

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1998-1999

30 MARS 1999

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

Procédure d'évocation

RAPPORT
FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET
DES AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. WEYTS

Ont participé aux travaux de la commission :

1. Membres effectifs : MM. Hatry, président; Ph. Charlier, Coene, Delcroix, D'Hooghe, Goovaerts, Hotyat, Moens, Santkin, Van Wallendael, Verreycken, Mme Willame-Boonen et M. Weyts, rapporteur.

2. Membres suppléants : MM. Happart, Hostekint, Istasse, Mmes Merchiers, Nelis-Van Liedekerke, M. Nothomb et Mme Sémer.

Voir:

Documents du Sénat:

1-1204 - 1998/1999:

N° 1: Projet transmis par la Chambre des représentants.

N°s 2 à 4: Amendements.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1998-1999

30 MAART 1999

**Wetsontwerp tot wijziging van artikel 3
van de wet van 13 april 1995 betref-
fende de handelsagentuurovereen-
komst**

Evocatieprocedure

VERSLAG
NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIËN EN
DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT
DOOR DE HEER WEYTS

Aan de werkzaamheden van de Commissie hebben deelgenomen :

1. Vaste leden : de heren Hatry, voorzitter; Ph. Charlier, Coene, Delcroix, D'Hooghe, Goovaerts, Hotyat, Moens, Santkin, Van Wallendael, Verreycken, mevrouw Willame-Boonen en de heer Weyts, verslaggever.

2. Plaatsvervangers : de heren Happart, Hostekint, Istasse, de dames Merchiers, Nelis-Van Liedekerke, de heer Nothomb en mevrouw Sémer.

Zie:

Gedr. St. van de Senaat:

1-1204 - 1998/1999:

Nr. 1: Ontwerp overgezonden door de Kamer van volksvertegenwoordigers.

Nrs. 2 tot 4: Amendementen.

I. EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DE LA JUSTICE

Le texte qui a déjà été adopté par la Chambre des représentants et qui est soumis au Sénat repose sur une préoccupation émise par une association d'agents bancaires indépendants, qui réclamait une protection sociale efficace de leur statut. Il était en effet apparu, lors d'auditions organisées à la Chambre, que la motivation sur la base de laquelle l'article 3, 2^o et 3^o, de la loi du 13 avril 1995 a été approuvé, était erronée.

À l'époque, tous les orateurs avaient reconnu la nécessité d'intervenir afin d'offrir une protection minimale, principalement en faveur des agents bancaires.

Toutefois se pose la question de savoir comment organiser ce statut, et, plus précisément, si la loi du 13 avril 1995 offre, à cet égard, une solution satisfaisante.

Lors de diverses réunions de la Commission «Droit économique et commercial de la Chambre», le gouvernement a attiré l'attention des membres de la commission sur les difficultés concrètes d'application de la loi du 13 avril 1995, tant pour le secteur bancaire que pour celui des assurances.

La loi de 1995 concerne en fait la transposition en droit belge d'une directive européenne qui est uniquement applicable aux agences commerciales de produits, et pas aux agences commerciales de services. Le législateur belge a toutefois choisi d'étendre le champ d'application aux intermédiaires actifs dans le secteur des services.

Force est dès lors de constater que le texte de la loi, conçu initialement pour la représentation de produits, s'applique difficilement aux services financiers.

Le ministre constate également que la commission n'a pas jugé opportun de laisser au secteur concerné la possibilité de mener à bien une concertation, qu'il a pourtant entamée et qui a pour objet de définir paritairement, entre parties concernées au sein du secteur, un cadre qui définisse de manière équilibrée les droits et obligations de chacun.

Il constate aussi que la commission a rejeté certains amendements qui avaient été présentés après le dépôt du rapport et qui présentaient l'avantage, d'une part, de répondre à certaines objections techniques et, d'autre part, de bénéficier d'un consensus de la part des acteurs concernés par cette question dans le secteur bancaire.

Le gouvernement a, de son côté, attiré l'attention des députés sur les éventuels effets pervers de l'application pure et simple de la loi du 13 avril 1995 au secteur des services financiers. L'on peut, à cet

I. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE MINISTER VAN JUSTITIE

De tekst die door de Kamer van volksvertegenwoordigers is aangenomen en thans aan de Senaat wordt voorgelegd is gebaseerd op een bekommernis van een vereniging van onafhankelijke bankagenten die ijverde voor een efficiënte sociale bescherming van hun statuut. Naar aanleiding van hoorzittingen in de Kamer was immers gebleken dat de motivering op grond waarvan artikel 3, 2^o en 3^o, van de wet van 13 april 1995 is goedgekeurd, niet klopte.

Alle sprekers erkenden destijds dat het noodzakelijk was op te treden om, hoofdzakelijk ten behoeve van de bankagenten, in een minimale bescherming te voorzien.

De vraag is evenwel hoe dit statuut kan worden georganiseerd en meer bepaald of de wet van 13 april 1995 in dat opzicht een toereikende oplossing biedt.

Tijdens diverse zittingen van de Kamercommissie belast met de problematiek van handelsrecht en economisch recht heeft de regering de aandacht van de commissieleden gevestigd op de concrete moeilijkheden op het stuk van de toepassing van de wet van 13 april 1995, zowel voor de banksector als voor de verzekeringssector.

De wet van 1995 betreft in feite de omzetting in het Belgische recht van een Europese richtlijn die enkel toepasselijk is op de handelsagentuur van producten en niet op de handelsagentuur van diensten. De Belgische wetgever heeft evenwel ervoor geopteerd het toepassingsgebied uit te breiden tot de tussenpersonen die werkzaam zijn in de dienstensector.

De minister stelt dan ook vast dat de tekst van de wet die oorspronkelijk gericht was op de productenvertegenwoordiging moeilijk op de financiële diensten kan worden toegepast.

Hij stelt eveneens vast dat de commissie het niet opportuun heeft geacht aan de sector de kans te bieden het overleg tot een goed einde te brengen, dat die sector had aangevat om op paritaire wijze tussen de betrokken partijen ervan het kader te definiëren waarin de rechten en plichten van eenieder evenwichtig worden vastgelegd.

De minister merkt tevens op dat de commissie een aantal amendementen heeft verworpen die na de indiening van het verslag zijn voorgelegd. Die amendementen, waarover trouwens een consensus bestond tussen de actoren in de banksector die daarmee worden geconfronteerd, boden nochtans een oplossing voor bepaalde technische bezwaren.

De regering heeft de volksvertegenwoordigers gewezen op de eventuele negatieve gevolgen van de onvoorwaardelijke toepassing van de wet van 13 april 1995 op de financiële dienstensector. In dit

égard, évoquer l'article 13 de la loi qui prévoit que la commission est exigible dès que et dans la mesure notamment où le tiers a exécuté ses obligations contractuelles. Dans un contexte d'assurances, cette disposition pourrait s'interpréter comme prévoyant que la commission est due dès que la prime a été payée. D'autres interprétations sont toutefois possibles selon les circonstances (exemple: «sur commission» sur un ensemble de contrats).

En ce qui concerne la prescription, la loi sur le contrat d'assurance terrestre prévoit des délais de 3, 5, voire 30 ans selon le cas, alors que la loi relative au contrat d'agence commerciale prévoit un délai d'un an à compter de la cessation du contrat, ou 5 ans après le fait qui a donné naissance à l'action, sans que ce dernier délai puisse excéder un an après la cessation du contrat. La loi de 1995 ne contient pas non plus 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. En ce qui concerne par ailleurs la réglementation applicable à la détermination et au calcul des commissions, la loi du 13 avril 1995 semble offrir un cadre trop rigide pour les prestations habituellement accomplies dans le cadre du secteur financier. On peut même se demander à la lecture de l'article 14 de la loi si, par exemple, le statut des agents bancaires ne va pas se trouver aggravé. Cet article prévoit en effet que les parties peuvent convenir que le droit à la commission, prévu 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».

Le ministre signale enfin que la proposition originale a été adoptée par la Chambre avec une très large majorité.

Pour le surplus, il s'en réfère à la sagesse des membres de la commission pour juger des différents aspects en jeu dans ce dossier.

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

Le ministre ajoute que son collaborateur a établi une note technique sur les difficultés juridiques que contient le texte actuel.

Énumération de certaines difficultés d'application de la loi du 13 avril 1995 sur le contrat d'agence commerciale au secteur des services financiers

1. Observation générale quant à l'origine du texte

Le texte de la loi de 1995 est directement inspiré d'une directive européenne dont le champ d'applica-

verband kan gewag worden gemaakt van artikel 13 van de wet naar luid waarvan de commissie opeisbaar is zodra en voorzover de derde zijn contractuele verplichtingen is nagekomen. Met betrekking tot verzekeringen kan die bepaling in die zin worden uitgelegd dat de commissie verschuldigd is zodra de premie is betaald. Naargelang de omstandigheden zijn evenwel ook andere interpretaties mogelijk (bijvoorbeeld: «tegen commissie» op een geheel van contracten).

Op het stuk van de verjaring voorziet de wet op de landverzekeringsovereenkomst naargelang het geval in termijnen van 3, 5 en zelfs 30 jaar, terwijl de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst voorziet in een termijn van een jaar te rekenen van de beëindiging van de overeenkomst of van 5 jaar na het feit dat aanleiding heeft gegeven tot de vordering, waarbij die laatste termijn niet langer mag duren dan een jaar na beëindiging van de overeenkomst. De wet van 1995 omvat evenmin een bepaling die erop is gericht de gevolgen van een eventuele intrekking van de vergunning, erkenning of inschrijving waartoe de bevoegde administratieve overheid heeft beslist, te regelen of nader te omschrijven. Met betrekking tot de regelgeving van toepassing op de vastlegging en de berekening van de commissie blijkt de wet van 13 april 1995 te strikt te zijn voor prestaties die gewoonlijk in het kader van de financiële sector worden verricht. Bij de lezing van artikel 14 van de wet kan zelfs de vraag worden gesteld of het statuut van de bankagenten daardoor niet verslechtert. Dit artikel bepaalt immers dat de partijen kunnen overeenkomen dat het recht op een commissie, zoals bepaald in de artikelen 10 en 11, in het volgende geval vervalt: «indien en voorzover 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».

Ten slotte wijst de minister erop dat de Kamer het oorspronkelijke voorstel met een zeer grote meerderheid heeft goedgekeurd.

Voor het overige vertrouwt hij op de wijsheid van de leden van deze commissie om de verscheidene aspecten van dit dossier te beoordelen.

II. ALGEMENE BESPREKING

De minister voegt eraan toe dat zijn medewerker een technische nota heeft opgesteld over de juridische moeilijkheden die in de huidige tekst voorkomen.

Opsomming van een aantal moeilijkheden bij de toepassing van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst op de sector financiële diensten

1. Algemene opmerking inzake de oorsprong van de tekst

De tekst van de wet van 1995 is rechtstreeks gegrond op een Europese richtlijn waarvan het toepas-

tion était nettement plus réduit que la loi belge: il ne concernait que la distribution de produits, et non celle de services.

Certaines dispositions de la loi illustrent très clairement cette origine. On peut notamment citer à cet égard l'article 15, alinéa 3.

2. Observation générale quant à la nature du texte

Il faut rester attentif au fait que le texte de la loi du 13 avril 1995 est un texte impératif. En d'autres termes, les parties ne peuvent y déroger.

Il ressort en outre du dernier article de la proposition que la loi devrait s'appliquer immédiatement, dès son entrée en vigueur, aux contrats en cours.

3. Observations particulières

3.1. Absence d'une disposition portant création d'un organe de concertation

Certains intervenants ont déjà souligné qu'il serait souhaitable de créer un organe paritaire de concertation dans les différents secteurs concernés (banque et assurances).

Les réactions entendues à ce jour (essentiellement dans le secteur bancaire) démontrent en effet que les situations des agents bancaires divergent fortement d'une banque à l'autre.

Ne pourrait-on penser à doter cet organe d'une compétence réglementaire, à l'instar des commissions paritaires que l'on connaît en droit social, ou prévoir que le Roi peut, par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, rendre obligatoire un texte élaboré au sein de cet organe paritaire de concertation ?

3.2. Article 6

Il serait sans doute prudent de prévoir dans cette disposition que l'agent doit se conformer aux directives données par l'autorité de marché concernée.

3.3. Article 9

Cet article prévoit que la rémunération de l'agent consiste soit dans une somme fixe, soit en des commissions, soit dans un système mixte commissions/sommes fixes.

L'alinéa 3 du même article prévoit toutefois que les articles 10 à 16 de la loi — qui réglementent le calcul et l'octroi des commissions variables — ne sont pas

singsgebied duidelijk beperkter was dan dat van de Belgische wet: het had alleen betrekking op de levering van producten, niet op die van diensten.

Sommige bepalingen van de wet zijn hiervan duidelijk een voorbeeld. In dit opzicht kan onder meer gewag worden gemaakt van artikel 15, derde lid.

2. Algemene opmerking inzake de aard van de tekst

Er moet worden op gewezen dat de tekst van de wet van 13 april 1995 een dwingend karakter heeft. Anders gesteld, de partijen kunnen hiervan niet afwijken.

Uit het laatste artikel van het voorstel blijkt bovendien dat de wet te rekenen van de inwerkingtreding ervan, onmiddellijk op lopende overeenkomsten zou moeten worden toegepast.

3. Bijzondere bepalingen

3.1. Ontbreken van een bepaling houdende oprichting van een overlegorgaan

Een aantal actoren hebben reeds onderstreept dat het wenselijk zou zijn een paritair overlegorgaan in de verschillende betrokken sectoren op te richten (Banken en verzekeringen).

De reacties die tot op heden zijn gehoord (voornamelijk in de banksector) bewijzen immers dat de status van de bankagenten van bank tot bank in grote mate verschilt.

Kan niet in overweging worden genomen dat orgaan een regelgevende bevoegdheid te verlenen, zoals met betrekking tot de paritaire comités is gebeurd in het sociaal recht, of kan niet erin worden voorzien dat de Koning bij wege van een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit aan een tekst uitgewerkt door dat paritair overlegorgaan een dwingend karakter verleent ?

3.2. Artikel 6

Het is ongetwijfeld raadzaam in deze bepaling erin te voorzien dat de agent moet handelen conform de richtlijnen verstrekt door de betrokken marktautoriteit.

3.3. Artikel 9

Dit artikel voorziet erin dat de vergoeding van de agent bestaat hetzij in een vast bedrag, hetzij in commissies, hetzij in een gemengde vergoeding bestaande uit commissies en vaste bedragen.

In het derde lid van hetzelfde artikel wordt evenwel gesteld dat de artikelen 10 tot 16 van de wet, waarin de berekening en de toekenning van variabele com-

applicables dès lors que l'agent n'a droit qu'à une somme fixe.

Si certains secteurs rencontrent de trop grands problèmes dans l'application de ces articles 10 à 16, ils risquent de modifier les contrats en cours de leurs agents afin de ne plus prévoir qu'une rémunération fixe, le cas échéant avec un système de carrière plane.

3.4. Article 10, 3^o

Cet article est difficilement applicable en pratique. Les clients des banques, par exemple, ont pris l'habitude de disperser leurs comptes entre différentes agences (ex: le compte conjoint du ménage à l'agence située près du domicile, les comptes professionnels aux agences situées près des lieux de travail). Dans une telle hypothèse, se pose la question de savoir comment se réglera le paiement de la commission, si l'on doit appliquer cette disposition.

3.5. Articles 11 et 12

Ces articles donnent également lieu à des difficultés d'application dans le secteur financier, puisque dans le secteur des assurances, l'agent possède souvent la propriété de sa clientèle.

En cas de cession à un successeur, ce dernier se voit conférer la pleine titularité de la clientèle, et donc des commissions, moyennant un prix qui tient compte de ces éléments.

Or, les articles 11 et 12 prévoient que le droit à la commission perdure pendant un certain temps, même après la cessation du contrat d'agence. Ces dispositions étant impératives, il est difficile de les concilier avec le système de cession de clientèle ci-dessus décrit.

3.6. Clause de non-concurrence

D'une part, cette clause de non-concurrence prévoit une durée trop courte pour les secteurs où l'agent n'a pas la propriété de sa clientèle (essentiellement le secteur bancaire) et, d'autre part, elle est néfaste dans les secteurs des assurances lorsque l'agent est propriétaire de sa clientèle: elle lui interdirait en effet de continuer à prospecter sa clientèle après la rupture du contrat avec la compagnie d'assurances et avant la cession de son portefeuille à un reprenneur...

3.7. Article 25

Cette disposition limite la responsabilité de l'agent au montant des commissions. Se pose la question de

missies wordt geregeld, niet van toepassing zijn wanneer de agent alleen recht heeft op een vast bedrag.

Ingeval bepaalde systemen te grote moeilijkheden ondervinden van voornoemde artikelen 10 en 16, bestaat het gevaar dat zij de lopende contracten met hun agents wijzigen zodanig dat alleen nog wordt voorzien in een vaste vergoeding, eventueel verbonden aan een vlakke loopbaan.

3.4. Artikel 10, 3^o

Dit artikel kan in de praktijk moeilijk worden toegepast. Zo hebben de klanten van de banken de gewoonte aangenomen om hun rekeningen over verschillende agentschappen te spreiden (bijvoorbeeld de gezamenlijke rekening van het huishouden in het agentschap dichtbij de woonplaats, de professionele rekeningen in agentschappen dicht bij de plaats van tewerkstelling). Indien deze bepaling wordt toegepast, moet de vraag worden gesteld hoe de betaling van de commissie wordt geregeld.

3.5. Artikelen 11 en 12

Deze artikelen leveren ook toepassingsmoeilijkheden op in de financiële sector aangezien de agent in de verzekeringssector vaak zijn cliënteel voor eigen rekening beheert.

In geval van overdracht aan een opvolger, moet deze laatste in het bezit worden gesteld van de assurantieportefeuille en derhalve van de commissies, mits betaling van een prijs waarin met die elementen rekening wordt gehouden.

De artikelen 11 en 12 voorzien evenwel erin dat het recht op een commissie gedurende een bepaalde periode, ook na beëindiging van de agentuurovereenkomst blijft bestaan. Aangezien die bepalingen van dwingende aard zijn, zijn zij moeilijk verenigbaar met de hierboven omschreven regeling van overdracht van het cliënteel.

3.6. Beding inzake niet-mededinging

Enerzijds voorziet dit beding inzake niet-mededinging in een te korte duur voor de sectoren waarin de agent zijn cliënteel (hoofdzakelijk de banksector) niet voor eigen rekening beheert en anderzijds is die bepaling nefast voor de verzekeringssector, wanneer de agent zijn cliënteel voor eigen rekening beheert: het beding verbiedt immers verder cliënteel te werven na verbreking van het contract met de verzekeringsmaatschappij en voor de overdracht van zijn portefeuille aan een overnemer, ...

3.7. Artikel 25

Die bepaling beperkt de aansprakelijkheid van de agent tot het bedrag van de commissies. Hierbij moet

l'opportunité d'une telle disposition dans le secteur financier, où, notamment dans le cadre de la lutte contre le surendettement, il importe de responsabiliser tous les acteurs du crédit.

3.8. Article 26

Cette disposition fixe le délai de prescription à un an à compter de la fin du contrat d'agence. Ce délai est trop court, lorsqu'on le confronte à la très longue durée de certains contrats (ex.: contrats hypothécaires de 30 ans, contrats d'assurance-vie ou d'assurance-maladie) et ensuite lorsque l'on examine les délais de prescription de droit commun prévus par exemple en matière d'assurances: l'article 34 de la loi de 1992 sur le contrat d'assurances terrestres fixe des délais de 3, 5 ou 30 ans selon le cas.

*
* *

La Beroepsvereniging Zelfstandige Bankagenten (BZB) répond comme suit à la note du ministre:

1. La directive européenne ne visait initialement que la fourniture de produits.

La plupart des États membres ont toutefois choisi de soumettre également les agences de services à l'application de la réglementation légale.

Cette discussion a d'ailleurs déjà eu lieu au cours des travaux préparatoires de la loi actuelle relative au contrat d'agence commerciale.

Au cours de l'élaboration de cette loi (nationale), un amendement visant à maintenir les dispensateurs de services hors de son champ d'application a été rejeté par le Sénat.

Recommencer ici cette discussion n'a guère de sens.

2. L'entrée en vigueur immédiate de la loi ne pose aucun problème, précisément parce qu'elle a un caractère contraignant.

Les contrats qui ne peuvent pas être adaptés avant l'entrée en vigueur de la loi — les établissements de crédit ont eu largement le temps d'anticiper les événements et ils pourront encore le faire avant la publication et l'entrée en vigueur — devront être mis hors d'application pour les points sur lesquels ils seront contraires à la loi.

La BZB ne voit pas très bien quels problèmes cela pourrait poser.

de vraag worden gesteld of een dergelijke bepaling wel gepast is in de financiële sector, waar onder meer in het kader van de strijd tegen te zware schuldenlast, de kredietactoren moeten worden geresponsabiliseerd.

3.8. Artikel 26

In die bepaling wordt de verjaringstermijn vastgesteld op een jaar te rekenen van de beëindiging van de agentuurovereenkomst. Deze termijn is te kort ten opzichte van de zeer lange duur van bepaalde contracten (bijvoorbeeld hypothecaire contracten met een looptijd van dertig jaar, levensverzekeringscontracten of ziekteverzekeringscontracten), alsook wanneer de verjaringstermijnen worden beschouwd die in het gemeen recht gelden met betrekking tot verzekeringen, zoals bijvoorbeeld artikel 34 van de wet van 1992 inzake landverzekeringsovereenkomsten waarin naargelang het geval wordt voorzien in termijnen van 3, 5 en 30 jaar.

