bijberoep of als hoofdbezigheid, als zelfstandige of in het kader van een arbeidsovereenkomst.

Indien de bemiddeling inzake verzekeringen wordt uitgeoefend door een rechtspersoon, dan dient de dage-

de celle-ci doit être confiée à un courtier ou à un agent d'assurances.

Art. 5

L'intermédiaire doit informer le client de sa qualité de courtier ou d'agent ainsi que de la nature et de l'étendue de ses compétences.

L'intermédiaire a le devoir de donner au client toute information nécessaire, de manière exacte et complète, sur les services qu'il lui propose.

L'intermédiaire répond des valeurs financières que le client lui remet en exécution d'un contrat. Ces principes de base seront développés ultérieurement dans un code de déontologie.

Art. 6

Les titres III, IV et V de la loi-cadre du 1^{er} mars 1976 réglementant la protection du titre professionnel et l'exercice des professions intellectuelles prestataires de services ainsi que ses arrêtés d'exécution s'appliquent également au statut d'intermédiaire en assurances, régi par la présente loi.

Quiconque présente un contrat d'agence à une personne qui n'est pas inscrite en qualité d'agent est également puni des peines prévues au titre IV, article 10, de la loi-cadre précitée du 1^{er} mars 1976.

Art. 7

Un institut professionnel jouissant de la personnalité juridique est chargé d'établir des règles déontologiques et d'en assurer le respect.

Le Roi fixe, sur proposition du Conseil de l'Institut, les conditions et obligations que les intermédiaires doivent remplir en matière de formation et de stage et en impose le respect.

Art. 8

La présente loi entre en vigueur un an après sa publication au *Moniteur belge*.

16 avril 1991.

lijkse leiding van de rechtspersoon in handen te zijn van een verzekeringsmakelaar of een verzekeringsagent.

Art. 5

De bemiddelaar moet de cliënt op de hoogte brengen van zijn hoedanigheid van makelaar of van agent alsook van de aard en de draagwijdte van zijn bevoegdheden.

De bemiddelaar heeft de plicht de cliënt naar behoren te informeren.

De bemiddelaar staat in voor de financiële waarden die hem door de cliënt in uitvoering van een overeenkomst worden overgemaakt. In een deontologische code zullen deze basisbeginselen uitgewerkt worden.

Art. 6

De titels III, IV en V van de kaderwet van 1 maart 1976 tot reglementering van de bescherming van de beroepstitel en van de uitoefening van de dienstverlenende intellectuele beroepen en haar uitvoeringsbesluiten zijn ook van toepassing op het in deze wet geregeld statuut van de verzekeringsbemiddelaar.

Diegene die aan een niet als agent ingeschreven persoon een agentuurcontract aanbiedt wordt eveneens gestraft met de straffen voorzien in titel IV, artikel 10 van de voornoemde kaderwet van 1 maart 1976.

Art. 7

Een beroepsinstituut met rechtspersoonlijkheid krijgt de opdracht deontologische regels vast te stellen en over de naleving ervan te waken.

De Koning zal op voorstel van de Raad van het Instituut de opleidingsvereisten en de stageverplichtingen voor de bemiddelaars vastleggen en zal deze ook opleggen.

Art. 8

Deze wet treedt in werking één jaar na publicatie in het *Belgisch Staatsblad*.

16 april 1991.

F. CAUWENBERGHS
E. BALDEWIJNS
G. BEERDEN
H. CANDRIES
J. DE ROO
M.-P. KESTELIJN-SIERENS