*
* *

De Beroepsvereniging Zelfstandige Bankagenten (BZB) formuleert het volgende antwoord op de nota van de minister:

1. De Europese Richtlijn beoogde aanvankelijk slechts de levering van producten.

De meeste lidstaten hebben er echter voor geopteerd om ook de dienstenagentuur onder het toepassingsgebied van de wettelijke regeling te laten vallen.

Bij de voorbereiding van de huidige wet op de handelsagentuurovereenkomst werd deze discussie trouwens reeds gevoerd.

Tijdens het ontstaan van deze (nationale) wet werd een amendement dat ertoe strekte verstrekkers van dienstenprestaties buiten het toepassingsgebied van de wet te houden door de Senaat verworpen.

Het is weinig zinvol hier deze discussie opnieuw te starten.

2. De onmiddellijke inwerkingtreding van de wet is geen enkel probleem juist dankzij het dwingend karakter ervan.

De contracten die niet kunnen worden aangepast voor de inwerkingtreding van de wet — en de kredietinstellingen hebben reeds ruim de tijd gehad om op een en ander te anticiperen en voor de publicatie en inwerkingtreding van de wet zullen zij daartoe nog de tijd hebben — zullen waar zij in strijd zijn met de wet aan de kant moeten geschoven worden.

De BZB ziet niet goed in tot welke problemen dit aanleiding zou kunnen geven.

3. La BZB appuie un amendement proposé par l'ABB, qui permettrait de créer des organes de concertation, plus précisément dans le cadre de l'article 15 de la loi sur le contrat d'agence commerciale. À cet égard non plus, aucun problème ne peut donc se poser.

4. Il est évident que les établissements de crédit doivent toujours respecter les directives de l'autorité du marché (sans doute vise-t-on ici la CBF). Une obligation analogue n'incombe en principe pas directement aux agents: la directive ne leur est pas adressée.

La directive de la CBF ne sont d'aucune façon contraires à la loi sur le contrat d'agence commerciale: elles ont toutes un but différent. Les directives de la CBF définissent une série de grandes lignes que les établissements de crédit doivent respecter dans leurs rapports avec leurs agents, et ce, dans l'unique but de protéger les intérêts du consommateur. Ces directives ne visent assurément pas à régler les relations entre agents et établissements de crédit; le président de la CBF l'a confirmé au cours de l'examen de la proposition de loi en commission de la Chambre.

Demain comme aujourd'hui, les établissements de crédit devront, dans leurs rapports avec leurs agents, veiller à ce qu'ils respectent les directives de la CBF, et l'applicabilité de la loi relative au contrat d'agence commerciale n'y changera rien.

5. La BZB juge peu vraisemblable que les établissements de crédit recourent à des commissions fixes dans le seul but d'échapper à l'application des articles 10 à 16 de la loi. Les avantages (très restreints) que cela pourrait leur procurer seraient insignifiants par rapport à la perte des avantages liés à la possibilité d'appliquer des commissions variables. Le fait que les établissements de crédit n'insistent plus aujourd'hui que pour que l'on modifie l'article 15 *in fine* en dit d'ailleurs long à cet égard.

6. L'application des articles 10 à 14 sera affinée et expliquée grâce à la pratique. La BZB et l'ABB se sont d'ailleurs déjà engagées formellement à se concerter en la matière et, le cas échéant, à œuvrer l'élaboration d'un code de conduite qui pourrait, par exemple, prévoir une interprétation ou une application uniforme de certains articles.

Il est évident que sur les points où la pratique actuelle s'écarte de la loi, il faudra l'adapter à celle-ci, et non pas l'inverse.

7. L'argument selon lequel la durée de la clause de non-concurrence serait trop courte n'est pas convaincant. Il appartient à l'établissement de crédit — qui

3. De BZB steunt een door de BVB voorgesteld amendement dat zou toelaten om overlegorganen te creëren, meerbepaald in het kader van artikel 15 van de wet op de handelsagentuurovereenkomst. Ook hier kan er dus geen probleem zijn.

4. Het is evident dat de kredietinstellingen steeds de richtlijnen verstrekt door de marktautoriteit (wellicht wordt hier de CBF bedoeld) moeten respecteren. Een gelijkaardige verplichting rust in beginsel niet rechtstreeks op de agent: de richtlijn is niet tot hem gericht.

De richtlijnen van de CBF zijn op geen enkele manier strijdig met de wet op de handelsagentuurovereenkomst: zij hebben elk een totaal ander doel. De richtlijnen van de CBF leggen een aantal grote lijnen vast die de kredietinstellingen in hun verhouding met hun agenten moeten respecteren en dit met als enige doel het beschermen van de belangen van de consument. Deze richtlijnen beogen zeker niet de verhouding tussen agent en kredietinstellingen te regelen hetgeen de voorzitter van de CBF tijdens de behandeling van het wetsvoorstel in de Kamercommissie ook heeft bevestigd.

Morgen, net als vandaag, zullen de kredietinstellingen er in hun verhouding met hun agenten moeten op toezien dat zij de richtlijnen van de CBF respecteren en de toepasselijkheid van de wet op de handelsagentuurovereenkomst zal daar niets aan veranderen.

5. Het lijkt de BZB niet zeer waarschijnlijk dat de kredietinstellingen alleen met vaste commissielonen zouden gaan werken enkel en alleen om te ontsnappen aan de toepassing van de artikelen 10 tot 16 van de wet. De (heel beperkte) voordelen die dit voor hen zou kunnen opleveren wegen niet op tegen het verlies van de voordelen die verbonden zijn aan het kunnen werken met variabele commissies. Het feit dat de kredietinstellingen op vandaag alleen nog aandringen op een wijziging van artikel 15 *in fine* spreekt hier trouwens voor zich.

6. De toepassing van de artikelen 10 tot en met 14 zal door de praktijk worden verfijnd en uitgelegd. De BZB en de BVB hebben zich trouwens al uitdrukkelijk geëngageerd om over een en ander overleg te plegen en desgevallend te werken aan een gedragscode waarin bijvoorbeeld een uniforme interpretatie of toepassing van bepaalde artikelen zou kunnen voorzien worden.

Waar de huidige praktijk afwijkt van de wet is het maar al te duidelijk dat de praktijk zich aan de wet zal moeten aanpassen en niet omgekeerd.

7. Het argument dat de duur van het niet-concurrentiebeding te kort zou zijn, is niet overtuigend. Het is aan de kredietinstelling — die de beëindi-

prépare généralement la cessation du contrat d'agence jusque dans les moindres détails et qui a déjà un successeur à sa disposition à ce moment-là — de veiller à conserver les clients apportés par l'agent. Il n'y a aucune raison de prévoir en l'espèce une réglementation distincte pour les agents bancaires.

8. La limitation de la responsabilité de l'agent au montant des commissions ne pose certainement pas problème puisque cette limitation vaut qu'en ce qui concerne les engagements pour les tiers résultant de l'affaire que l'agent a conclue.

Cela n'a aucun rapport avec la responsabilité personnelle (pour ses propres engagements) de l'agent.

9. Un délai de prescription d'un an après la clôture de la convention suffit amplement. Si les irrégularités qui auraient éventuellement été commises ne sont pas détectées dans ce délai, c'est dû exclusivement à la déficience du contrôle qui est exercé par les établissements de crédit. L'agent ne doit pas être tenu pour responsable des conséquences de ces lacunes dans les procédures de contrôle.

*
* *

Un commissaire rappelle dans quel contexte la directive 86/653 a été adoptée. Le 1^{er} janvier 1993, le marché unique devait entrer en vigueur. À ce moment, il fallait tenter au moins de créer une base de traitement réciproque pour les opérateurs transfrontaliers qui confiaient à des représentants commerciaux la représentation de la vente de leurs produits dans d'autres pays. Faute de cette initiative, on aboutirait à des législations tout à fait antinomiques. Ainsi, dans certains cas, on aurait tenté de protéger l'agent national au détriment du fournisseur étranger tandis que, dans d'autres pays, on aurait fait l'inverse. Il fallait donc, avant 1993, disposer d'une base comparable dans le domaine des ventes de produits transfrontaliers. C'est dans ces circonstances que la transposition de la directive n° 86/653, qui est devenue la loi du 13 avril 1995, a été adoptée par le Parlement belge.

La commission s'est interrogée sur l'opportunité d'une audition.

Un commissaire dit être opposé à ce que l'on organise une audition. Selon lui, nul ne conteste que le texte à l'examen présente des lacunes, mais il hésite à amender le texte en raison de certains problèmes pratiques. Par exemple, la législature va très bientôt toucher à sa fin. Dans le même temps, plusieurs établissements financiers et institutions de crédit profitent de l'occasion pour prendre des décisions en

ging van de agentuurovereenkomst meestal tot in detail voorbereidt en op dat ogenblik reeds een opvolger klaar heeft — om ervoor te zorgen dat zij de door de agent aangebrachte klanten behoudt. Er is geen enkele reden om hier voor de bankagenten een andere regeling te voorzien dan voor andere agenten.

8. De beperking van de aansprakelijkheid van de agent tot het bedrag van de commissies is zeker geen probleem aangezien deze beperking van aansprakelijkheid enkel geldt voor de verplichtingen die voor derden voortvloeien uit de door de agent tot stand gebrachte zaak.

Met de persoonlijke aansprakelijkheid van de agent (voor zijn eigen verplichtingen) heeft dit geen uitstaans.

9. Een verjaringstermijn van één jaar na de beëindiging van de overeenkomst is ruim voldoende. Indien onregelmatigheden niet worden ontdekt binnen deze termijn van één jaar is dit enkel en alleen te wijten aan gebreken in de door de kredietinstellingen uitgevoerde controles. Het is niet aan de agent om voor de gevolgen van dergelijke gebreken in de controleprocedures van kredietinstellingen in te staan.

*
* *

Een commissielid herinnert aan de context waarin richtlijn 86/653 werd aangenomen. Op 1 januari 1993 diende de eengemaakte markt in werking te treden. Op dat ogenblik diende ten minste een eenvormige regeling te worden uitgewerkt voor de grensoverschrijdende marktdeelnemers die de verkoop van hun product in andere landen aan handelsvertegenwoordigers opdragen. Gebeurde dat niet, dan zou men geconfronteerd worden met volstrekt tegenstrijdige wetgevingen. Zo zou men in sommige gevallen gepoogd hebben de eigen agent te beschermen ten nadele van de buitenlandse leverancier terwijl in andere landen het omgekeerde zou gebeuren. Men diende dus vóór 1993 te beschikken over een vergelijkbare grondslag voor de grensoverschrijdende verkoop van producten. Bijgevolg is de richtlijn nr. 86/653 door het Belgisch Parlement omgezet in de wet van 13 april 1995.

De commissie stelt zich vragen over de wenselijkheid van een hoorzitting.

Een commissielid verklaart tegenstander te zijn van het organiseren van een hoorzitting. Volgens hem is iedereen het erover eens dat de voorliggende wettekst gebreken vertoont. Hij ziet evenwel een aantal praktische problemen die hem doen aarzelen om de tekst alsnog te amenderen. Zo komt het einde van de legislatuur razendsnel dichterbij. Terzelfder tijd nemen momenteel diverse financiële en verzekeringsinstel-

vue de liquider leur passif social sans trop de frais avant l'entre en vigueur de la présente loi. C'est pourquoi l'intervenant propose d'adopter le texte sans tarder, même si celui-ci n'est pas parfait. La loi pourra être adaptée au cours de la prochaine législature après accord des partis en la matière.

D'autres membres estiment qu'il importe de faire le point après le vote intervenu en séance plénière de la Chambre et d'étudier les discussions qui se sont déroulées depuis entre les interlocuteurs concernés. Si la commission doit trouver une formule qui réconcilie les parties, encore faut-il vérifier si la loi le permet.

Le président ayant communiqué que le conseil de BZB avait demandé d'être entendu, la commission décide d'organiser des auditions le 3 mars 1999.

III. AUDITIONS

1. Audition de M. G. Ravoet, directeur général de l'Association belge des banques (ABB)

Le secteur bancaire n'est certes pas opposé à un règlement du statut social des agents de banque indépendants. Mais il ne peut accepter que la relation entre la banque et l'agent indépendant soit soumise à la loi sur le contrat d'agence commerciale dans l'état actuel du texte.

Chacun ou presque chacun s'accorde pour considérer qu'appliquer la loi, telle quelle, n'est pas souhaitable du point de vue de la relation entre la banque et l'agent indépendant. Cette relation spécifique repose en effet sur des opérations quotidiennes — j'oserais même dire permanentes. Donc elle ne repose pas seulement sur une opération unique entre l'agent et son client comme c'est le cas lors d'une vente unique d'un produit. En outre, il s'agit de réseaux très vastes, regroupant souvent plus de mille agents.

La loi sur le contrat d'agence commerciale est-elle difficilement applicable à la relation entre la banque et l'agent de banque indépendant et quels sont les problèmes à ce niveau ?

1. Contexte européen

La loi relative au contrat d'agence commerciale date du 13 avril 1995 et résulte de la transposition d'une directive européenne du 18 décembre 1986.

Le champ d'application de la loi belge est plus étendu que celui de la directive européenne (voir exposé des motifs de la proposition de loi Willems, document Chambre 1423/1). Notre loi s'applique non

lingen de gelegenheid te baat om beslissingen te nemen die tot doel hebben om nog vóór de inwerkingtreding van deze wet hun sociaal passief op een goedkope manier te liquideren. Spreker stelt daarom voor om onverwijld de weliswaar onvolkomen tekst goed te keuren. In de volgende legislatuur kan de wet dan worden aangepast na een akkoord hierover tussen de betrokken partijen.

Andere leden zijn van mening dat het belangrijk is na de stemming in de plenaire vergadering van de Kamer een stand van zaken op te maken en de discussies die sindsdien tussen de betrokken gesprekspartners hebben plaatsgehad, nader te bestuderen. Gesteld dat de commissie een formule vindt die de partijen verzoent, dan nog moet worden nagegaan of de wet die toestaat.

Na de mededeling door de voorzitter dat de raadsman van de BZB hem verzocht om te worden gehoord, heeft de commissie beslist om op 3 maart 1999 hoorzittingen te houden.

III. HOORZITTINGEN

1. Hoorzitting met de heer G. Ravoet, directeur generaal van de Belgische Vereniging van banken

De banksector is zeker niet tegen een regeling van het sociaal statuut van de zelfstandige bankagenten. De banksector is wel tegen de toepassing zonder enige wijziging van de wet op de handelsagentuur op de relatie bank en zelfstandige agent.

Vrijwel iedereen is het erover eens dat een ongewijzigde toepassing van de wet niet wenselijk is op de relatie bank en zelfstandige bankagent. Deze specifieke relatie is immers gebaseerd op voortdurende — ik zou zelfs durven zeggen op dagelijkse — verrichtingen en niet op slechts op een eenmalige operatie tussen de agent en zijn klant, zoals het het geval is bij een éénmalige verkoop van een product of een dienst. Bovendien gaat het hier om dikwijls zeer grote netwerken van meer dan duizend agenten.

Is de wet op de handelagentuurovereenkomsten inderdaad moeilijk toepasbaar op de relatie bank en bankagent en wat zijn de problemen ?

1. Europese context

De wet betreffende de handelagentuurovereenkomst dateert van 13 april 1995 en is de omzetting van een Europese richtlijn van 18 december 1986.

De werkingssfeer van de Belgische wet is ruimer dan die van de Europese richtlijn (zie memorie van toelichting van het wetsvoorstel Willems, stuk Kamer 1423/1). De wet is niet enkel van toepassing op

seulement aux agences commerciales portant sur la vente et l'achat de marchandises, mais également à celles du secteur des services, à quelques exceptions près, telles que le secteur bancaire.

Lors de la transposition de la directive, il n'a pas été tenu compte de la situation spécifique des agents de banque indépendants en ce sens que ceux-ci ont été immédiatement exclus par l'article 3. Il n'est dès lors pas souhaitable d'étendre cette loi, sans la corriger, aux catégories d'agents qui n'ont jamais été visées par elle et qui constitueront probablement le groupe le plus important d'agents commerciaux lorsque la loi relative au contrat d'agence commerciale leur sera devenue applicable. Voici un exemple en guise d'explication: la directive européenne parle d'une clause de non-concurrence de 2 ans maximum. Compte tenu du champ d'application de la loi et des exclusions, le législateur belge a fixé ce délai à 6 mois maximum. Ce délai est cependant beaucoup trop court pour les agents de banque et ne tient pas assez compte de la nature spécifique de la relation entre l'agent de banque et ses clients, qui est bâtie sur la confiance.

2. Problèmes d'application

Pour l'énumération complète de ces problèmes, je me réfère à l'exposé article par article que j'ai donné en commission compétente de la Chambre. Voici un bref aperçu des principaux problèmes:

— les agents de banque remplissent généralement un mandat civil dont l'exercice n'est pas considéré comme constituant des actes de commerce. Un agent de banque ne peut dès lors être simplement assimilé à un agent commercial: il n'est pas nécessairement commerçant et n'est pas tenu de s'inscrire au registre de commerce. La loi sur le contrat d'agence commerciale considérera cependant l'ensemble des agents de banque comme des commerçants. Ils seront tenus de s'inscrire au registre de commerce.

— les articles 10 à 14 traitent de la répartition de commissions entre les agents et de l'exigibilité de celles-ci. Ce système n'est pas adapté à la réalité d'un réseau étendu d'agents. Une disposition spéciale devrait être élaborée à cette fin.

— l'article 24 prévoit une clause de non-concurrence de 6 mois maximum. Comme il a déjà été signalé plus tôt, ce délai est insuffisant pour permettre la reprise du fonds de commerce et/ou protéger les droits de l'agent qui prend la relève. La pratique nous enseigne qu'après 6 mois, bon nombre de clients se tournent à nouveau vers l'agent initial, en raison de la relation spécifique qu'ils entretenaient, et qui est une relation de confiance. Il vaudrait dès lors mieux prolonger ce délai à un an, et ce, également en vue de protéger l'agent qui reprend l'agence.

de l'agent in zake aankoop en verkoop van goederen, maar ook op de agentuur in de dienstensector met enkele uitzonderingen zoals de banksector.

Bij de omzetting van de richtlijn is met de specifieke situatie van de zelfstandige bankagenten geen rekening gehouden om de eenvoudige reden dat deze laatsten onmiddellijk in artikel 3 zouden worden uitgesloten. Het is bijgevolg niet wenselijk, om zonder enige correctie, deze wet uit te breiden tot categorieën waarvoor zij nooit bedoeld was en die waarschijnlijk de grootste groep zullen vormen van handelsagenten wanneer de wet betreffende de handelsagentuur erop van toepassing zal zijn. Een voorbeeld zal dit verduidelijken: de Europese richtlijn spreekt over een maximaal concurrentiebeding van 2 jaar. De Belgische wetgever heeft, rekening houdende met het toepassingsgebied van de wet en de uitsluitingen, deze termijn vastgesteld op maximaal 6 maanden. Deze termijn is echter veel te kort in het geval van de zelfstandige bankagenten en houdt onvoldoende rekening met de specifieke aard van de relatie tussen de bankagent en zijn cliënten die een vertrouwensrelatie is.

2. Toepassingsproblemen

Voor de volledige opsomming van de problemen verwijs ik naar mijn artikelsgewijze uiteenzetting in de bevoegde Kamercommissie. Toch nog even kort de voornaamste problemen:

— bankagenten hebben meestal een burgerrechtelijk mandaat waarvan de uitoefening niet wordt beschouwd als daden van koophandel. Een bankagent kan dus niet zomaar geassimileerd worden met een handelsagent daar de bankagent niet noodzakelijk handelaar is en geen verplichting tot inschrijving in handelsregister heeft. Door de wet op de handelsagentuurovereenkomst zullen alle bankagenten desondanks als handelaar worden beschouwd. Zij zullen verplicht worden een inschrijving te nemen in het handelsregister.

— de artikelen 10 tot en met 14, handelen over de verdeling van commissies tussen agenten en de opeisbaarheid ervan. Dit systeem is niet aangepast aan de realiteit van een uitgebreid netwerk van agenten. Een bijzondere regeling dient hiertoe dan ook uitgewerkt te worden;

— artikel 24 voorziet een maximaal concurrentiebeding van 6 maanden. Zoals reeds eerder gezegd is deze termijn onvoldoende om de overname van het handelsfonds en/of de rechten te beschermen van de opvolgende agent. De praktijk leert immers dat veel cliënten na zes maanden, door de specifieke relatie met de oorspronkelijke agent, nog overstappen naar deze laatste. Daarom zou het beter zijn deze termijn te verlengen tot 1 jaar. Dit ook zoals gezegd ter bescherming van de agent die het agentschap overneemt;

— en ce qui concerne la prescription des actions en justice, l'article 26 prévoit un délai trop court. Certains fondements de la responsabilité, même s'ils n'ont pas d'implications pénales, apparaissent seulement après un certain temps.

En résumé, on peut donc dire ceci :

Si le législateur souhaite étendre le champ d'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale aux agents de banque indépendants, il convient d'examiner sérieusement si tout article existant, sans correction aucune, peut raisonnablement être appliqué à ces nouveaux groupes d'agents commerciaux. Nous craignons en effet que si la loi est appliquée telle quelle, cela n'aboutisse à un affaiblissement inutile de la position concurrentielle des établissements de crédit qui travaillent avec des agents de banque indépendants par rapport aux institutions qui occupent des employés et que, par conséquent, l'avenir même des agents de banque ne s'en trouve compromis.

3. Accord avec différentes associations

C'est pour les raisons précitées que l'Association belge des banques (ABB), la BZB et l'APAFI, sa consœur francophone, ainsi que les quatre comités d'agents existants de la CGER, du Crédit communal, de Centea et d'Eural, sont parvenus à un accord concernant les modifications nécessaires de la loi relative au contrat d'agence commerciale.

Nous souhaiterions dès lors demander au législateur de bien vouloir également tenir compte des propositions du secteur :

Ces modifications ne portent atteinte ni aux droits ni à la protection que cette loi confèrent aux agents.

Il a été convenu de proposer, dans une première phase, une modification minimale axée sur l'applicabilité de cette loi aux agents de banque.

Dans une deuxième phase, après approbation du projet de loi, toutes les parties seraient prêtes à examiner à nouveau ensemble d'autres modifications éventuelles.

Je me limiterai donc aujourd'hui à un bref commentaire des propositions de modifications de la première phase.

Propositions de modification

Compléter l'article 15 *in fine* par un nouvel alinéa libellé comme suit :

Le nouvel alinéa proposé pourrait prévoir la création/l'agrément d'un organe de concertation représentatif d'un établissement de crédit, composé d'agents de cet établissement.

— artikel 26 voorziet volgens ons in een te korte verjaringsperiode van de rechtsvordering. Sommige aansprakelijkheidsgronden, ook zonder strafrechtelijke implicaties, komen immers pas aan het licht na enige tijd.

Samenvattend kunnen we dus het volgende stellen :

Als de wetgever het toepassingsgebied van de wet betreffende de handelagentuur wil uitbreiden tot de zelfstandige bankagenten, moet er ernstig worden onderzocht of ieder bestaand artikel, zonder enige correctie, wel toepasbaar kan zijn op deze nieuwe groepen van handelsagenten. Wij vrezen dat een ongewijzigde toepassing van de wet zal leiden tot een nutteloze ondermijning van de concurrentiepositie van kredietinstellingen die werken met zelfstandige bankagenten ten opzichte van instellingen met bedienden en daardoor de toekomst zelf van de bankagenten gevaar loopt.

3. Akkoord met verschillende verenigingen

Het is om bovenvermelde redenen dat de Vereniging van Banken (BVB), de BZB, haar Franstalige zusterorganisatie APAFI en de vier reeds bestaande agentenkringen van ASLK, Gemeentekrediet, Centea en Eural, gezamenlijk tot een akkoord zijn gekomen inzake noodzakelijke wijzigingen van de wet op de handelsagentuurovereenkomst.

We zouden dan ook de wetgever willen vragen rekening te houden met de voorstellen van de sector :

Deze wijzigingen doen geen afbreuk aan de rechten en de bescherming die de agenten via deze wet bekommen.

Er werd afgesproken in een eerste fase een minimale wijziging voor te stellen, gericht op de toepasbaarheid van deze wet op de bankagenten.

In een tweede fase, na de goedkeuring van het wetsontwerp, zouden alle partijen opnieuw gezamenlijk andere mogelijke wijzigingen bekijken.

Vandaag zal ik mij dus beperken tot een korte toelichting van de voorstellen tot wijzigingen in de eerste fase.

Voorstellen tot wijziging :

Artikel 15, *in fine* aanvullen met een nieuwe alinea :

De nieuwe voorgestelde alinea zou de oprichting/erkenning kunnen inhouden van een representatief overlegorgaan van een kredietinstelling, bestaande uit agenten van deze instelling.

Un système de négociations collectives de ce type permet d'éviter de devoir négocier avec chaque agent individuellement sur les commissions ou la modification de celles-ci.

Il est proposé de donner mandat au Roi d'élaborer les modalités de cet organe, dans l'année qui suit la publication de la loi et après concertation avec les organisations représentatives du secteur.

Arguments :

Les organisations sectorielles des établissements de crédit et des agents de banque sont d'accord sur le fait que, comme le secteur occupant les agents de banque indépendants deviendra sans doute, après la modification de loi, l'un des secteurs les plus importants soumis à la loi sur le contrat d'agence commerciale, il sera justifié de prévoir, pour les agents de ce secteur, une disposition dérogatoire permettant l'utilisation d'une méthode simplifiée de détermination des commissions.

Une telle disposition permettrait au demeurant une égalité de traitement des agents.

La possibilité de modifier les commissions après la conclusion d'un accord à ce sujet au sein d'un organe de concertation, offre aux établissements de crédit l'avantage de pouvoir éviter les coûts liés aux négociations menées individuellement (dans bon nombre de cas, plus de 1 000 agents par banque) ainsi que les éventuels problèmes en découlant. En outre, la possibilité d'instituer des organes de concertation aura pour effet de permettre aux établissements de crédit d'utiliser les barèmes pour mener leur politique commerciale et déterminer leur stratégie commerciale.

Les organisations sectorielles précitées considèrent que la modification proposée de l'article 15 confère d'ailleurs également une importante valeur ajoutée au secteur. Si la loi prévoyait explicitement la création d'organes de concertation, elle contiendrait, à l'adresse de toutes les parties du secteur, une invitation claire à la concertation réciproque.

Il est évident que les organes de concertation représentatifs ne peuvent être constitués et ne peuvent fonctionner avant que les dispositions les régissant n'aient été élaborées dans le détail, et que les dispositions de l'actuel article 15 doivent continuer de s'appliquer tant que le Roi n'a pas fixé d'autres règles. Dans les institutions où une concertation collective est déjà pratiquée au 1^{er} janvier 1999, cet état de fait devrait pouvoir être maintenu au cours de la période transitoire, nécessaire à la mise au point et à la rédaction

Door zulk systeem van collectieve onderhandelingen kan vermeden worden dat met iedere agent individueel dient te worden onderhandeld over de commissies of de wijziging hiervan.

Er wordt voorgesteld om hier een delegatie aan de Koning te geven teneinde de modaliteiten van zulk orgaan uit te werken, binnen het jaar na publicatie van de wet en na overleg met de representatieve organisaties uit de sector.

Argumenten :

De sectoriële organisaties van kredietinstellingen en bankagenten zijn het erover eens dat het rekening houdende met het gegeven dat de sector waarin de zelfstandige bankagenten actief zijn na de wetswijziging wellicht een van de meest omvangrijke sectoren zal zijn die onder de toepassing van de wet op de handelsagentuurovereenkomst vallen, verantwoord zal zijn om voor de agenten uit deze sector een afwijkende regeling te voorzien die een vereenvoudigde werkwijze voor het bepalen van de commissielonen zou mogelijk maken.

Het voorzien van een dergelijke regeling zou het bovendien mogelijk maken om een gelijke behandeling toe te passen voor de agenten.

De mogelijkheid om de commissies te wijzigen nadat daarover vooraf in een overlegorgaan een akkoord is tot stand gekomen, biedt de kredietinstellingen het voordeel dat zij de kosten verbonden aan het voeren van individuele onderhandelingen (in heel wat gevallen, meer dan 1 000) kunnen vermijden en dat tevens de desgevallend daaraan verbonden problemen kunnen worden voorkomen. Daarnaast heeft het bieden van de mogelijkheid om overlegorganen te creëren tevens tot gevolg dat de kredietinstellingen ook in de toekomst de commissiebarema's zouden kunnen gebruiken als instrument voor de sturing van hun commercieel beleid en voor het bepalen van hun commerciële strategie.

De voormelde sectoriële organisaties zien in de voorgestelde wijziging van artikel 15 trouwens ook een belangrijke toegevoegde waarde voor de sector. Door het expliciet voorzien van overlegorganen zou de wet op de handelsagentuurovereenkomst immers een duidelijke uitnodiging inhouden aan het adres van alle partijen uit de sector om met elkaar overleg te voeren.

Het spreekt voor zich dat de representatieve overlegorganen niet kunnen worden opgericht en niet kunnen functioneren vooraleer de regels dienaangaande nader zijn uitgewerkt en dat de bepalingen van het huidige artikel 15 van toepassing moeten blijven zolang de Koning geen regeling heeft uitgewerkt. In de instellingen waar op 1 januari 1999 reeds aan collectief overleg werd gedaan, kan dit uiteraard verder blijven gebeuren tijdens de overgangperiode, nodig voor het opstellen en uitwerken van het

tion de l'arrêté royal, à l'issue de laquelle ces structures de concertation devront répondre aux modalités fixées par arrêté royal. L'arrêté d'exécution devrait offrir des garanties suffisantes quant au contenu, que ce soit sur le plan de la composition et de l'élaboration des décisions ou de la position des agents faisant partie d'un organe de concertation.

Compléter l'article 25, alinéa 3 *in fine* comme suit :

Cet article doit être complété de telle manière que dans l'avenir, il demeure toujours possible que certains agents (comptoirs d'escompte et comptoirs agricoles) puissent continuer de se porter caution pour le remboursement de crédits de clients qu'ils ont apportés.

Arguments :

La modification proposée est nécessaire pour permettre la poursuite de l'exercice des activités d'une catégorie donnée et très limitée d'agents dont l'activité principale consiste précisément à garantir vis-à-vis de l'établissement de crédit la solvabilité des clients apportés par eux dans le cadre de l'octroi de crédit et pour éviter qu'il ne soit pas fondamentalement porté atteinte à la position en matière de garantie du portefeuille de crédit précédemment constitué.

Si l'article 25, alinéa 3, est adapté, il faut également compléter l'article 25, alinéa 4, afin d'éviter que le juge ne puisse fondamentalement porter atteinte, de par son pouvoir modérateur, à la position de garantie.

Entrée en vigueur :

On peut encore insérer dans la proposition de loi une disposition concernant l'entrée en vigueur : sauf en ce qui concerne l'article 16, la loi entre en vigueur dans les 10 jours qui suivent sa publication au *Moniteur belge*.

Quant à l'article 16, il est proposé de fixer l'entrée en vigueur au plus tard 15 mois après la publication de la loi au *Moniteur belge*.

Arguments :

La modification proposée est nécessaire, car les nouvelles règles relatives au calcul des commissions et à la communication des montants des commissions dues nécessitent une modification radicale de la structure informatique des établissements de crédit. Il faut disposer du temps nécessaire pour ce faire.

Échange de vues

Le président note que l'Association belge des banques, en fait, propose 3 amendements notamment

koninklijk besluit, waarna deze overlegstructuren aan de door het koninklijk besluit bepaalde modaliteiten zullen dienen te beantwoorden. Het uitvoeringsbesluit moet inhoudelijk voldoende garanties bieden, zowel op het vlak van de samenstelling en de besluitvorming als op het vlak van de positie van de agenten die deel uitmaken van een overlegorgaan.

Artikel 25, lid 3 *in fine* aanvullen :

Dit artikel dient te worden aangevuld zodat ook in de toekomst het mogelijk zal blijven dat bepaalde agenten (disconto- en landbouwkantoren) zich borg zullen kunnen blijven stellen voor de terugbetaling van kredieten van klanten die zij hebben aangebracht.

Argumenten :

De voorgestelde wijziging is noodzakelijk om de verdere uitoefening van de activiteiten van een bijzondere en zeer beperkte categorie van agenten, van wie de hoofdactiviteit er juist in bestaat dat zij tegenover de kredietinstelling de solvabiliteit van de door hen aangebrachte klanten waarborgen in het kader van kredietverstrekkingen, verder mogelijk te maken en om te voorkomen dat de waarborgpositie met betrekking tot de vroeger opgebouwde kredietportefeuille fundamenteel wordt aangetast.

Wanneer artikel 25, lid 3, wordt aangepast dient ook artikel 25, lid 4, te worden aangevuld teneinde te vermijden dat de rechter alsnog via zijn matigingsbevoegdheid de waarborgpositie fundamenteel kan aantasten.

Inwerkingtreding :

Aan het wetsvoorstel kan tenslotte nog een bepaling inzake de inwerkingtreding toegevoegd worden : op uitzondering van artikel 16, treedt de wet in werking binnen de 10 dagen na publicatie ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

Wat artikel 16 betreft wordt voorgesteld de inwerkingtreding te voorzien ten laatste 15 maanden na de publicatie van de wet in het *Belgisch Staatsblad*.

Argumenten :

De voorgestelde wijziging is noodzakelijk omdat de nieuwe regels inzake de berekening van de commissies en de mededeling van de bedragen van de verschuldigde commissies een ingrijpende wijziging van de informatica-structuur van de kredietinstellingen vereist. Daarvoor is de nodige tijd nodig.

Gedachtewisseling

De voorzitter merkt op dat de Belgische Vereniging van Banken eigenlijk drie amendementen voorstelt,

à l'article 15, *in fine*, à l'article 25, alinéa 3, et en ce qui concerne l'entrée en vigueur de l'article 16.

Un membre dit comprendre que l'ABB juge qu'une clause de non-concurrence applicable pendant six mois au plus est insuffisante. L'intervenant estime que la durée de cette clause doit varier selon que le contrat a été résilié par l'agent ou par le commettant. Si c'est l'établissement financier qui met fin à la relation, l'agent sera dans l'impossibilité de trouver du travail dans le secteur pendant toute la durée d'application de la clause. Il demande si l'ABB peut accepter deux durées différentes.

Monsieur Ravoet pense qu'il serait possible d'inscrire cette distinction dans la loi. L'ABB estime par contre qu'il faudrait prévoir un certain parallélisme entre l'indemnité d'éviction (1 par an au plus) et la clause de non-concurrence. Si le commettant résilie le contrat, l'agent percevra non seulement une indemnité de préavis, mais aussi une indemnité d'éviction.

2. Audition de M. J.-P. Guisset, président d'ABIWAL et de l'APAFI

Avis général d'ABIWAL sur l'application de la loi Willems qui élargit le champ d'application de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale

Sans pour autant vouloir rejeter les remarques évoquées dans notre lettre du 11 janvier dernier à l'attention de tous les sénateurs et les différents points pertinents relevés dans la note juridico-technique établie par un collaborateur du ministre de la Justice, la position d'ABIWAL (Association des bureaux indépendants de Wallonie de la CGER Banque SA) s'est quelque peu adoucie quant à l'application de cette loi, et pour cause.

Il s'avère en effet que le seul moyen d'obtenir rapidement ce cadre légal minimum tant attendu par la profession est le vote de cette loi pendant la présente législature, et les différentes négociations très constructives avec l'ABB, l'APAFI et la BZB de ces dernières semaines nous permettent de croire que le dialogue entamé continuera et qu'un consensus agréera toutes les parties en cause.

Il nous semble cependant très important d'appuyer sans réserve les modifications demandées par l'ABB concernant les articles 15 et 25.

Article 15

Nous estimons primordial la création d'organes tels qu'il en existe à la CGER au sein de toutes les banques, et nous rejoignons absolument le point de vue de l'APAFI, dont nous faisons partie intégrante, qui est exprimé dans sa note jointe à la présente.

meer bepaald op artikel 15, *in fine*, op artikel 25, derde lid, en op artikel 16, wat de inwerkingtreding betreft.

Een lid begrijpt dat voor de BVB een concurrentiebeding van maximaal 6 maanden onvoldoende is. Spreker meent dat die periode verschillend moet zijn al naargelang het de agent of de principaal is die het contract beëindigt. Verbreekt de financiële instelling de relatie, dan wordt de agent gedurende de hele periode waarin het concurrentiebeding geldt belemmerd om ander werk te vinden in de sector. Kan de BVB ermee akkoord gaan om twee verschillende periodes te voorzien?

De heer Ravoet denkt dat het mogelijk is om dit onderscheid in de wet te voorzien. Anderzijds is de BVB van oordeel dat er een zeker parallelisme moet zijn tussen de uitwinningvergoeding (maximaal 1 per jaar) en het concurrentiebeding. Als de principaal opzegt, krijgt de agent niet alleen een opzegvergoeding maar ook een uitwinningvergoeding.

2. Hoorzitting met de heer J.-P. Guisset, voorzitter van ABIWAL en van APAFI

Algemeen advies van ABIWAL over de toepassing van de wet-Willems, die het toepassingsgebied verruimt van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst.

ABIWAL (Association des bureaux indépendants de Wallonie van de ASLK Bank NV) blijft bij zijn opmerkingen die het in zijn brief van 11 januari jongstleden aan alle senatoren vermeld heeft en bestrijdt ook de verschillende pertinente punten niet in de juridisch-technische nota opgesteld door een medewerker van het ministerie van Justitie. Het heeft zijn houding tegenover de toepassing van deze wet wel enigszins afgezwakt. Daar waren redenen toe.

Immers, het enig middel om snel door de handelsagenten lang verwachte minimum wettelijk kader te verkrijgen bestaat in het goedkeuren van een wet tijdens deze zittingsperiode. De verschillende zeer constructieve onderhandelingen met BVB, APAFI en BZB tijdens de voorbije weken wettigen de hoop dat de aangevatte dialoog wordt voortgezet en dat alle betrokken partijen tot een consensus komen.

Zeer belangrijk lijkt het ons de wijzigingen gevraagd door de BVB over de artikelen 15 en 25 zonder enig voorbehoud te steunen.

Artikel 15

Wij vinden het van het allergrootste belang dat er bij alle banken organen komen zoals er thans bij de ASLK bestaan, en wij scharen ons volledig achter het standpunt van APAFI waarvan wij een volwaardig onderdeel zijn, weergegeven in de bijgaande nota.

Article 25

Il est vrai que l'application de cet article ne poserait problème que pour une infime partie des agents indépendants, mais vu les importants capitaux en jeu, et le fait que cette infime partie appartient presque exclusivement à notre groupe, nous ne pouvons qu'insister pour que les modifications demandées soient appliquées sans réserve.

Nous sommes très optimistes pour l'avenir, et le projet de loi ainsi voté, l'ensemble du secteur pourrait alors se concerter sur les autres points à modifier.

Récemment constituée, avec le parrainage et l'appui de l'UCM (Union des classes moyennes), l'Association professionnelle des agents financiers indépendants, qui a pour vocation de regrouper les agences de banque et entreprises de crédit de Bruxelles et de Wallonie, soutient le vote de la loi qui a pour objet d'appliquer aux contrats du secteur la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale.

1. Une telle législation est en effet indispensable d'urgence pour permettre de structurer un réseau efficace et souple des agences indépendantes face au gigantesque mouvement de restructuration et d'organisation du monde bancaire et de l'assurance, auquel on assiste.

2. L'application pure et simple au secteur de la loi du 13 avril 1995 pose divers problèmes, d'importances différentes il est vrai.

a) L'un des plus importants est sans doute l'insuffisance des délais de préavis par lequel un établissement de crédit peut mettre fin à une agence, lorsqu'on sait que les contrats sont des contrats exclusifs, d'une part, et que l'agent indépendant, d'autre part, est tenu de s'engager pour des durées beaucoup plus longues à l'égard du personnel qu'il engage directement, qu'il a éventuellement conclu un bail commercial et qu'il a consenti des investissements très importants. Dans cette optique, l'APAFI défend l'idée de prévoir, pour le secteur, un délai de préavis minimum de six mois lorsqu'il est donné par l'établissement de crédit, et de moitié lorsqu'il est donné par l'agent.

b) En outre, vu le caractère comparable des situations, il conviendrait de reconnaître aux agents indépendants le bénéfice de deux dispositions que la loi du 27 juillet 1961 (article 3bis) a prévues pour le cas de résiliation unilatérale des concessions de vente exclusive à durée indéterminée. D'une part, il s'agit de considérer comme contrat à durée indéterminée, le renouvellement successif de deux contrats à durée déterminée. D'autre part, il s'agit de rendre obligatoire le préavis pour la partie qui, à l'échéance, désire

Artikel 25

Het klopt dat de toepassing van dit artikel voor een gering aantal zelfstandige agenten problemen zal meebrengen doch gezien de omvang van het betrokken kapitaal en het feit dat dit gering aantal bijna uitsluitend van onze groep deel uitmaakt, kunnen wij niet anders dan erop aandringen dat de gevraagde wijzigingen zonder voorbehoud toepassing krijgen.

Wij blijven vertrouwen op de toekomst en zodra het wetsontwerp is aangenomen, zou de sector opnieuw overleg kunnen plegen over de andere te wijzigen punten.

De «Association professionnelle des agents financiers indépendants» is onlangs opgericht onder het beschermheerschap en met de steun van UCM (Union des Classes Moyennes). Onze vereniging wil de bankagentschappen en kredietinstellingen in Brussel en Wallonië groeperen. Zij staat achter de goedkeuring van de wet die de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst ook toepasselijk wil maken op de contracten van de sector.

1. Een dergelijke wetgeving moet er immers dringend komen om een efficiënt en soepel netwerk van zelfstandige agentschappen te structureren als tegengewicht tegen de reusachtige herstructureringen en reorganisaties die thans bij de banken en de verzekeringen aan de gang zijn.

2. De loutere toepassing van de wet van 13 april 1995 op de sector werpt een aantal problemen op, die weliswaar niet alle even belangrijk zijn.

a) Een van de belangrijkste problemen is ongetwijfeld de te korte duur van de opzeggingstermijnen waarmee een kredietinstelling een eind kan maken aan een handelsagentuurovereenkomst wanneer men weet dat men met overeenkomsten inzake alleenrecht te maken heeft enerzijds en dat de zelfstandige agent anderzijds verplicht is verbintenissen aan te gaan op veel langere termijn tegenover het personeel dat hij rechtstreeks werft, eventueel een handelshuurovereenkomst heeft getekend en zeer omvangrijke investeringen heeft gedaan. Vanuit die invalshoek verdedigt APAFI het standpunt dat er voor de sector een minimumtermijn van opzegging moet komen van zes maanden wanneer de kredietinstelling opzegt en van drie maanden wanneer de agent opzegt.

b) Aangezien het om vergelijkbare omstandigheden gaat, zouden twee bepalingen van de wet van 27 juli 1961 (artikel 3bis) over de eenzijdige beëindiging van de voor onbepaalde tijd verleende concessies van alleenverkoop, bovendien ook moeten gelden voor de zelfstandige agenten. Enerzijds dient als contract van onbepaalde tijd te worden beschouwd, de opeenvolgende vernieuwing van twee contracten van bepaalde tijd. Anderzijds moet de opzegging worden opgelegd aan de partij die op de vervaldag de termijn

faire usage du terme prévu pour une convention à durée déterminée.

3. D'autres dispositions de la loi du 13 avril 1995, relative au contrat d'agence commerciale, pourraient sans doute être adaptées. Vu l'urgence, il serait sans doute contre-indiqué d'en faire aujourd'hui un examen exhaustif. Sur un point cependant, l'APAFI estime qu'un amendement discuté à l'initiative de l'Association belge des banques pourrait utilement compléter l'article 15. Il est évident que dans un réseau, la négociation de commissions individuelles présente d'énormes difficultés et, elle peut d'ailleurs être à la base de pratiques discriminatoires peu acceptables. Dans ces conditions, l'APAFI demande que l'on fixe d'abord les commissions, après quoi on les modifierait lorsque l'entreprise de crédit, d'une part, et un organe au sein duquel sont représentés de façon équilibrée les différents agents indépendants du réseau concerné d'autre part, auront conclu un accord à ce sujet. La loi devrait donc prévoir qu'un arrêté royal délibéré en Conseil des ministres puisse définir la façon de composer l'organe représentatif, sa compétence, ainsi que sa procédure de fonctionnement, en vue d'arrêter la manière de rémunérer et le montant de la rémunération des agences indépendantes. Cet arrêté royal devrait être pris après consultation des organisations représentatives de tout le secteur. L'article 15 en vigueur resterait d'application dans l'intervalle.

4. Une fois adapté pour tenir compte des propositions susvisées, le projet de loi pourra être adopté, après quoi le secteur aura l'occasion de se concerter sur les autres points qu'il y a lieu de modifier.

Échange de vues

Un commissaire fait remarquer qu'en raison de la propension de ces organisations à accepter des amendements au projet de loi en discussion il se pourrait fort bien qu'il ne soit plus possible de mettre ce projet aux voix dans les deux Chambres avant la dissolution du Parlement.

Un autre commissaire demande si l'ABIWAL et l'APAFI peuvent accepter que l'on convienne des commissions sur une base collective.

M. Guisset est tout à fait d'accord pour que ces négociations se fassent par institution financière, comme c'est d'ailleurs déjà le cas à la CGER.

Cela nécessite un organe représentatif par institution. Il est impossible pour des raisons pratiques (temps, coût, etc.) d'organiser des négociations individuelles.

wil gebruiken voorzien voor een overeenkomst voor bepaalde tijd.

3. Nog andere bepalingen van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst komen ongetwijfeld in aanmerking voor aanpassing. Gezien de graad van urgentie zou het wellicht niet raadzaam zijn die thans grondig te behandelen. Op een punt is APAFI evenwel van oordeel dat een amendement, behandeld op initiatief van de Belgische Vereniging van Banken, artikel 15 op een nuttige wijze zou kunnen aanvullen. Het ligt voor de hand dat wanneer men te maken heeft met een netwerk van zelfstandige agentschappen, het zeer moeilijk is te onderhandelen over individuele commissielonen. Dat zou overigens wellicht tot onaanvaardbare discriminerende praktijken kunnen leiden. Bijgevolg pleit APAFI ervoor eerst de commissielonen vast te stellen en ze vervolgens te wijzigen, nadat daaromtrent overeenstemming is bereikt tussen de kredietinstelling enerzijds en een orgaan waarin de verschillende zelfstandige agenten van het betrokken netwerk op een evenwichtige manier zijn vertegenwoordigd. De wet zou dus moeten bepalen dat een in Ministerraad overlegd besluit het volgende vaststelt: de samenstelling van het vertegenwoordigend orgaan, de bevoegdheid ervan alsook de manier waarop de beloning en het bedrag ervan voor de zelfstandige agentschappen wordt bepaald. Dat koninklijk besluit zou er moeten komen na overleg met de representatieve organisaties van de hele sector. Ondertussen zou het thans bestaande artikel 15 van toepassing blijven.

4. Wanneer het wetsontwerp is aangepast volgens de voorstellen hierboven, kan het worden goedgekeurd, waarna aan de sector de kans wordt geboden om overleg te plegen over andere punten die dienen te worden gewijzigd.

Gedachtewisseling

Een commissielid laat opmerken dat de bereidheid van deze organisaties om amendementen op voorliggend wetsontwerp te aanvaarden, er wel eens zou kunnen toe leiden dat dit ontwerp niet meer vóór de ontbinding van het Parlement in beide Kamers gestemd zou kunnen worden.

Een ander lid vraagt of ABIWAL en APAFI ermee akkoord kunnen gaan dat de commissielonen op collectieve basis worden overeengekomen.

De heer Guisset gaat er helemaal mee akkoord dat deze onderhandelingen per financiële instelling zouden plaatsvinden zoals nu trouwens reeds bij de ASLK het geval is.

Daartoe is een representatief orgaan per instelling nodig. Individuele onderhandelingen zijn om praktische redenen (tijd, kostprijs, enz.) niet haalbaar.

3. Audition de M. P. Van Welden, président et Maître M. De Boel, avocat de la «Beroepsvereniging Zelfstandige Bankagenten» (BZB)

L'association belge des banques (ABB) a transmis à la Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten (BZB) une proposition visant à examiner si un consensus est possible entre les deux associations à propos d'un certain nombre d'amendements possibles au projet de loi modifiant la loi sur le contrat d'agence commerciale qu'examine actuellement le Sénat, amendements qui seraient déposés par l'ABB. En cas d'accord, aucune des deux associations et aucun de leurs membres ne s'opposeraient à ces amendements. Pour le reste, lesdites associations et leurs membres s'abstiendraient d'engager des actions visant à apporter d'autres modifications au projet de loi susvisé.

La BZB se réjouit de pouvoir constater que l'ABB et ses membres ont ainsi choisi, après s'être engagés précédemment dans une autre voie, de reprendre le chemin du dialogue constructif auquel les deux associations étaient déjà parvenues.

Les modifications proposées par l'ABB sont discutées une à une ci-après.

La question de la suppression proposée de l'article 3, 2^o, et celle de l'ajout proposé d'un alinéa nouveau à l'article 3 n'ont pas été abordées en tant que telles au cours des discussions antérieures entre l'ABB et la BZB, pas plus que la question de la possibilité de déclarer les articles 10 à 14 inapplicables. Une éventuelle modification limitée de l'article 10 a toutefois été envisagée, mais la BZB a toujours souligné que la modification proposée sur ce point n'était pas non plus nécessaire à ses yeux. En effet, la réglementation prévue actuellement par l'article 10 est une bonne réglementation, qui exclut d'ailleurs en soi les discussions auxquelles il est fait référence dans la justification de la proposition de l'ABB. En outre, l'ABB peut aussi obtenir d'une autre manière le résultat auquel elle vise, par exemple en faisant la distinction entre les indemnités versées pour des prestations administratives et les commissions proprement dites.

La réglementation proposée par l'ABB présente un grand risque pour les agents bancaires, en raison de fait que l'arbitrage absolu dont les établissements de crédit font preuve actuellement en ce qui concerne l'octroi des commissions dues à leurs agents indépendants pourrait subsister. En tout cas, le fait que la proposition ne prévoit rien pour ce qui est de la période précédant l'entrée en vigueur de l'«arrêté délibéré en Conseil des ministres», au cours de laquelle le Roi «peut» élaborer une réglementation est carrément inacceptable pour la BZB.

3. Hoorzitting van de heer P. Van Welden, voorzitter en meester M. De Boel, advocaat van de «Beroepsvereniging Zelfstandige Bankagenten» (BZB)

De Belgische Vereniging van Banken (BVB) heeft aan de Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten (BZB) een voorstel overgemaakt ten einde na te gaan of er tussen de beide verenigingen een consensus kan worden bereikt over een aantal mogelijke amendementen op het thans door de Senaat behandelde wetsontwerp tot wijziging van de wet op de handelsagentuurovereenkomst die door de BVB zouden worden ingediend. Bij het bereiken van een akkoord zouden de beide verenigingen en hun leden zich niet verzetten tegen deze amendementen en zich er voor het overige van onthouden acties te ondernemen die andere wijzigingen van het voormelde wetsontwerp beogen.

De BZB stelt het op prijs te mogen vaststellen dat de BVB en haar leden, na eerder een andere weg te hebben bewandeld, er aldus voor opteren om de draad opnieuw op te nemen van de constructieve dialoog die reeds werd gevoerd tussen de beide verenigingen.

Hierna worden de door de BVB voorgestelde wijzigingen een voor een besproken.

De voorgestelde schrapping van artikelen 3, 2^o en de voorgestelde toevoeging van een nieuwe alinea aan artikel 3 kwamen als dusdanig niet ter sprake tijdens de eerder tussen de BVB en de BZB gehouden besprekingen. Evenmin werd er tijdens de besprekingen gesproken over een niet-toepasselijk verklaren van de artikelen 10 tot en met 14. Wel kwam er een mogelijke beperkte wijziging van artikel 10 ter sprake waarbij de BZB evenwel steeds heeft gewezen op het feit dat ook de op dat punt voorgestelde wijziging voor haar geenszins noodzakelijk was. De op heden in artikel 10 voorziene regeling is immers een goede regeling die trouwens op zich de discussies uitsluit waarnaar er wordt verwezen in de toelichting bij het voorstel van de BVB. Bovendien kan het resultaat dat de BVB stelt te beogen evengoed op een andere wijze worden gerealiseerd, zoals bijvoorbeeld door het toepassen van het onderscheid tussen vergoedingen uitbetaald voor administratieve prestaties en de eigenlijke commissielonen.

De door de BVB voorgestelde regeling houdt voor de bankagenten het grote risico in dat de op heden bestaande absolute willekeur van de kredietinstellingen voor wat betreft de toekenning van de aan hun zelfstandige agenten toekomende commissielonen zou blijven voortbestaan. Het feit dat het voorstel geen regeling voorziet voor de periode voorafgaand aan de inwerkingtreding van het «in ministerraad overlegd besluit» waarin de Koning een regeling «kan» uitwerken, is hier voor de BZB alleszins ronduit onaanvaardbaar.

Contrairement à ce que ce que les établissements de crédit donnent à penser, il n'est absolument pas nécessaire de déclarer inapplicables les articles 10, 11, 12, 13 et 14. Cela ressort non seulement du fait qu'aucune modification de ces articles — à l'exception de ce qui a déjà été exposé ci-dessus concernant l'article 10 — n'ait été inscrits à l'ordre du jour des discussions entre l'ABB et la BZB mais aussi du caractère très sommaire de l'argumentation que l'on développe pour justifier la non-applicabilité de cinq des articles de la loi, qui n'en compte que 29 en tout.

À l'adaptation du système actuel d'octroi de commissions à la loi, les établissements de crédits préfèrent la non-applicabilité de la réglementation légale en arguant que la réglementation définie dans la loi proposée laisserait trop de marge aux discussions.

Outre que l'histoire nous apprend que les établissements de crédit ne sont pas vraiment disposés à avoir ce genre de discussions avec leurs agents, il est à noter qu'en l'espèce, on fait une fois de plus les choses à l'envers. En outre, il est évidemment possible d'élaborer un régime d'octroi des commissions qui fonctionnerait bien en pratique et satisferait à toutes les dispositions légales, tout en ne laissant aucune place à de telles discussions. La BZB est toujours disposée à collaborer à la réalisation d'un régime de ce genre, qui, pourrait par exemple être inséré dans un code de bonne conduite.

— La proposition de l'ABB de compléter l'article 15 *in fine* par une disposition qui permettrait de modifier les commissions si un accord préalable était conclu à ce sujet au sein d'un organe de concertation, semble en principe justifié et profitable aux yeux de la BZB.

Si la BZB ne partage pas du tout le point de vue des établissements de crédit comme quoi il n'est pas possible de négocier individuellement avec les agents, elle reconnaît que, compte tenu du fait qu'après la modification de la loi le secteur dans lequel les agents bancaires indépendants exercent leur activité deviendra, sans doute, un des secteurs les plus importants du champ d'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale, il peut effectivement se justifier de prévoir pour les agents de ce secteur un régime différent avec une procédure plus simple pour modifier les commissions.

La BZB estime également que le régime proposé peut représenter un enrichissement pour tous les intéressés, car la loi sur le contrat d'agence commerciale contiendrait une invitation claire à toutes les parties d'abandonner le mode conflictuel que d'aucuns continuent à pratiquer pour lui préférer une manière d'agir plus réfléchie privilégiant la concertation entre tous les intéressés. La BZB reste convaincue que cette

Het niet- toepasselijk verklaren van de artikelen 10 én 11 én 12 én 13 én 14 is, anders dan de kredietinstellingen het laten uitschijnen, geenszins nodig, laat staan noodzakelijk. Dit blijkt niet alleen uit het feit dat een wijziging van deze artikelen — met uitzondering van hetgeen hiervoor reeds werd uiteengezet met betrekking tot artikel 10 — tijdens de besprekingen tussen de BVB en BZB niet aan de orde was maar ook op zich al uit de wel zeer summiere verantwoording die er wordt gegeven om deze niet-toepasselijkheid van 5 artikelen van de wet — die in totaal slechts 29 artikelen telt — te verdedigen.

Liever dan het huidige systeem van de toekenning van commissielonen aan te passen aan de wet, bepleiten de kredietinstellingen de niet-toepasselijkheid van de wettelijke regeling op grond van de overweging dat de in de wet voorziene regeling te veel ruimte zou laten voor discussies.

Los van de overweging dat de geschiedenis leert dat de kredietinstellingen niet bepaald open staan voor het voeren van dergelijke discussies met hun agenten, moet hierbij worden opgemerkt dat de zaken hier eens te meer op hun kop worden gezet. Bovendien is het natuurlijk wel degelijk mogelijk om in de praktijk een goed functionerende en aan alle wettelijke bepalingen beantwoordende regeling voor de toekenning van commissielonen uit te werken die geen ruimte laat voor dergelijke discussies. De BZB is steeds bereid mee te werken aan de realisatie van een dergelijke regeling die bijvoorbeeld in een gedragscode kan worden opgenomen.

— Het voorstel van de BVB om artikel 15 *in fine* aan te vullen met een bepaling die het mogelijk zou maken om de commissielonen te wijzigen indien daarover in een overlegorgaan vooraf een akkoord is bereikt, lijkt de BZB in principe verantwoord en verrijkend.

Ook al deelt de BZB geenszins het standpunt van de kredietinstellingen dat het voeren van onderhandelingen met de individuele agenten niet mogelijk zou zijn, zij erkent dat, rekening houdende met het gegeven dat de sector waarin de zelfstandige bankagenten actief zijn na de wetwijziging wellicht een van de meest omvangrijke sectoren zal zijn die onder de toepassing van de Wet op de handelsagentuurovereenkomst vallen, het inderdaad verantwoord kan zijn om voor de agenten uit deze sector een afwijkende regeling te voorzien die een vereenvoudigde werkwijze voor het wijzigen van de commissielonen zou mogelijk maken.

De BZB is tevens van oordeel dat de voorgestelde regeling voor alle betrokkenen een verrijking kan betekenen: de Wet op de handelsagentuurovereenkomst zou aldus immers een duidelijke uitnodiging inhouden aan het adres van alle partijen om het conflictmodel van waaruit sommigen ook vandaag nog redeneren terzijde te schuiven ten voordele van een volwassener manier van handelen waarin het overleg

manière d'agir est celle qui sert le mieux les intérêts de toutes les parties.

Il va de soi que les règles relatives à la création et au fonctionnement des organes représentatifs de concertation devront être élaborées au préalable, par exemple au moyen d'un arrêté royal. C'est pourquoi le début du deuxième alinéa du texte proposé devrait en tout cas être modifié et les mots «le Roi peut» devraient être remplacés par les mots «le Roi prend». Ainsi les dispositions légales resteront applicables tant que le Roi n'aura pas élaboré de réglementation.

Ces règles doivent en tout cas offrir des garanties suffisantes, à la fois sur le plan du processus décisionnel que sur celui de la position des agents qui font partie d'un organe de concertation. En l'absence de telles garanties *de facto* la création d'un tel organe représentatif équivaldrait en effet à perpétuer et à légitimer les modifications unilatérales des commissions, qui sont aujourd'hui la règle. La BZB est convaincue que l'ABB comme la BZB ont un rôle important à jouer en la matière, et cela était d'ailleurs prévu dans le texte de consensus qui s'était dégagé de la concertation antérieure entre les deux associations.

La BZB invite donc l'ABB à avoir le plus rapidement possible un échange de vues sur cette question afin de rechercher ensemble une solution équilibrée et équitable.

— Les modifications proposées de l'article 25 visent uniquement à donner à un seul établissement de crédit — la CGER — la possibilité de continuer à utiliser des comptoirs d'escompte. La BZB se demande s'il est souhaitable d'adapter la loi à la situation spécifique d'une très petite minorité.

— La BZB n'est en principe pas opposée au report de l'entrée en vigueur de l'article 16. Elle souhaite toutefois souligner que la durée du report doit être la plus courte possible. On ne doit pas oublier qu'à ce jour, le projet de loi remonte à plus d'un an et que les établissements de crédit ont dès lors eu un certain temps (et en auront encore davantage) pour se préparer à l'entrée en vigueur de la loi relative au contrat d'agence commerciale.

La période du report doit être limitée dans le temps. La proposition de l'ABB doit être adaptée dans ce sens. Ne pas fixer de date limite pour l'entrée en vigueur de l'article 16 reviendrait à saper la position juridique des agents bancaires.

Maître De Boel se réjouit de l'accord qui a pu être conclu ces derniers jours entre les parties. Il y avait beaucoup d'abus sur le terrain.

tussen alle belanghebbenden centraal staat. Het is en blijft de overtuiging van de BZB dat een dergelijke handelwijze de belangen van alle partijen het beste zal dienen.

Het spreekt evenwel voor zich dat de regels met betrekking tot de oprichting en het functioneren van representatieve overlegorganen vooraf nader moeten uitgewerkt worden, bijvoorbeeld in een koninklijk besluit. De aanhef van het tweede lid van de voorgestelde tekst dient dan ook in elk geval te worden gewijzigd van «De Koning kan» naar «De Koning zal» zodat de wettelijke bepalingen van toepassing blijven zolang de Koning geen regeling heeft uitgewerkt.

Deze regels moeten in elk geval voldoende garanties bieden, zowel op het vlak van de besluitvorming als op het vlak van de positie van de agenten die deel uitmaken van een overlegorgaan. Het ontbreken van dergelijke waarborgen zou immers de creatie van een representatief overlegorgaan *de facto* reduceren tot een bestendiging en legitimatie van de eenzijdige wijzigingen van de commissielonen die op heden de regel zijn. Het is de overtuiging van de BZB dat zowel de BVB als de BZB hier een belangrijke rol kunnen spelen, zoals trouwens ook was voorzien in de consensusstekst die tot stand kwam na eerder overleg tussen de beide verenigingen.

De BZB nodigt bij deze de BVB uit om zo spoedig mogelijk over deze aangelegenheid van gedachten te wisselen en daarbij samen te zoeken naar een rechtvaardige en evenwichtige oplossing.

— De voorgestelde wijzigingen van artikel 25 hebben slechts tot doel één kredietinstelling — met name de ASLK — de mogelijkheid te bieden om verder te werken met de zogenaamde discountkantoren. De BZB stelt zich de vraag of het wenselijk is om de wet aan de specifieke situatie van een zeer kleine minderheid aan te passen.

— De BZB heeft geen principiële bezwaren tegen een uitstel van de inwerkingtreding van artikel 16. Wel wenst zij er op te wijzen dat de termijn van het uitstel zo kort mogelijk moet zijn. Men mag immers niet vergeten dat het huidige wetsontwerp op heden reeds meer dan een jaar oud is en dat de kredietinstellingen dus al een zekere tijd hebben gekregen (en nog zullen krijgen) om zich op een inwerkingtreding van de wet op de handelsagentuur voor te bereiden.

In elk geval dient de periode van het uitstel in de tijd te worden beperkt. Het voorstel van de BVB dient in die zin te worden aangepast. Indien men nalaat een uiterste datum voorop te stellen voor de inwerkingtreding van artikel 16, zou dit een aantasting betekenen van de rechtspositie van de bankagent.

Meester De Boel verheugt zich over het akkoord dat de voorbije dagen werd bereikt tussen beide partijen. Op het terrein deden zich nogal wat mistoestanden voor.

À la critique selon laquelle la loi du 13 avril 1995 n'est pas adaptée au secteur bancaire, maître De Boel répond que cette législation s'applique à tous les secteurs économiques. Il faut poursuivre la concertation à ce sujet.

Maître De Boel réfute la critique comme quoi la directive 86/653 du Conseil des Communautés européennes, du 18 décembre 1986, ne serait pas applicable non plus aux agences de services, en arguant que cette question a déjà été réglée lors des travaux préparatoires de la loi du 13 avril 1995. La plupart des États membres de l'Union européenne ont choisi d'inclure l'agence de services dans la législation sur les agences commerciales.

L'entrée en vigueur immédiate de la loi ne permettrait pas d'adapter tous les contrats à temps. La loi est contraignante pour certains points. Pour ce qui est de ces points, la loi primera les clauses contractuelles, de sorte qu'il n'y a pas non plus de problèmes à cet égard.

La BZB et l'ABB conviennent de ne pas conclure d'accords individuels. L'on propose de prévoir un bon organe de concertation, qui soit représentatif.

Les directives de la Commission bancaire et financière (CBF) doivent effectivement être respectées. La question de respect de celles-ci n'entre toutefois pas dans le cadre de cette discussion.

Pour ce qui est de la répartition des commissions et de la clause de non-concurrence, le secteur doit s'aligner sur ce qui se fait dans les autres secteurs.

En ce qui concerne la critique, selon laquelle la responsabilité pourrait ne pas être limitée à la commission, Maître De Boel souligne que l'article 25 se borne à mentionner la « clause de du croire », la responsabilité de l'agent concernant l'engagement que des tiers-clients ont pris de rembourser ... Seule cette responsabilité est limitée à la commission. Il est évident qu'il ne s'agit pas, en l'espèce, de la responsabilité de l'agent dans le cadre de sa relation avec l'organisme financier.

L'on peut limiter sans crainte le délai de prescription à un an, parce que, selon Maître De Boel, le secteur bancaire est plus qu'aucun autre suffisamment bien équipé pour pouvoir détecter et sanctionner les abus dans ce délai. Par ailleurs, la législation pénale prévoit encore des délais plus longs.

4. Audition de M. J. Van Molle, président de la «Fédération van verzekeringsmakelaars»

La «Fédération van verzekeringsmakelaars» lance un appel formel à tous les sénateurs pour qu'ils n'amendent pas le projet de loi relatif au contrat d'agence commerciale!!

Le 27 décembre 1998, la proposition de loi Willems a été adoptée par la Chambre des représentants à une

Op de kritiek dat de wet van 13 april 1995 niet aangepast is aan de banksector, antwoordt meester De Boel dat deze wetgeving geldt voor alle economische sectoren. Het overleg daarover moet worden verdergezet.

De kritiek als zou de richtlijn 86/653 van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 18 december 1986 evenmin van toepassing zijn op de dienstenagentschap, weerlegt de heer De Boel met het argument dat deze discussie reeds werd afgesloten bij de voorbereiding van de wet van 13 april 1995. De meeste lidstaten van de Europese Unie hebben ervoor geopteerd om uiteindelijk ook de dienstenagentschap onder de wetgeving op de handelsagentschap te plaatsen.

De onmiddellijke inwerkingtreding van de wet zou niet toelaten om alle contracten tijdig aan te passen. Op bepaalde punten is de wettekst dwingend. Op die punten zal de wet voorrang hebben op de contractuele bedingen, zodanig dat zich op dit punt evenmin problemen voordoen.

De BZB gaat met de BVB akkoord om geen individuele akkoorden te sluiten. Voorgesteld wordt om een goed overlegorgaan te voorzien dat representatief is.

De richtlijnen van de CBF moeten uiteraard worden nageleefd. Het respecteren daarvan kadert echter niet in deze discussie.

Voor de verdeling van de commissielonen en het concurrentiebeding dient de sector zich te aligneren op wat in de andere sectoren geldt.

Wat de kritiek betreft als zou de aansprakelijkheid niet beperkt kunnen worden tot het commissieloon, wijst Meester De Boel erop dat artikel 25 enkel gaat over het «Delcrederebeding», de aansprakelijkheid van de agent met betrekking tot de verbintenis die derdeklanten hebben opgenomen tot terugbetaling van ... Enkel deze aansprakelijkheid is beperkt tot het commissieloon. Het gaat hier evident niet over de verantwoordelijkheid van de agent in het kader van zijn relatie met de financiële instelling.

De verjaringstermijn kan rustig tot 1 jaar worden beperkt omdat volgens Meester De Boel de banksector meer dan wie ook voldoende is uitgerust om binnen die termijn misbruiken op te sporen en te sanctioneren. Daarnaast voorziet de strafwetgeving nog in langere termijnen.

4. Hoorzitting van de heer J. Van Molle, voorzitter van de «Fédération van verzekeringsmakelaars»

Federatie van verzekeringsmakelaars roept talen senatoren formeel op het wetsontwerp betreffende de handelsagentschapovereenkomst niet te amenderen!!

Op 27 december 1998 werd het wetsvoorstel Willems met een overduidelijke meerderheid (125

écrasante majorité (125 oui-1 abstention). L'on a fait aussi un pas important dans le sens d'une protection sociale minimale des agents bancaires, et surtout, des indépendants parmi eux. L'on aurait aussi mis fin ainsi à une situation de quasi-servage féodal de nombreux agents bancaires et indépendants. Notre fédération soutient dès lors de manière inconditionnelle la proposition de loi à l'examen.

Le 14 janvier 1999, le texte approuvé par la Chambre des représentants a été évoqué par le Sénat. Sous la pression de l'Association belge des banques (ABB) et des cercles d'amis flamands et wallons des agents de la CGER (que l'ABB a manifestement entraînés dans son sillage), tous les registres sont actuellement ouverts, pour que la commission compétente du Sénat puisse déposer une série d'amendements. Notre fédération estime que ces amendements conduisent tout droit à une érosion de l'adaptation envisagée et nécessaire de la loi. Les amendements inspirés par l'ABB et les agents de la CGER visent uniquement à renforcer la puissance et l'arbitraire dont font preuve les banques dans leurs relations avec les agents bancaires indépendants. Régaler les agents bancaires indépendants de modifications unilatérales de leurs commissions, renvoyer du jour au lendemain comme de vulgaires détritrus les agents bancaires indépendants sans aucune forme d'indemnisation, forcer les agents bancaires indépendants à respecter une clause de non-concurrence de deux ans à partir de la fin d'une coopération, continuer à exploiter des agents bancaires indépendants tant que cela profite aux banques (aucune règle de droit social, pas de constitution de passif social) ... il n'y a pas de raison que cela change pour l'ABB et le cercle des amis de la CGER. Il serait purement scandaleux que le Sénat, en commission ou en séance plénière, se laisse duper par la force de lobby dont les banques font preuve actuellement.

Notre fédération professionnelle représente quelque 800 agences de courtiers professionnels. Une enquête que la fédération vient de réaliser fin 1998 auprès de ses affiliés a révélé que 75 % d'entre eux étaient également des agents bancaires indépendants. Cela signifie d'emblée que la fédération professionnelle doit ici défendre l'intérêt de 600 membres qui, outre leurs activités de courtier d'assurances, sont aussi actifs en tant qu'agents bancaires indépendants. Et les abus sont fréquents: en voici quelques exemples. En 1991, le Crédit Lyonnais a licencié froidement tous ses agents bancaires indépendants sans aucune forme d'indemnisation. La procédure juridique est toujours en cours à ce propos. La façon d'agir du Crédit Lyonnais fut la cause directe de plusieurs drames financiers et familiaux.

Plusieurs banques (Ippa, HSA, Spaarkredit, etc.) obligent quasiment leurs agents bancaires indépendants à vendre également les assurances que propo-

ja-1 onthouding) goedgekeurd door de Kamer van volksvertegenwoordigers. Hiermee werd een belangrijke stap gezet naar een minimale sociale bescherming van vooral zelfstandige bankagenten. Daarmee zou tevens een einde worden gesteld aan een toestand van quasi lijfeigenschap van vele zelfstandige bankagenten die eerder in de Middeleeuwen thuishoort. Onze beroepsvereniging staat dan ook volledig achter het voorliggende wetsvoorstel.

Op 14 januari 1999 werd de door de Kamer van volksvertegenwoordigers goedgekeurde tekst geëvoceerd door de Senaat. Onder druk van de Belgische Vereniging van Banken (BVB) en de Vlaamse en Waalse vriendenkringen van ASLK-agenten (die door BVB blijkbaar op sleeptouw werden genomen) worden momenteel alle registers open getrokken opdat de bevoegde Senaatscommissie een aantal amendementen zou indienen. Deze amendementen leiden volgens onze beroepsvereniging regelrecht naar een uitholling van de bedoelde en noodzakelijke wetsaanpassing. De door BVB en ASLK-agenten voorgestelde amendementen hebben enkel tot doel de huidige macht en willekeur vanwege de banken in hun relatie met de zelfstandige bankagenten te versterken. Zelfstandige bankagenten vergasten op eenzijdige commissiewijzigingen, zelfstandige bankagenten van vandaag op morgen richting afvalcontainer verwijzen zonder enige vorm van vergoeding, zelfstandige bankagenten na de stopzetting van een samenwerking vastpinnen op een niet-concurrentiebeding van twee jaar, blijven profiteren van zelfstandige bankagenten zolang het de banken goed uitkomt (geen regels van sociale wetgeving, geen sociaal passief aanleggen) ... het moet volgens de BVB en de ASLK-vriendenkring allemaal blijven kunnen. Het zou ronduit een schande zijn dat de Senaatscommissie of de plenaire vergadering van de Senaat zich zou laten vangen door het lobbygeweld dat vanwege de banken thans aan de dag wordt gelegd.

Onze beroepsvereniging vertegenwoordigt ongeveer 800 professionele makelaarskantoren. Uit een enquête die we eind 1998 nog bij onze leden uitvoerden, bleek dat een 75 % van hen ook actief is als zelfstandig bankagent. Dit betekent meteen dat onze beroepsvereniging hier het belang te verdedigen heeft van 600 leden die, behoudens hun activiteit als verzekeringsmakelaar, ook als zelfstandig bankagent actief zijn. En de wantoestanden zijn legio: enkele voorbeelden dan maar. In 1991 zette Credit Lyonnais koudweg al haar zelfstandige bankagenten aan de deur, zonder enige vorm van vergoeding. De juridische procedure hierover is nog steeds aan de gang. Verschillende financiële en familiale drama's waren wel het directe gevolg van deze Credit Lyonnais-handelwijze.

Verschillende banken (Ippa, HSA, Spaarkrediet...) verplichten hun zelfstandige bankagenten quasi om ook verzekeringen uit de eigen financiële en verzeke-

sent leur propre groupe financier et d'assurances. S'ils n'atteignent pas le quota imposé, on leur retire une partie de leur commission sur les produits bancaires. À la BBL, chez HSA et au Spaarkrediet (= Centea au sein du groupe KBC) et peut-être demain au sein du tandem «Ippa-Anhyp» au sein du groupe AXA-Royale Belge, on est en train d'assainir ou d'élaborer des plans d'assainissement. Plusieurs agents bancaires indépendants ont déjà été licenciés à l'heure actuelle et sont fréquemment tenus de respecter une clause de non-concurrence d'un à deux ans (par exemple au sein du groupe Centea). Ainsi l'organisme financier concerné peut utiliser en toute tranquillité la base de données des clients de l'ex-agent bancaire (mais aussi courtier d'assurances) tant pour les produits bancaires que pour ceux d'assurances, etc.

Il est indispensable d'actualiser le cadre législatif pour permettre à nos membres d'être et de rester raisonnablement actifs sur le plan juridique et micro-économique et, donc, de fournir à la fois une offre d'assurances en tant que courtiers d'assurances «indépendants» et une offre de produits bancaires en tant qu'agents bancaires indépendants. Dans cette optique de «bancassurance», une protection légale minimale des agents bancaires indépendants est nécessaire. L'activité bancaire constituée, avec le portefeuille d'assurances, le fonds de commerce de nos membres (pour lequel ils sont d'ailleurs inscrits au registre de commerce), qui est cessible en tant que tel et qui représente une certaine valeur. Et la proposition Willems avait précisément l'énorme mérite de prévoir enfin une protection légale minimale de ce fonds de commerce. Cette loi ne fonctionne assurément pas comme un carcan qui étoufferait dans l'œuf toute liberté de négociation entre la banque et les agents bancaires indépendants, bien au contraire. En effet, il n'est pas interdit de prévoir, dans les contrats d'agence, de meilleures conditions que les conditions minimales légales. À cet égard, notre association ne manquera pas de mettre au point, en collaboration avec la BZB (*Beroepsvereniging Zelfstandige Bankagenten*), un type de contrat d'agence excluant absolument toute clause de non-concurrence. Toute clause de ce type entrave la liberté de commerce et limite la libre concurrence. Bien des courtiers d'assurances-agents bancaires indépendants qui auraient accepté de telles clauses se verraient purement et simplement privés de leur gagne-pain au cas où une banque modifierait unilatéralement les conditions de coopération ou résilierait unilatéralement le contrat d'agence.

L'on a déjà perdu beaucoup trop de temps pour ce qui est de l'adaptation nécessaire de la loi relative au contrat d'agence commerciale. Notre association professionnelle entend dès lors insister auprès de tous les sénateurs pour qu'ils renoncent à amender le projet de loi en discussion et qu'ils renvoient donc tel quel le texte à la Chambre des représentants. Cela servirait

ringsgroep te verkopen. Indien ze een vooropgezet quorum niet halen, wordt de commissie op bancaire producten verlaagd. Binnen BBL, HSA en Spaarkrediet (= Centea binnen KBC-groep) en mogelijk morgen binnen de «Ippa-Anhyp»-tandem onder de AXA-Royale Belge-groep, wordt momenteel gesaneerd, of worden saneringsplannen uitgewerkt. Verschillende zelfstandige bankagenten worden vandaag reeds afgevoerd, en niet zelden vastgepind op een niet-concurrentiebeding van één à twee jaar, (bij voorbeeld binnen Centea). Zo kan de betrokken financiële instelling ongehinderd het klantenbestand van de ex-bankagent (maar tevens verzekeringsmakelaar) gaan bewerken voor zowel bancaire als voor verzekeringsproducten, enz.

Om onze leden toe te laten op een juridisch en bedrijfseconomisch verantwoorde wijze actief te zijn en te blijven voor zowel een verzekeringsaanbod als «onafhankelijk» verzekeringsmakelaar, als voor een aanbod van bancaire producten als zelfstandige bankagent is een eigentijds wetgevend kader onontbeerlijk. Voor deze Assurfinance-aanpak is een minimale wettelijke bescherming van zelfstandige bankagenten noodzakelijk. Samen met de verzekeringsportefeuille vormt de bancaire activiteit voor onze leden hun handelsfonds (waarvoor ze overigens in het handelsregister zijn ingeschreven) dat op zich overdraagbaar is en een bepaalde waarde vertegenwoordigt. En het wetsvoorstel Willems had precies de enorme verdienste om in een minimale wettelijke bescherming van dit handelsfonds eindelijk te voorzien. En deze wet fungeert beslist niet als een soort keurslijf waarbij iedere onderhandelingsvrijheid tussen bank en zelfstandige bankagenten in de kiem wordt gesmoord, integendeel. Het is immers niet verboden in agentschapscontracten te voorzien in betere voorwaarden dan deze die minimaal reeds in de wet zijn ingeschreven. Onze beroepsvereniging zal in dat verband niet nalaten, in samenwerking met BZB (Beroepsvereniging zelfstandige bankagenten), om een type agentschapsovereenkomst uit te werken waarin helemaal geen sprake kan zijn van een niet-concurrentiebeding. Dergelijke bedingen belemmeren immers de vrijheid van handel en beperken de vrije concurrentie. Voor vele verzekeringsmakelaars-bankagenten zouden dergelijke niet-concurrentiebedingen neerkomen op pure broodroof in het geval dat een bank eenzijdig de samenwerkingsvoorwaarden wijzigt, of eenzijdig het agentschapscontract met een zelfstandige bankagent opzegt.

Er is voor de noodzakelijke aanpassing van de wet betreffende de handelsagentschapsovereenkomst al te veel tijd verloren. Onze beroepsvereniging wil er dan ook bij alle senatoren op aandringen dat ze zouden afzien van het amenderen van het voorliggende wetsontwerp, en bijgevolg de tekst zonder amendering zouden terugzenden aan de Kamer van volksverte-

tant l'intérêt légitime de milliers d'agents bancaires indépendants que celui de centaines de milliers de consommateurs qui ont fait confiance aux agents bancaires indépendants. Nous croisons les doigts et espérons que la commission du Sénat fera montre d'une intégrité politique suffisante et prendra en considération l'intérêt général plutôt que l'intérêt étriqué d'un lobby de banques. Attendons pour voir !

La Fédération des courtiers d'assurances insiste pour que l'on précise clairement, dans l'exposé des motifs du projet de loi en question, que cette loi ne s'applique pas aux intermédiaires d'assurances qui, conformément à la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances sont enregistrés :

Soit en qualité de « courtier d'assurances », dont les activités sont décrites à l'article 2, § 1^{er}, a), de la loi du 27 mars 1995.

Soit en qualité d'« agent d'assurances », dont les activités sont décrites à l'article 2, § 1^{er}, b), de la loi du 27 mars 1995, sauf s'ils agissent en exclusivité au nom d'une compagnie d'assurances. Dans ce cas, ils seraient également tenus (texte du projet de loi modifiant la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances, qui est actuellement examiné par la commission compétente de la Chambre sous le n^o 1587) de mentionner, sur tous les documents et toutes les publicités qu'ils produisent, les noms de toutes les compagnies d'assurances au nom et pour le compte desquelles ils agissent en exclusivité.

Motivation :

L'on a déjà développé une jurisprudence et une doctrine constantes indiquant à suffisance que les intermédiaires en question sont propriétaires de leur fonds de commerce, si bien que celui-ci doit pouvoir être cédé librement. Ces intermédiaires n'ont dès lors pas besoin de la protection minimale prévue par le projet de loi modifiant l'article 3 de la loi du 3 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale.

En ce qui concerne les courtiers d'assurances, la loi du 27 mars 1995 impose clairement l'obligation d'exercer les activités au sens de l'article 2, § 1^{er}, a), de cette loi sans être liés *de jure* et *de facto* dans le choix de la compagnie d'assurances. Le même article dispose également qu'ils « préparent la conclusion des contrats et aident éventuellement à leur gestion et à leur exécution, notamment en cas de sinistre ». Cette définition n'exclut donc pas que le courtier d'assurances puisse, lui aussi, assumer, en exécution du contrat d'assurance et pour le compte d'une compagnie d'assurances, certaines tâches, comme la délivrance d'un certificat d'assurance (carte verte) dans le cas de la RC véhicules automoteurs ou la faculté de régler des

genwoordigers. Hiermee zou zowel het rechtmatige belang van duizenden zelfstandige bankagenten, als het belang van honderdduizenden consumenten die hun vertrouwen schonken aan zelfstandige bankagenten, worden gediend. We duimen ervoor dat de Senaatscommissie blijk zal geven van voldoende politieke integriteit en in die zin eerder oog zal hebben voor het algemeen belang, dan voor het bekrompen belang van een banklobby. Wait and see !

De Federatie van verzekeringsmakelaars wil erop aandringen dat in de memorie van toelichting bij bedoeld wetsontwerp duidelijk zou worden gestipuleerd dat deze wet niet van toepassing is op verzekeringstussenpersonen die conform de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, geregistreerd zijn als :

Ofwel « verzekeringsmakelaar », waarvan de werkzaamheden zijn aangeduid in artikel 2, § 1 a), van de wet van 27 maart 1995.

Ofwel « verzekeringsagent », waarvan de werkzaamheden zijn aangeduid in artikel 2, § 1 b), van de wet van 27 maart 1995, tenzij zij in exclusiviteit handelen voor een verzekeringsonderneming. In dat geval zouden ze ook gehouden zijn (tekst wetsontwerp tot wijziging van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en distributie van verzekeringen momenteel in behandeling bij de bevoegde Kamercommissie onder nr. 1587) op alle documenten en reclame die van hen uitgaan de namen te vermelden van alle verzekeringsondernemingen in wier naam en voor wier rekening zij in exclusiviteit handelen.

Motivering :

Er is in het verleden reeds voldoende vaststaande rechtspraak en rechtsleer gecreëerd die aangeeft dat bedoelde tussenpersonen eigenaar zijn van hun handelsfonds, dat dan ook vrij overdraagbaar dient te zijn. Deze tussenpersonen hebben dus geen behoefte aan de in het wetsontwerp tot wijziging van artikel 3 van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst beoogde minimum bescherming.

Wat verzekeringsmakelaars betreft, legt de wet van 27 maart 1995 duidelijk de verplichting op om de werkzaamheden, zoals bedoeld in artikel 2, § 1 a), van deze wet uit te oefenen zonder *de jure* en *de facto* in de keuze van verzekeringsonderneming gebonden te zijn. Tevens vermeldt hetzelfde artikel: « het sluiten van de verzekeringsovereenkomsten voorbereiden en eventueel behulpzaam zijn bij het beheer en de uitvoering ervan, met name in geval van schade ». Deze omschrijving sluit dus niet uit dat ook de verzekeringsmakelaar sommige taken in uitvoering van het verzekeringcontract kan waarnemen in naam en voor rekening van een verzekeringsonderneming: bijvoorbeeld afleveren van een verzekeringsbewijs (groene

dommages jusqu'à concurrence par exemple de 50 000 francs pour les polices d'assurance incendie. Il s'agit de tâches pour lesquelles le courtier d'assurances est mandaté par la compagnie d'assurances.

De même, bien des courtiers d'assurances se chargent de la perception annuelle des primes d'assurances. À cet effet, le courtier d'assurances peut agir en tant que mandataire de la compagnie d'assurances. La validité même des actes qu'il accomplit en tant que tel est certifiée explicitement à l'article 13 de la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre (modifié par la loi du 16 mars 1994).

D'autre part, le texte de la page 2 du rapport du 31 mars 1995 de la Chambre des représentants concernant le projet de loi relatif aux agences commerciales (doc. n° 1750/2, 1994-1995) est clair en ce qui concerne la définition et le champ d'application visé à l'article 1^{er} de la loi du 13 avril 1995. Voici ce qu'il dit: «Cette définition correspond aux principes sur lesquels s'appuient la jurisprudence et la doctrine belges et permet de distinguer l'agent commercial des autres intermédiaires du monde commercial (courtier, commissionnaire, concessionnaire ou représentant de commerce)». Le législateur avait donc déjà indiqué clairement, dès 1995, que la loi du 13 avril 1995 ne s'appliquait pas aux courtiers. Par conséquent, on ne peut pas non plus la rendre applicable aujourd'hui aux courtiers en assurances.

En reprenant, dans l'exposé des motifs de la loi en projet, la mention proposée, le législateur pourrait indiquer quelles étaient ses intentions, mais aussi celles qu'il n'avait pas. L'on éviterait ainsi toute discussion relative au champ d'application de la loi sur le contrat d'agence commerciale. Or, en la matière, il vaut nettement mieux prévenir que guérir.

Considération supplémentaire sur les courtiers de crédit:

Le statut de courtier de crédit, qui est distinct de celui de l'agent de crédit, est fixé par la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation. Par ailleurs, certaines dispositions relatives au paiement des commissions pour les clients apportés par ces courtiers ont été réglées par des arrêtés d'exécution de cette loi ou en vertu de ceux-ci. Pour exercer l'activité de courtier de crédit, il y a lieu de détenir un enregistrement distinct auprès du ministère des Affaires économiques.

L'on pourrait mentionner également, dans l'exposé des motifs de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale, que cette loi ne s'applique pas aux activités du courtier de crédit.

kaart) in het kader van BA motorvoertuigen, bevoegdheid om schades te regelen tot bijvoorbeeld 50 000 frank voor brandpolissen. Dit zijn dan taken waarvoor de verzekeringsmakelaar gemandateerd wordt door de verzekeringsonderneming.

Zo ook nemen vele verzekeringsmakelaars de jaarlijkse inning van verzekeringspremies voor hun rekening. Daartoe kan de verzekeringsmakelaar als lasthebber van de verzekeringsonderneming optreden. En de rechtsgeldigheid van dergelijke handelingen is zelf expliciet voorzien in artikel 13 van de wet van 25 juni 1992 op de handelsverzekeringsovereenkomst (gewijzigd door de wet van 16 maart 1994).

Anderzijds werd in het verslag van de gewone zitting d.d. 31 maart 1995 van de Kamer van volksvertegenwoordigers met betrekking tot de behandeling van het wetsontwerp betreffende de handelsagentuurovereenkomst (document nr. 1750-2, 94/95) op blz. 2 reeds duidelijk vermeld met betrekking tot de definitie en toepassingsgebied zoals vermeld in artikel 1 van de wet van 13 april 1995: «Deze definitie komt overeen met de beginselen die door de Belgische rechtspraak en rechtsleer worden gehanteerd en laat toe de handelsagent te onderscheiden van andere tussenpersonen werkzaam in het handelsleven (als makelaar, commissionair, concessiehouder of handelsvertegenwoordiger)». Hiermee gaf de wetgever in 1995 reeds duidelijk aan dat de wet van 13 april 1995 niet van toepassing was voor makelaars, dus vandaag ook niet van toepassing kan worden gemaakt voor verzekeringsmakelaars.

Met het opnemen van de voorgestelde vermelding in de memorie van toelichting van het wetsontwerp kan de wetgever toelichten wat hij bedoeld heeft, maar evenzeer wat hij niet bedoeld heeft. Hiermee kunnen alle mogelijke discussies met betrekking tot het toepassingsgebied van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomst worden voorkomen. En voorkomen is in deze materie duidelijk beter dan genezen.

Aanvullende overweging met betrekking tot kredietmakelaars:

Het statuut van kredietmakelaar, naast dit van kredietagent, is voorzien in de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, en een aantal regelingen met betrekking tot de betaling van commissies voor door kredietmakelaars aangebrachte zaken is tevens geregeld door of afhankelijk van de uitvoeringsbesluiten van deze wet. Een kredietmakelaar dient over een afzonderlijke registratie te beschikken bij het ministerie van Economische Zaken om deze activiteit van kredietmakelaar te kunnen uitoefenen.

Ook voor kredietmakelaars kan misschien in de memorie van toelichting bij de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst worden vermeld dat deze wet niet van toepassing is voor de activiteiten van kredietmakelaar.

Échange de vues

Un commissaire souligne que, du point de vue légistique, il est impossible de modifier l'exposé des motifs du projet de loi à ce stade-ci de l'examen. L'on peut tout au plus mentionner dans le rapport une remarque relative à la manière dont le texte doit être interprété.

Le président fait valoir que M. Van Molle a raison de dire qu'il appartient aux tribunaux de déterminer si l'activité est exercée de façon régulière. N'empêche que l'article 3, 1^o, de la loi du 13 avril 1995, stipule que la «loi ne s'applique pas aux contrats conclus avec des agents commerciaux dont l'activité n'est pas exercée de manière régulière».

5. Audition de Mme N. Denoël et M. H. Biesemans de l'Union professionnelle des entreprises d'assurances (UPEA)

Loi sur le contrat d'agence commerciale : position de l'UPEA

Introduction

Quatre ans après le vote de la loi sur le contrat d'agence commerciale, on se propose d'étendre son champ d'application au secteur de l'assurance, alors que ce secteur avait été sciemment exclu jusqu'ici en raison de ses spécificités propres qui engendrent diverses incompatibilités.

Ceci pose plusieurs interrogations fondamentales.

La réponse que l'on y donnera est tout aussi fondamentale pour le sort d'un réseau de distribution en butte à une forte concurrence d'autres réseaux moins coûteux.

*
* *

1. Première interrogation : dans quelle mesure y a-t-il une adéquation entre le profil de l'agent commercial et celui de l'intermédiaire d'assurances ou plutôt les divers profils des intermédiaires d'assurances puisque la loi Cauwenberghs sur l'intermédiation en assurances en distingue plusieurs ?

1.1. Rappelons les deux caractéristiques essentielles du profil de l'agent commercial :

- L'agent commercial est une personne qui, en raison des liens économiques étroits qui la lient à son commettant, peut se voir reconnaître une protection sociale poussée, proche de celle accordée au représentant de commerce dans la loi sur le contrat de travail.

Gedachtewisseling

Een commissielid laat opmerken dat het wetgevingstechnisch gezien onmogelijk is om alsnog de memorie van toelichting van dit ontwerp te wijzigen. Alleen kan in het verslag een opmerking worden opgenomen nopens de interpretatie die aan deze wettekst moet worden gegeven.

De voorzitter merkt op dat de heer Van Molle terecht gezegd heeft dat het de taak is van de rechtbanken te bepalen of de activiteit met regelmaat uitgeoefend wordt. Dit belet niet dat artikel 3, 1^o, van de wet van 13 april 1995 bepaalt dat «deze wet niet van toepassing is op de overeenkomsten gesloten met handelsagenten die hun werkzaamheid van tussenpersoon niet met regelmaat uitoefenen».

5. Hoorzitting van mevrouw N. Denoël en de heer H. Biesemans van de Beroepsvereniging der Verzekeringsondernemingen (BVVO)

Wet op de handelsagentuurovereenkomst : standpunt van de BVVO

Inleiding

Vier jaren na de goedkeuring van de wet op de handelsagentuurovereenkomst wordt voorgesteld om het toepassingsgebied ervan uit te breiden tot de verzekeringssector, terwijl die sector er toen bewust van uitgesloten is geweest wegens haar specifieke kenmerken, die diverse onverenigbaarheden meebrengen.

Daardoor rijzen enkele fundamentele vragen.

Het antwoord erop is al even belangrijk voor het lot van een distributienetwerk dat blootstaat aan forse concurrentie van andere, minder dure netwerken.

*
* *

1 Eerste vraag : In hoeverre bestaat er een gelijkheid tussen het profiel van de handelsagent en dat van de verzekeringstussenpersonen of veeleer de verschillende profielen van de verzekeringstussenpersonen, aangezien de wet-Cauwenberghs op de verzekeringsbemiddeling er verschillende onderscheidt ?

1.1. Het profiel van de handelsagent heeft de volgende twee belangrijke kenmerken :

- de handelsagent is een persoon aan wie op grond van de nauwe economische banden met zijn opdrachtgever, een verregaande sociale bescherming kan worden geboden, gelijkaardig aan de bescherming die de wet op de arbeidsovereenkomst aan de handelsvertegenwoordiger biedt;

• Les affaires pour lesquelles l'agent commercial intervient sont des transactions correspondant aux caractéristiques de la «vente et achat de marchandises» visées par la directive européenne; bref des transactions uniques, réalisées en un temps par opposition à celles comportant des prestations successives.

1.2. L'intermédiaire en assurance, s'il peut porter le titre d'intermédiaire indépendant au sens de la loi Cauwenberghs, c'est-à-dire celui de courtier, ne correspond manifestement pas au profil: comment l'intermédiaire peut-il vanter aux assurés son indépendance face aux entreprises d'assurance s'il accepte d'être à l'égard de ces mêmes entreprises dans des liens économiques semblables à ceux du «travailleur salarié»? Impossible.

1.3. D'autres intermédiaires, il est vrai, ont parfois des liens plus étroits avec une ou plusieurs entreprises d'assurances. Mais est-il souhaitable de soumettre des opérateurs économiques à des traitements différents suivant leur réseau de distribution dès lors que les règles coutumières et contractuelles en vigueur aujourd'hui, tout en accordant une bonne protection aux agents exclusifs, n'entraînent pas de distorsion?

1.4. Enfin, il faut constater que l'opération d'assurance ne ressemble en rien à la philosophie de transaction unique autour de laquelle s'organise la protection sociale. De gros problèmes donc — parfois insurmontables — de transposition de la loi à une opération d'assurance à prestations successives dont les mécanismes sont par ailleurs l'objet de nombreuses réglementations. Et, paradoxalement, un vide juridique pour les autres activités de l'intermédiaire — en matière de gestion des sinistres notamment — qui ne sont pas visées par la loi sur le contrat d'agence commerciale.

2. Interrogations diverses liées à des problèmes concrets d'application

2.1. La commission

Dans le secteur des assurances, un intermédiaire a droit à une commission pour les affaires qu'il apporte; cette commission lui revient aussi longtemps que le contrat d'assurance existe et chaque fois que la prime est payée. Il est également intéressant de noter que cette commission rémunère non seulement l'apport d'un contrat, mais aussi l'assistance fournie par l'intermédiaire au preneur d'assurance pendant la durée du contrat.

Pendant la durée du contrat d'assurance, il peut arriver que le consommateur ne souhaite plus, pour l'une ou l'autre raison, collaborer avec son intermédiaire. C'est bien évidemment son droit le plus strict et dans la réglementation actuelle, il suffit qu'il résilie le contrat d'assurance existant et conclue par le biais

• de zaken waarvoor de handelsagent optreedt, zijn transacties die overeenstemmen met de kenmerken van de «verkoop en aankoop van goederen» zoals bedoeld in de Europese richtlijn; met andere woorden, enige transacties die eenmalig verwezenlijkt worden, in tegenstelling met de transacties die opeenvolgende prestaties omvatten.

1.2. Hoewel de verzekeringstussenpersoon de titel mag voeren van onafhankelijk tussenpersoon, dit wil zeggen van makelaar, in de betekenis van de wet-Cauwenberghs, beantwoordt hij duidelijk niet aan dat profiel: hoe kan de tussenpersoon ten aanzien van zijn verzekerden zijn onafhankelijkheid tegenover de verzekeringsondernemingen inroepen als hij tegelijkertijd aanvaardt dat hij ten overstaan van die ondernemingen dezelfde economische banden heeft als een «werknemer in loondienst»? Niet.

1.3. Andere tussenpersonen hebben weliswaar soms nauwere banden met een of meer verzekeringsondernemingen. Maar is het wenselijk om de economische operatoren verschillend te behandelen naar gelang van hun distributienetwerk, aangezien de huidige gangbare en contractuele regels wel een goede bescherming bieden aan de exclusieve agenten, maar geen distorsies meebrengen?

1.4. Ten slotte zij opgemerkt dat de verzekeringsverrichting geen enkele gelijkenis vertoont met de filosofie van de enige transactie waarrond de sociale bescherming georganiseerd is. Grote — soms onoverkomelijke — problemen dus bij de omzetting van de wet in een verzekeringsverrichting met opeenvolgende prestaties waarvan de mechanismen overigens het voorwerp zijn van talrijke reglementeringen. En, paradoxaal genoeg, een juridisch vacuüm voor de andere activiteiten van de tussenpersoon — met name inzake het schadebeheer — die niet geregeld worden door de wet op de handelsagentuur.

2. Enkele concrete problemen wat de toepassing betreft van de wet op de handelsagentuur

2.1. Het commissieloon

In de verzekeringssector heeft een bemiddelaar recht op een commissieloon voor de zaken die hij aanbracht; dit commissieloon komt hem toe zolang het verzekeringscontract blijft bestaan en telkens de premie betaald wordt. Vermeldenswaard is ook dat deze commissie niet alleen de aanbreng van een contract vergoedt, maar ook de bijstand die de bemiddelaar verleent aan de verzekeringsnemer tijdens de duur van het contract.

Tijdens de duur van het verzekeringscontract kan het voorkomen dat de consument, om welke reden dan ook niet meer wenst samen te werken met zijn bemiddelaar. Dit is vanzelfsprekend het volste recht van de consument en onder de huidige regeling volstaat het dat hij het bestaande verzekeringscontract

d'un autre intermédiaire un nouveau contrat d'assurance pour que ce dernier ait droit à la commission.

Une disposition (article 10) de la loi relative au contrat d'agence commerciale restreint cependant ce droit du consommateur dans une large mesure puisque l'intermédiaire initial conserve un droit sur les affaires qu'il a apportées.

La commission reste acquise au premier intermédiaire avec qui le preneur d'assurance ne souhaite plus traiter: dans ce cas, cet intermédiaire reçoit une commission alors qu'il ne fournira plus de prestations au preneur d'assurance.

Le nouvel intermédiaire qui l'assiste ne reçoit rien, ce qui n'est certainement pas équitable.

Pour le consommateur, il n'y a pas d'autre solution que de payer deux fois la commission.

Est-ce vraiment là l'objectif?

2.2. L'indemnité d'éviction

Les contrats apportés ou gérés par l'intermédiaire ont pour lui une valeur intrinsèque, soit parce qu'il en est le propriétaire, soit parce qu'il peut faire valoir certains droits sur ces contrats. À la fin de ses activités, l'intermédiaire recevra une indemnité pour ce portefeuille, soit parce qu'il en est le propriétaire, soit parce que cette indemnité a été stipulée contractuellement avec le mandant.

Si l'objectif de cette loi est de ne pas laisser l'intermédiaire « les mains vides » à la fin de ses activités, elle manque son but. L'intermédiaire recevra donc une indemnité pour son portefeuille et, en plus, une indemnité d'éviction. Cette dernière indemnité est de trop et semble être un enrichissement sans cause.

Il est à noter que l'indemnité pour le portefeuille ou pour sa gestion est calculée actuellement sur la base de la commission acquise au cours de l'année précédant son paiement. La loi prévoit un calcul sur la base de la moyenne des cinq années précédentes. Il s'ensuit que la valeur de l'indemnité pour le portefeuille diminue par rapport à la situation actuelle.

2.3. La clause de non-concurrence

L'application du texte de loi en la matière peut en outre avoir des effets non voulus. Il se pourrait qu'un intermédiaire d'assurances vende son portefeuille et, ensuite, prospecte ses anciens clients et les enlève à celui qui a repris son portefeuille. Si on y ajoute encore une indemnité d'éviction, la protection de l'intermédiaire d'assurances semble vraiment trop étendue.

opzeget en via een andere bemiddelaar een nieuw verzekeringcontract afsluit, opdat deze recht zou hebben op het commissieloon.

Een bepaling (artikel 10) van de wet op de handelsagentuur beknop dit recht van de consument echter in belangrijke mate, vermits de oorspronkelijke bemiddelaar recht blijft hebben op de door hem aangebrachte zaken.

Het commissieloon blijft toekomen aan de eerste bemiddelaar, met wie de verzekeringnemer niet meer wil handelen: in dat geval krijgt deze bemiddelaar een commissieloon, zonder dat hij nog prestaties levert voor de verzekeringnemer.

De nieuwe bemiddelaar, die hem wel bijstaat, ontvangt dan niets, wat zeker niet billijk is.

Voor de consument zit er dan niets anders op dan tweemaal commissieloon te betalen.

Kan dit de bedoeling zijn?

2.2. De uitwinningsvergoeding

De verzekeringcontracten die de bemiddelaar aanbracht en beheert, hebben voor hem een intrinsieke waarde: hetzij omdat hij er eigenaar van is, of dat hij er bepaalde rechten kan laten op gelden. Bij het einde van zijn activiteiten zal de bemiddelaar een vergoeding ontvangen voor deze portefeuille, hetzij omdat hij er eigenaar van is, hetzij omdat deze vergoeding contractueel bedongen is met de principaal.

Als het dan de bedoeling is van deze wet om de verzekeringsbemiddelaar bij het einde van zijn activiteiten niet « met lege handen » te laten staan, dan schiet deze wet haar doel voorbij. De bemiddelaar krijgt dus een vergoeding voor zijn portefeuille en daarbovenop nog een uitwinningsvergoeding. De uitwinningsvergoeding is er dan ook teveel aan en komt over als een verrijking zonder oorzaak.

Terloops weze vermeld dat de vergoeding voor de portefeuille of voor het beheer ervan momenteel berekend wordt op basis van het commissieloon verdiend tijdens het jaar vóór de betaling ervan. De wet voorziet in een berekening op basis van het gemiddelde van de vijf voorgaande jaren. Dit heeft als gevolg dat de waarde van de vergoeding voor de portefeuille daalt in vergelijking met de huidige situatie.

2.3. Het concurrentiebeding

De toepassing van de wettekst terzake kan daarenboven een ongewenst gevolg hebben. Het zou kunnen gebeuren dat een verzekeringsbemiddelaar zijn portefeuille te gelde maakt en onmiddellijk zijn voormalige clientèle prospecteert en afwerpt van de overnemer. Als daar dan nog een uitwinningsvergoeding bovenop komt, lijkt de bescherming van de verzekeringsbemiddelaar toch te sterk te zijn.

3. Conclusion

En bref, une cote mal taillée dont on peut prédire qu'à terme elle affaiblira la position de l'intermédiaire d'assurance, limitera la liberté du consommateur de choisir son intermédiaire et créera un solide contentieux judiciaire.

À supposer qu'en plus des acquis résultant déjà des us et coutumes et pratiques contractuelles, l'utilité d'une protection sociale pour certains intermédiaires soit démontrée, c'est une loi spécifique au secteur de l'assurance qui doit être prise, tenant compte des particularités de l'opération d'assurance et du niveau déjà atteint de protection.

Si l'on préfère malgré tout la voie de la loi sur le contrat d'agence commerciale, un minimum d'amendements doit être apporté pour porter remède aux problèmes concrets d'application les plus criants. C'est en ce sens que sont rédigés les projets d'amendements que nous vous remettons.

Argumentation complémentaire

A. Points de départ

L'UPEA estime que la protection de l'intermédiaire en assurances en tant qu'agent commercial ne se justifie pas actuellement.

Elle est également d'avis que la loi relative au contrat d'agence commerciale n'est, dans sa forme actuelle, pas applicable dans le secteur des assurances.

Ainsi, la loi ne tient pas compte de la protection dont l'intermédiaire bénéficie via ses droits sur le portefeuille d'assurance :

soit l'intermédiaire est propriétaire du portefeuille, soit il possède des droits sur la gestion du portefeuille qu'il peut monnayer.

Ainsi, la loi vise à « l'achat et la vente de marchandises », en d'autres termes : à des transactions uniques. Une assurance est un contrat impliquant le paiement de primes et de commissions périodiques.

La personne qui a apporté l'assurance a non seulement droit à une commission lors du paiement de la première prime mais également lors de tous les paiements ultérieurs des primes.

Les problèmes se situent essentiellement dans les domaines suivants :

- La réglementation relative à la commission (articles 10-15);
- L'indemnité d'éviction (article 20);
- L'effet limité de la clause de non-concurrence (article 24).

3. Conclusie

Kortom, een slecht aangepaste regeling die op termijn de positie van de verzekeringstussenpersoon zal verzwakken, de vrijheid van de verbruiker om zijn tussenpersoon te kiezen, zal beperken en aanleiding zal geven tot een stevig juridisch geschil.

Indien, naast de verworvenheden die al voortvloeien uit de gewoonten en contractuele praktijken, ook het nut van een sociale bescherming voor sommige tussenpersonen wordt aangetoond, dan moet een specifieke wet voor de verzekeringssector worden aangenomen die rekening houdt met de bijzondere kenmerken van de verzekeringsverrichting en het al bereikte niveau van bescherming.

Wanneer de voorkeur ondanks alles toch uitgaat naar de wet op de handelsagentuurovereenkomst, dan moet een aantal amendementen worden aangebracht om de meest prangende concrete toepassingsproblemen te verhelpen. De ontwerpen van amendementen die wij indienen zijn in die zin opgesteld.

Bijkomende argumentatie

A. Uitgangspunten

De BVVO meent dat er momenteel geen behoefte bestaat aan een bescherming van de verzekeringstussenpersoon als handelsagent.

Zo ook meent zij dat de handelsagentuurwet in zijn huidige vorm niet zonder meer toepasbaar is in verzekeringen.

Zo houdt de wet geen rekening met de bescherming die de tussenpersoon geniet via zijn rechten op de verzekeringsportefeuille :

ofwel is de tussenpersoon eigenaar van de portefeuille ofwel heeft hij rechten op het beheer van de portefeuille die hij te gelde kan maken.

Zo ook is de wet afgestemd op « aankoop en verkoop van goederen », met andere woorden : op éénmalige transacties. Een verzekering is een contract met periodieke premiebetalingen en periodieke commissies.

Diegene die de verzekering heeft aangebracht, heeft niet alleen recht op commissie bij de eerste premie maar ook bij alle volgende premiebetalingen.

Problemen situeren zich vooral op volgende vlakken :

- De commissieregeling (artikelen 10-15);
- De uitwinningsvergoeding (artikel 20);
- De beperkte uitwerking van het concurrentiebeding (artikel 24).

L'UPEA demande que la loi relative au contrat d'agence commerciale soit, dans ces domaines, adaptée aux particularités du secteur des assurances

Concrètement, nous plaidons pour les adaptations suivantes :

- Exception relative à l'application des articles 10 à 14: maintien du régime actuel relatif aux commissions dans les assurances pour ce qui concerne l'intermédiaire à qui cette commission revient.
- Adaptation de l'article 15: adaptabilité des commissions en concertation avec un organe de concertation représentatif des agents de l'entreprise sans que cette adaptation entraîne la rupture du contrat de collaboration.
- Adaptation des articles 20 et 24: limitation de l'octroi d'une indemnité d'éviction et extension de l'application de la clause de non-concurrence au cas où une indemnité de reprise pour la gestion du portefeuille d'assurances est prévue.

Si l'ensemble des dispositions de la loi devait être applicable aux assurances, cette application générerait de nombreux problèmes pratiques et aurait des conséquences injustes

1. La loi affaiblit la position de l'agent en assurances

En vertu des us et coutumes dans le monde des assurances et de leurs droits sur le portefeuille d'assurances, les agents en assurances bénéficient déjà d'une large protection à de nombreux égards.

Une application intégrale de la loi relative au contrat d'agence commerciale menace de porter préjudice à cette protection et à la protection concurrentielle des agents sur le marché des assurances.

Ainsi, la valeur du portefeuille des intermédiaires soumis à la loi relative au contrat d'agence commerciale diminuerait substantiellement par rapport à celle du portefeuille des intermédiaires n'ayant pas la qualité d'agent commercial.

Nous illustrerons cette distinction ci-dessous à l'aide d'un certain nombre d'exemples.

2. La loi générera une insécurité juridique et une augmentation des litiges

En ce qui concerne la personne bénéficiaire de la commission, la pratique des assurances connaît actuellement un régime uniforme applicable à tous les intermédiaires indépendants exerçant dans le secteur des assurances.

Ce régime est historiquement issu de la réglementation applicable aux commissions des agents en assu-

De BVVO vraagt dat de handelsagentuurwet op deze vlakken zou worden aangepast aan de particulariteiten van de verzekeringssector

Concreet pleiten wij voor volgende aanpassingen :

- Uitzondering voor de toepassing van de artikelen 10 tot 14: behoud van de huidige commissieringsregeling in verzekeringen wat betreft de tussenpersoon aan wie de commissie toekomt.
- Aanpassing van artikel 15: aanpasbaarheid van de commissies in samenspraak met een representatief overlegorgaan van de agenten van de onderneming zonder dat dit leidt tot verbreking van de samenwerkingsovereenkomst.
- Aanpassing van de artikelen 20 en 24: beperking van de toekenning van een uitwinningsvergoeding en uitbreiding van de toepassing van het niet-concurrentiebeding als een overnamevergoeding voor het beheer van de verzekeringsportefeuille is bedongen.

Mocht de wet onverkort van toepassing worden in verzekeringen, dan zal dit heel wat praktische moeilijkheden en onbillijke consequenties opleveren

1. De wet verzwakt de positie van de verzekeringsagent

Op basis van de verzekeringsgebruiken en hun rechten op de verzekeringsportefeuille genieten verzekeringsagenten in veel opzichten al een verregaande bescherming.

Een onverkorte toepassing van de agentuurwet dreigt deze bescherming en hun concurrentiepositie op de verzekeringsmarkt, te ondergraven.

Zo zou de portefeuille van tussenpersonen die onder de handelsagentuurwet vallen aanzienlijk in waarde afnemen ten aanzien van de portefeuille van tussenpersonen die geen handelsagent zijn.

We zullen dit hierna illustreren aan de hand van een aantal voorbeelden.

2. De wet zal leiden tot rechtsonzekerheid en een inflatie van rechtsconflicten

Wat betreft de persoon aan wie de commissie toekomt, kent de verzekeringspraktijk momenteel een eenvormige regeling voor alle zelfstandige tussenpersonen in verzekeringen.

Deze regeling is historisch gegroeid uit de commissieringsregeling voor verzekeringsagenten. Zij

rances. Il vaut tant pour les intermédiaires en assurances indépendants que non indépendants.

La loi relative au contrat d'agence commerciale impliquerait l'application de deux systèmes: un valant pour les agents commerciaux et un autre valant pour les intermédiaires échappant à cette loi relative au contrat d'agence commerciale.

Cette distinction entraînerait toutes les difficultés pratiques et les litiges éventuels y afférents.

3. La loi sera à l'origine de distorsions sur le marché de l'assurance

Les assureurs travaillant avec des agents commerciaux ne pourront plus donner la suite voulue aux mandats de placement des intermédiaires non soumis à la loi.

S'ils le font, ils courent alors le risque de devoir payer une commission double: une première commission à l'agent commercial en vertu de la loi relative au contrat d'agence commerciale et une seconde fois à l'autre intermédiaire en vertu des coutumes dans le secteur des assurances.

La concurrence sera également faussée dans la relation existant entre les agents commerciaux. Ainsi, un intermédiaire ayant la qualité d'agent commercial ne se sentira plus concerné par la demande d'un client de reprendre la gestion d'une police.

En vertu de la loi relative au contrat d'agence commerciale, un agent ne peut en effet faire valoir un droit à une commission sur le contrat d'assurance initial, même après résiliation.

4. La loi restreint le libre choix du consommateur

Le consommateur demeure lié, pour une durée indéterminée, à un intermédiaire en assurances précis. S'il souhaite confier ses assurances à un autre intermédiaire, il ne lui reste alors pas d'autre choix que de s'adresser à un autre assureur.

B. La loi relative au contrat d'agence commerciale n'est pas adaptée à la pratique des assurances

Sont concernés:

1. les particularités du commissionnement dans le secteur des assurances.
2. et les droits qu'un intermédiaire en assurances peut faire valoir sur son portefeuille.

1. En ce qui concerne le commissionnement

Dans le secteur des assurances, la commission est exprimée sous la forme d'un pourcentage de la prime que le client acquitte.

geldt zowel voor onafhankelijke als voor afhankelijke tussenpersonen in verzekeringen.

De handelsagentuurwet zou tot gevolg hebben dat twee systemen van toepassing worden: één voor handelsagenten en één voor tussenpersonen die niet onder de handelsagentuurwet vallen.

Met alle praktische moeilijkheden en mogelijke disputen vandien.

3. De wet zal distorsies op de verzekeringsmarkt veroorzaken

Verzekeraars die met handelsagenten werken zullen geen gevolg meer kunnen geven aan plaatsingsmandaten van tussenpersonen die niet onder de wet vallen.

Doen zij dit wel, dan dreigen zij twee keer commissie te moeten betalen: aan de handelsagent op basis van de agentuurwet én aan de andere tussenpersoon op basis van verzekeringsgebruiken.

Ook onder handelsagenten onderling, zal de concurrentie verstoord zijn. Zo zal een bemiddelaar die handelsagent is zich niet meer geroepen voelen om in te gaan op het verzoek van een klant om de bemiddeling van een polis over te nemen.

Op basis van de handelsagentuurwet kan een agent immers zelfs na opzegging van het initiële verzekeringscontract geen recht op commissie laten gelden.

4. De wet beperkt de vrije keuze van de consument

De consument blijft voor onbeperkte termijn gebonden aan een bepaalde verzekeringsbemiddelaar. Wil hij zijn verzekeringen aan een andere bemiddelaar toevertrouwen, dan rest hem geen andere keuze dan zich tot een andere verzekeraar te wenden.

B. De handelsagentuurwet is niet aangepast aan de verzekeringspraktijk

Dit heeft alles te maken:

1. met de particulariteiten van commissionering in verzekeringen.
2. én met de rechten die een verzekeringstussenpersoon op zijn portefeuille kan laten gelden.

1. Wat betreft de commissionering

In verzekeringen wordt de commissie uitgedrukt in een percentage van de premie die de klant betaalt.

Le droit à la commission est intimement lié à l'existence du contrat d'assurance et au paiement de la prime. La commission ne dépend donc pas de l'existence d'un contrat de collaboration entre l'assureur et l'intermédiaire.

L'intermédiaire a droit à une commission pour les polices qu'il a apportées: non seulement sur le paiement de la première prime mais également sur les paiements des primes ultérieures.

Le droit à la commission ne s'éteint dans le chef de l'intermédiaire que quand la police cesse légalement — à savoir, en vertu des conditions de la police — de produire ses effets.

• *Les accords entre l'assureur et le client ne portent pas préjudice au droit à la commission de l'intermédiaire*

Si l'assureur met un terme à l'assurance de commun accord avec le client ou si une prime inférieure est octroyée sans que l'intermédiaire en soit informé, cet intermédiaire conserve son droit à la commission. Le cas échéant, l'assureur devra de cette manière payer deux fois la commission (une première fois au nouvel intermédiaire et une seconde fois à l'intermédiaire initial).

• *Le droit à la commission peut uniquement être transféré à un autre intermédiaire si la police d'assurance cesse légalement de produire ses effets*

La police doit être également résiliée dans le cas où un client souhaite simplement changer d'intermédiaire mais exprime également le souhait de rester fidèle à un assureur déterminé. Le droit à la commission est uniquement transféré à un second intermédiaire si un nouveau contrat d'assurance est conclu par son intervention. Dans le secteur des assurances, cette pratique est connue sous le nom de «mandat de placement».

• *La fin du contrat de collaboration avec l'assureur ne met pas un terme au droit aux commissions dans le chef de l'intermédiaire*

L'intermédiaire initial ne perd son droit à la commission que quand il cède son portefeuille ou la gestion de ce dernier à l'assureur ou à un autre intermédiaire.

Nous souhaitons encore souligner que ce régime relatif à la commission:

• est issu d'un processus historique. Elle repose sur d'anciennes coutumes remontant au temps où les agents apportaient la plupart des assurances;

• Est généralement admis dans le secteur des assurances: il vaut tant pour les courtiers que pour les intermédiaires non indépendants exerçant dans le secteur des assurances;

Het recht op commissie is sterk gebonden aan het bestaan van het verzekeringscontract en de betaling van de premie. De commissie hangt dus niet af van het bestaan van een samenwerkingsovereenkomst tussen verzekeraar en bemiddelaar.

De tussenpersoon heeft recht op commissie voor de polissen die hij heeft aangebracht: dit niet alleen voor de beginpremie maar ook voor alle latere vervalda- gen.

Pas wanneer de polis rechtsgeldig — dat wil zeggen op basis van de polisvoorwaarden — een einde neemt, vervalt ook het recht op commissie van de tussenpersoon.

• *Akkoorden tussen verzekeraar en klant kunnen geen afbreuk doen aan het recht op commissie van de tussenpersoon*

Als de verzekeraar in onderling akkoord met de klant de verzekering beëindigt of een lagere premie toestaat zonder de tussenpersoon hierin te kennen, behoudt de bemiddelaar zijn recht op commissie. In voorkomend geval zal de verzekeraar op die manier twee keer commissie moeten betalen (én aan de nieuwe bemiddelaar én aan de oorspronkelijke).

• *Het recht op commissie kan enkel overgaan op een nieuwe bemiddelaar als de polis rechtsgeldig is beëindigd*

Ook als een klant enkel van bemiddelaar wenst te veranderen maar verder verzekerd wenst te blijven bij een bepaalde verzekeraar, moet de polis opgezegd worden. Het recht op commissie gaat enkel over op de tweede bemiddelaar als er een nieuw verzekerings- contract gesloten wordt via zijn bemiddeling. In verzekeringen is deze praktijk bekend onder de naam «plaatsingsmandaat».

• *Het einde van de samenwerkingsovereenkomst met de verzekeraar stelt op zich geen einde aan het recht op commissies van de tussenpersoon*

Pas wanneer de oorspronkelijke bemiddelaar zijn portefeuille of het beheer van deze portefeuille aan de verzekeraar of aan een andere bemiddelaar heeft overgedragen, vervalt zijn recht op commissie.

Wij willen nog benadrukken dat deze commissio- neringsregeling:

• historisch gegroeid is. Zij steunt op oude gebruiken uit de tijd dat de meeste verzekeringen door agenten werden aangebracht.

• De regeling is algemeen aanvaard in verzekering- en: zij geldt zowel voor makelaars als voor afhanke- lijke tussenpersonen in verzekeringen.

- Ce qui explique le nombre limité de litiges relatifs à l'identité de la personne bénéficiaire des commissions. S'il est établi qu'une police d'assurance est légalement échue, la commission revient au nouvel intermédiaire.

Ce régime place l'agent en assurances indépendant dans une position concurrentielle identique à celle du courtier en assurances.

2. En ce qui concerne les droits sur le portefeuille d'assurances

- Un portefeuille d'assurances est un bien meuble incorporel possédant une existence juridique et une valeur marchande propres.

Souvent, le portefeuille d'assurances est comparé à un fonds de commerce: il est le résultat des efforts de l'intermédiaire indépendant et contient l'ensemble des relations d'affaires, la clientèle et le droit à la commission.

Soit l'intermédiaire est propriétaire du portefeuille, soit il peut monnayer ses droits sur la gestion de son portefeuille.

— La valeur d'un portefeuille d'assurances est en grande partie déterminée par le droit sur les commissions encore à échoir, en tenant compte de la durée moyenne des assurances qui la composent.

— Depuis la loi sur les assurances du 25 juillet 1992, la plupart des assurances des particuliers sont résiliables annuellement. Depuis, l'indemnité habituelle relative à la reprise d'un portefeuille d'assurance s'élève au minimum à une à trois années de commissions.

— Lors du calcul, les commissions de la dernière année sont prises en considération.

— Cela implique que l'agent belge en assurances bénéficie actuellement d'un droit contractuel à une indemnité de transfert du portefeuille supérieure à l'indemnité d'éviction visée dans la loi relative au contrat d'agence commerciale.

— L'indemnité d'éviction visée à l'article 20 s'élève au maximum à une année de commissions. En outre, elle n'est pas calculée sur la dernière année mais sur la base du commissionnement moyen des cinq dernières années.

Nous allons illustrer à l'aide d'un certain nombre d'exemples que l'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale réduit considérablement la valeur du portefeuille d'assurances de l'intermédiaire/agent commercial.

- Wat maakt dat er in de verzekeringspraktijk weinig discussies zijn omtrent de persoon aan wie de commissies toekomen. Als vaststaat dat een polis rechtsgeldig is beëindigd, gaat de commissie over op de nieuwe tussenpersoon.

Zij plaatst de zelfstandige verzekeringsagent concurrentieel in dezelfde positie als de verzekeringsmakelaar.

2. Wat betreft de rechten op de verzekeringsportefeuille

- Een verzekeringsportefeuille is een onlichamelijk roerend goed dat een eigen juridisch bestaan en een eigen marktwaarde heeft.

Vaak wordt de verzekeringsportefeuille vergeleken met een handelsfonds: zij is het resultaat van de inspanningen van de zelfstandige tussenpersoon en omvat het geheel van de zakenrelaties, de clientèle en het recht op commissieloon.

Ofwel is de tussenpersoon eigenaar van de portefeuille ofwel kan hij zijn rechten op het beheer van zijn portefeuille te gelde maken.

— De waarde van een verzekeringsportefeuille wordt grotendeels bepaald door het recht op nog te vervallen commissies, rekening houdend met de gemiddelde duur van de verzekeringen die er deel van uitmaken.

— Sedert de verzekeringswet van 25 juli 1992 zijn de meeste particuliere verzekeringen jaarlijks opzegbaar. Sindsdien belooft de gebruikelijke vergoeding voor overname van een verzekeringsportefeuille minimum één tot drie jaar commissies.

— Bij de berekening worden de commissies van het laatste jaar in aanmerking genomen.

— Dit maakt dat de Belgische verzekeringsagent momenteel contractueel recht heeft op een hogere vergoeding bij overdracht van de portefeuille dan de uitwinningsvergoeding waarin de handelsagentuurwet voorziet.

— De uitwinningsvergoeding in artikel 20 belooft maximum één jaar. Bovendien wordt zij niet berekend op het laatste jaar maar op basis van de gemiddelde commissioner van de afgelopen vijf jaar.

Aan de hand van een aantal voorbeelden zullen we illustreren dat de toepassing van de handelsagentuurwet de waarde van de verzekeringsportefeuille van de tussenpersoon/handelsagent aanzienlijk uitholt.

C. La réglementation des commissions visée dans la loi relative au contrat d'agence commerciale porte préjudice aux intérêts des agents en assurances

Cette réglementation de commissionnement ne tient pas compte des commissions récurrentes dans les assurances et des transferts de gestion d'un portefeuille d'assurances.

Les exemples suivants nous permettent de cerner les conséquences injustes que l'application de la loi peut générer.

Exemple A — En cas de transfert du portefeuille d'assurances

L'intermédiaire A cède son portefeuille d'assurances à l'assureur. Il en obtient une indemnité d'un montant de 3 millions de francs belges (dix-huit mois de commissions).

L'intermédiaire B paie à l'assureur un montant de 3 millions pour la reprise du portefeuille d'assurances qui a appartenu à A.

Distinguons à présent deux hypothèses :

— Hypothèse 1: le contrat de collaboration entre l'intermédiaire A et l'assureur n'est pas échu.

En soi, le transfert du portefeuille ne résilie en effet pas le contrat de collaboration. Ainsi, l'intermédiaire A peut vendre une partie de son portefeuille afin de se spécialiser dans une branche d'assurance déterminée ou parce qu'il a changé de domaine d'activités.

— Hypothèse 2: la cession du portefeuille s'accompagne de la résiliation du contrat de collaboration entre l'intermédiaire A et l'assureur.

Hypothèse 1: cession du portefeuille sans résiliation du contrat d'agence commerciale

En vertu de la pratique dans le secteur des assurances, les commissions futures reviennent au repreneur (intermédiaire B) à compter du moment de la cession du portefeuille ou de sa gestion.

Mais: en vertu de la loi relative au contrat d'agence commerciale, l'intermédiaire A peut, en dépit de l'indemnité de reprise qu'il a perçue, faire valoir ses droits sur les commissions. Son contrat d'agence commerciale n'a en effet pas cessé de produire ses effets.

Cette disposition est applicable tant aux polices existantes qu'aux nouvelles polices que l'intermédiaire B concluerait parmi l'ancienne clientèle de l'intermédiaire A.

C. De commissioneringsregeling in de agentuurnetwet tast de belangen van verzekeringsagenten aan

Deze commissioneringsregeling houdt geen rekening met recurrente commissies in verzekeringen en met overdrachten van het beheer van een verzekeringsportefeuille.

Tot welke onbillijke consequenties dit kan leiden, mag blijken uit volgende voorbeelden.

Voorbeeld A — Bij overdracht van verzekeringsportefeuille

Tussenpersoon A draagt zijn verzekeringsportefeuille over aan de verzekeraar. Hij ontvangt hiervoor een vergoeding van 3 miljoen Belgische frank (anderhalf jaar commissies).

Tussenpersoon B betaalt aan de verzekeraar 3 miljoen voor de overname van de voormalige verzekeringsportefeuille van A.

We maken nu een onderscheid tussen twee hypothesen :

— Hypothese 1: de samenwerkingsovereenkomst tussen bemiddelaar A en de verzekeraar is niet beëindigd.

Op zich stelt de overdracht van de portefeuille immers geen einde aan deze samenwerkingsovereenkomst. Zo bijvoorbeeld kan tussenpersoon A een deel van zijn portefeuille verkopen om zich te specialiseren in een bepaalde verzekeringsstak of omdat hij veranderd is van werkgebied.

— Hypothese 2: de overdracht gaat gepaard met beëindiging van de samenwerkingsovereenkomst tussen bemiddelaar A en de verzekeraar.

Hypothese 1: overdracht van portefeuille zonder beëindiging van de agentuurovereenkomst

Op basis van de verzekeringspraktijk komen de toekomstige commissies vanaf de overdracht van de portefeuille of van het beheer ervan, toe aan de overnemer (tussenpersoon B).

Maar: op basis van de handelsagentuurnetwet kan tussenpersoon A ondanks de overnamevergoeding die hij heeft ontvangen, verder aanspraak maken op commissies. Zijn agentuurovereenkomst is immers niet beëindigd.

Dit geldt zowel voor bestaande polissen als voor nieuwe polissen die bemiddelaar B bij de voormalige clientèle van bemiddelaar A zou afsluiten.

— *En ce qui concerne les polices existantes :*

L'article 10, 1^o, dispose que, pendant la durée du contrat d'agence, l'agent commercial a droit à la commission lorsque l'affaire a été conclue par son intervention.

— *En ce qui concerne les nouvelles polices :*

L'article 10, 2^o, dispose que, pendant la durée du contrat d'agence, l'agent commercial a droit à la commission lorsque l'affaire a été conclue avec un tiers dont il a obtenu antérieurement la clientèle pour des affaires similaires.

En d'autres termes: si la réglementation relative aux commissions devait être appliquée dans sa forme actuelle dans le secteur des assurances, le portefeuille d'assurances de l'intermédiaire B ne constituerait qu'une fraction de l'indemnité de reprise qu'il a payée pour ce même portefeuille.

En dépit des 3 millions qu'il a perçus, le cédant A peut encore profiter du portefeuille.

Quel que soit le caractère inéquitable de cette procédure, la loi relative au contrat d'agence commerciale ne laisse pas d'échappatoire. La règle d'équité visée à l'article 12 de la loi est uniquement applicable si le contrat d'agence est échu.

Hypothèse 2 : Cession du portefeuille et fin du contrat d'agence

Dans la présente hypothèse, l'intermédiaire A peut également faire valoir ses droits aux commissions pour des polices conclues durant la validité de son contrat d'agence, comme il ressort de l'article 10, 1^o.

L'article 11, 1^o, dispose que, dans certaines circonstances, l'intermédiaire A peut réclamer une commission pour des polices que l'intermédiaire B aurait conclues dans un délai de six mois à compter de la cessation du contrat d'agence.

L'article 12 stipule que l'indemnité de reprise que l'intermédiaire B paie ne constitue pas un motif suffisant pour refuser à l'intermédiaire A son droit à la commission. L'intermédiaire B peut tout au plus invoquer le paiement de l'indemnité de reprise pour recueillir au moins une partie des commissions en vertu du principe d'équité.

Il faut également prévoir que l'application de l'article 12 dans le secteur des assurances générera un flot de discussions et d'actions en justice.

Exemple B : aucune cession de portefeuille — aucune cessation du contrat d'agence

L'exemple suivant démontre à suffisance que l'application du commissionnement visé dans la loi sur le contrat d'agence génère de nombreux obstacles pratiques.

— *Wat betreft bestaande polissen :*

Artikel 10, 1^o, bepaalt dat de handelsagent tijdens de duur van de agentuurovereenkomst recht heeft op commissie als de zaak is afgesloten dankzij zijn optreden.

— *Wat betreft nieuwe polissen :*

Artikel 10, 2^o, bepaalt dat de handelsagent tijdens de duur van zijn agentuurovereenkomst recht heeft op commissie als de zaak is afgesloten met een derde die vroeger door hem als klant was aangebracht voor gelijkaardige zaken.

Met andere woorden: als de commissieregeling van de agentuurwet zonder meer van toepassing wordt in verzekeringen, dan is de verzekeringsportefeuille van bemiddelaar B slechts een fractie meer waard van de overnamevergoeding die hij ervoor heeft betaald.

Ondanks de 3 miljoen die hij heeft ontvangen, kan overdrager A de portefeuille nog eens verzilveren.

Hoe onbillijk dit ook mag lijken: de wet op de handelsagentuur biedt geen uitweg. De billijkheidsregeling vervat in artikel 12 van de wet, geldt alleen als de agentuurovereenkomst zelf is beëindigd.

Hypothese 2 : overdracht portefeuille en einde agentuurovereenkomst

Ook in deze hypothese kan bemiddelaar A verder aanspraak maken op commissies voor polissen die tijdens zijn agentuur zijn afgesloten. Dit volgt uit artikel 10, 1^o.

Daarbij komt dat bemiddelaar A in bepaalde omstandigheden ook nog commissie kan vorderen voor polissen die bemiddelaar B binnen de zes maanden na het einde van zijn agentuurovereenkomst zou afsluiten. Dit volgt uit artikel 11, 1^o.

Uit artikel 12 volgt dat de overnamevergoeding die B betaalt heeft geen argument vormt om A van het recht op commissie uit te sluiten. Hooguit kan bemiddelaar B de betaalde overnamevergoeding inroepen om op basis van de billijkheid ten minste een deel van de commissies te krijgen.

Er valt dan ook te voorzien dat de toepassing van artikel 12 in verzekeringen een stortvloed aan discussies en rechtszaken zal opleveren.

Voorbeeld B : geen overdracht portefeuille — geen einde agentuurovereenkomst

Dat de toepassing van de commissionering uit de agentuurwet ook in deze op heel wat praktische bezwaren stuit, mag blijken uit volgend voorbeeld.

Exemple

M. Peeters conclut, via l'intermédiaire A, une assurance automobile auprès de l'assureur X au mois de mars 1999. L'intermédiaire A bénéficie dès lors d'un droit à la commission sur le paiement de la première prime annuelle.

Peu après, M. Peeters est victime d'un accident. Il n'est pas satisfait de l'assistance que lui fournit l'intermédiaire A mais souhaite continuer à se faire assurer par l'assureur X qui pratique des tarifs avantageux.

Il souhaite donc s'adresser à l'intermédiaire B. M. Peeters résilie l'assurance automobile qu'il avait contractée auprès de l'intermédiaire A à partir du premier jour d'échéance suivant au mois de mars 2000. À compter du mois de mars 2000, une nouvelle assurance est conclue via l'intermédiaire B.

L'agent B a droit à la commission à partir du mois de mars 2000... en tout cas, en vertu de la pratique actuelle dans le secteur des assurances.

En vertu de la réglementation relative aux indemnités visée à l'article 10, 2^o, les commissions reviennent, pour une durée indéterminée, au premier intermédiaire — à savoir l'intermédiaire A.

Le client ne peut plus transférer la gestion de son assurance — et donc le droit à la commission — à un autre intermédiaire. Le client n'a dès lors d'autre choix que de s'adresser à un autre assureur.

Une restriction similaire de la liberté de choix du consommateur résulte de l'application de l'article 10, 3^o. Cet article règle le cas des agents à qui un domaine de travail exclusif a été confié.

Dans la pratique actuelle, cette exclusivité implique pour l'assureur et ses intermédiaires l'interdiction de prospecter dans le domaine de travail assigné à l'agent commercial concerné.

Cette attribution n'entrave toutefois pas la liberté du consommateur de s'adresser spontanément à un agent se situant à l'extérieur de ce domaine exclusif. Le consommateur peut ici marquer sa préférence pour des motifs familiaux, d'amitié ou autres.

En vertu de l'article 10, 3^o, le consommateur ne dispose plus de la possibilité de faire ristourner les commissions à l'intermédiaire en assurances de son choix.

D. L'indemnité d'éviction et l'application restreinte de la clause de non-concurrence désavantageant également l'agent commercial

Nous demandons qu'il soit tenu compte de l'indemnité de reprise qu'un intermédiaire recueille pour

Voorbeeld

Mijnheer Peeters sluit in maart 1999 via bemiddelaar A een autoverzekering bij verzekeraar X. Bemiddelaar A heeft alleszins recht op commissie voor de eerste jaarpremie.

Kort daarop heeft mijnheer Peeters een ongeval. Hij is niet tevreden over de bijstand van bemiddelaar A maar wil verder bij verzekeraar X verzekerd blijven omwille van het voordelige tarief.

Dus wendt hij zich tot bemiddelaar B. Mijnheer Peeters zegt de autoverzekering die hij via bemiddelaar A heeft gesloten, op tegen de eerstvolgende vervaldag in maart 2000. Met ingang van maart 2000 wordt een nieuwe verzekering gesloten door bemiddeling van bemiddelaar B.

Agent B heeft recht op commissie vanaf maart 2000 ... althans volgens de huidige verzekeringspraktijk.

In de vergoedingsregeling vervat in artikel 10, 2^o, zullen de commissies verder voor onbepaalde termijn aan de eerste bemiddelaar — bemiddelaar A — toekomen.

De klant kan het beheer van zijn verzekering — en dus ook het recht op commissie — niet meer opdragen aan een andere bemiddelaar. Er rest de klant geen andere keuze dan zich tot een andere verzekeraar te wenden.

Een analoge beperking van de keuzevrijheid van de consument vloeit voort uit de toepassing van artikel 10.3^o. Dit artikel handelt over agenten aan wie een exclusief werkgebied is toevertrouwd.

In de huidige praktijk houdt deze exclusiviteit een verbod in voor de verzekeraar en zijn tussenpersonen tot prospectie in het werkgebied dat aan de agent is toegewezen.

Het verhindert niet de keuzevrijheid van de consument om zich spontaan tot een agent buiten dit exclusieve werkgebied te wenden. De consument kan hier de voorkeur aan geven om familiale redenen, vriendschapsredenen of welke redenen dan ook.

Op basis artikel 10, 3^o, beschikt de consument niet meer over de mogelijkheid om de commissies aan de verzekeringstussenpersoon van zijn keuze te laten toekomen.

D. Ook de uitwinningsvergoeding en beperkte toepassing van het concurrentiebeding zal de handelsagent benadelen

Wij vragen dat op het vlak van de uitwinningsvergoeding en van het concurrentiebeding rekening zou

la cession de son portefeuille en matière d'indemnité d'éviction et de la clause de non-concurrence.

Concrètement, nous demandons :

- d'exclure l'octroi d'une indemnité d'éviction si l'intermédiaire a perçu une indemnité pour la reprise de son portefeuille d'assurances et de la gestion de son portefeuille;

- d'exclure l'allocation d'une indemnité d'éviction si l'intermédiaire continue de percevoir des commissions, après la cessation du contrat d'agence, en vertu de ses droits sur le portefeuille d'assurance. En effet, dans le secteur des assurances, ce n'est pas la cessation du contrat d'agence mais bien la cession du portefeuille d'assurances ou de sa gestion qui éteint le droit aux commissions;

- de prévoir que la clause de non-concurrence demeure également applicable même si le commettant résilie dans la mesure où l'intermédiaire/l'agent commercial a obtenu une indemnité de reprise pour son portefeuille;

- de prolonger à une année le délai maximal de la clause de non-concurrence dans le secteur des assurances, en tenant compte de l'indemnité minimale de reprise d'un portefeuille d'assurances (1 année de commissions) coutumière dans ce même secteur des assurances.

Dans le cas contraire, les articles 20 et 24 de la loi généreront une situation inéquitable dans laquelle un intermédiaire pourra dans certains cas :

- percevoir une indemnité de reprise pour son portefeuille d'assurances;
- réclamer une indemnité d'éviction;
- concurrencer immédiatement le repreneur en prospectant et en débauchant son ancienne clientèle;

au désavantage du repreneur de son portefeuille d'assurances.

Exemple A

L'assureur X résilie sa collaboration avec l'intermédiaire A.

À la suite de cette résiliation, l'intermédiaire A cède, en accord avec l'assureur, son portefeuille à l'intermédiaire B.

L'intermédiaire A perçoit une indemnité de reprise d'un montant de 3 millions de francs (18 mois de commissions).

- Étant donné que la résiliation a été demandée par l'assureur, la clause de non-concurrence n'est pas applicable: l'intermédiaire A peut donc immédiatement prospecter ses anciens clients.

worden gehouden met de overnamevergoeding die de tussenpersoon voor zijn portefeuille ontvangt.

Concreet pleiten we ervoor :

- om de toekenning van een uitwinningsvergoeding uit te sluiten als de tussenpersoon een vergoeding heeft ontvangen voor de overname van de verzekeringsportefeuille of van het beheer van de portefeuille;

- om de toekenning van een uitwinningsvergoeding uit te sluiten als de tussenpersoon na de beëindiging van de agentuurovereenkomst verder commissies ontvangt op basis van zijn rechten op de verzekeringsportefeuille. In verzekeringen is het inderdaad zo dat niet de beëindiging van de agentuurovereenkomst, maar wel de overdracht van de verzekeringsportefeuille of van het beheer ervan een einde stelt aan het recht op commissies;

- om te voorzien dat het concurrentiebeding ook van toepassing blijft als de principaal opzegt in de mate dat de tussenpersoon/handelsagent een overnamevergoeding voor zijn portefeuille heeft gekregen;

- om de maximum termijn van het concurrentiebeding in verzekeringen te verlengen tot één jaar, rekening houdend met de minimumvergoeding voor overname van een verzekeringsportefeuille (1 jaar commissies) die in verzekeringen gebruikelijk is.

Zo niet, dan kunnen de artikelen 20 en 24 van de wet tot de onbillijke situatie leiden dat de bemiddelaar in bepaalde gevallen :

- én een overnamevergoeding voor zijn verzekeringsportefeuille ontvangt;
- én een uitwinningsvergoeding kan vorderen;
- én onmiddellijk de overnemer kan beconcurreren door zijn voormalige clientèle te prospecteren en af te werven;

ten nadele van de overnemer van zijn verzekeringsportefeuille.

Voorbeeld A

Verzekeraar X zegt de samenwerking met tussenpersoon A op.

Naar aanleiding van de opzegging draagt A zijn verzekeringsportefeuille in samenspraak met de verzekeraar over aan tussenpersoon B.

Hij ontvangt hiervoor een overnamevergoeding van 3 miljoen frank (anderhalf jaar commissies).

- Omdat de opzegging van de verzekeraar uitging is het concurrentiebeding niet van toepassing: bemiddelaar A kan dus onmiddellijk terug zijn vroegere klanten prospecteren.

- En outre, l'intermédiaire A peut encore tenter de bénéficier d'une indemnité d'éviction. Il est vrai que l'article 20, 3^o, de la loi dispose qu'aucune indemnité d'éviction n'est due si l'agent commercial a, selon un accord avec le commettant, cédé à un tiers les droits et obligations qu'il détient en vertu du contrat d'agence.

Mais la cession des droits sur le portefeuille d'assurances n'implique pas pour autant que les droits sur le contrat d'agence soient également cédés.

Il est au moins recommandé d'éviter les discussions en la matière.

De cette manière, l'intermédiaire A pourrait faire fructifier trois fois son portefeuille au désavantage de l'intermédiaire B qui lui a repris ce même portefeuille.

D. Création d'une insécurité juridique et d'une augmentation des litiges

- La réglementation relative au commissionnement et visée aux articles 10 à 14 générera des litiges interminables sur l'identité de la personne à qui la commission doit revenir.

La pratique dans le secteur des assurances applique actuellement en la matière un régime de commissionnement qui lui est propre et qui est généralement admis, qui fonctionne à la satisfaction de tous et qui n'entraîne jamais ou rarement de conflits.

L'assureur devra donc décider s'il doit commissionner en vertu de la loi relative au contrat d'agence ou en vertu des pratiques des assurances. La confusion relative au champ d'application de la loi est déjà grande :

par exemple, un agent qui intervient occasionnellement pour des assurances est considéré comme un intermédiaire selon la loi sur l'intermédiation en assurances. Étant donné que la loi relative au contrat d'agence exige une relation permanente, il ne peut être considéré comme un agent commercial. Qu'en sera-t-il si cet agent occasionnel revêt demain la qualité d'agent à temps plein ?

- L'article 12 de la loi dispose que la commission peut être partagée entre le nouvel agent et l'agent initial et ce, pour des raisons d'équité.

- Étant donné que l'indemnité de reprise est coutumière dans le secteur des assurances, cette discussion sera pour ainsi dire continuellement à l'ordre du jour dans le monde des assurances.

E. Adaptabilité des commissions

L'article 15, *in fine*, dispose que toute modification de la commission convenue équivaut à une rupture de contrat.

- Bovendien kan A ook nog een uitwinningsvergoeding proberen binnen te rijven. Artikel 20, 3^o, van de wet voorziet wel dat geen uitwinningsvergoeding verschuldigd is als de handelsagent zijn rechten en plichten uit de agentuurovereenkomst in afspraak met de principaal, aan een derde overdraagt.

Maar de overdracht van de rechten op de verzekeringsportefeuille impliceert daarom niet dat de rechten op de agentuurovereenkomst worden overgedragen.

Minstens is het aangewezen mogelijke discussies hieromtrent te vermijden.

Op die manier zou tussenpersoon A drie keer zijn portefeuille kunnen verzilveren, ten nadele van tussenpersoon B die zijn portefeuille heeft overgenomen.

D. Creatie van rechtsonzekerheid en inflatie van rechtsconflicten

- De commissioneringsregeling in de artikelen 10 tot 14 zal aanleiding geven tot eindeloze disputen omtrent de persoon aan wie de commissie toekomt.

Terwijl de verzekeringspraktijk op dat vlak momenteel een eigen commissioneringsregeling kent die algemeen aanvaard wordt, tot ieders tevredenheid functioneert en zelden of nooit aanleiding geeft tot conflicten.

De verzekeraar zal dus moeten uitmaken of hij moet commissioneren op basis van handelsagentuurbetaling of op basis van verzekeringsgebruik. Terwijl er nu al heel wat verwarring is omtrent het toepassingsgebied van de wet :

bijvoorbeeld de agent die occasioneel in verzekeringen bemiddelt is een tussenpersoon in de zin van de wet op de verzekeringsbemiddeling. Omdat de handelsagentuurbetaling een permanente relatie vergt is hij geen handelsagent. Wat als deze gelegenheidsagent morgen voltijds agent wordt ?

- Artikel 12 van de wet voorziet dat de commissie om billijkheidsredenen tussen de nieuwe en de oorspronkelijke agent verdeeld kan worden.

- Gezien de overnamevergoeding die in verzekeringen gebruikelijk is, zal deze discussie in verzekeringen omzeggens altijd aan de orde zijn.

E. Aanpasbaarheid commissielonen

Artikel 15 *in fine* voorziet dat elke wijziging van de overeengekomen commissioneringsgelijk staat met contractbreuk.

L'UPEA reconnaît l'importance de cette disposition visant à protéger les intérêts de l'agent commercial.

Toutefois, cette protection peut également se retourner contre l'intermédiaire/l'agent commercial. Cette disposition complique la politique commerciale des assureurs travaillant avec des agents commerciaux. Au contraire des autres assureurs, ces compagnies éprouveront des difficultés à réagir aux évolutions du marché via le commissionnement.

La position concurrentielle des intermédiaires/des agents commerciaux peut ainsi être affaiblie sur le marché de l'assurance.

L'UPEA plaide dès lors pour que les adaptations puissent être négociées en concertation avec une délégation représentative des intermédiaires au niveau de l'entreprise individuelle.

Dans le cas contraire, chaque intermédiaire/agent commercial peut s'opposer à des adaptations qui pourraient profiter à l'ensemble du groupe des intermédiaires.

À défaut d'un tel organe représentatif au niveau de l'entreprise individuelle d'assurance, le Roi peut fixer une réglementation alternative.

Proposition d'amendements, spécifiques au secteur de l'assurance, à la loi relative au contrat d'agence commerciale

Article 3, supprimer le point 2 et le remplacer par l'alinéa suivant:

«La présente loi s'applique, à l'exception des articles 10 à 14 inclus, aux contrats conclus par les assureurs avec leurs agents commerciaux.

Le Roi peut, après avoir consulté les organisations représentatives du secteur concerné, élaborer un système remplaçant les articles 10 à 14 inclus, par arrêté pris en Conseil des ministres dans l'année qui suit la publication de la loi et sur proposition du ministre des Finances et du ministre de la Justice.»

Exposé des motifs

Généralités

Les explications ci-dessous révèlent la nécessité de prévoir une exception pour l'application des articles 10 à 14 inclus.

Dans le secteur des assurances, la commission d'acquisition rémunère l'apport de l'affaire à l'assureur. Malgré cela, elle n'est presque jamais due

De BVVO erkent het belang van deze bepaling ter bescherming van de belangen van de handelsagent.

Anderzijds kan deze bescherming zich ook tegen de tussenpersoon/handelsagent keren. Zo bemoeilijkt de bepaling het commercieel beleid van verzekeraars die met handelsagenten werken. In tegenstelling tot andere verzekeraars wordt het moeilijk voor deze maatschappijen om via commissionering in te spelen op evoluties in de markt.

Gevolg kan zijn dat de concurrentiepositie van tussenpersonen/handelsagenten op de verzekeringsmarkt verzwakt.

Daarom pleit de BVVO ervoor dat aanpassingen in overleg met een representatieve vertegenwoordiging van de tussenpersonen op het niveau van de individuele onderneming bespreekbaar moeten blijven.

Zo niet kan elke individuele tussenpersoon/handelsagent aanpassingen verhinderen die de tussenpersonen als groep ten goede zouden kunnen komen.

Bij ontstentenis aan dergelijk representatief orgaan op het niveau van de individuele verzekeringsonderneming, kan de Koning een alternatieve regeling uitwerken.

Voorstellen van amendementen, specifiek voor de verzekeringssector, op de wet betreffende de handelsagentuur

Artikel 3, punt 2 schrappen en als volgt vervangen als aparte alinea:

«Deze wet is, met uitzondering van de artikelen 10 tot en met 14, toepasselijk op de door de verzekeraars met hun handelsagenten gesloten overeenkomsten.

De Koning kan bij een in Ministerraad overlegd besluit, genomen binnen het jaar na publicatie van de wet en op voorstel van de minister van Financiën en de minister van Justitie, na raadpleging van de representatieve organisaties van de betrokken sector, een regeling ter vervanging voor de artikelen 10 tot en met 14 uitwerken.»

Memorie van toelichting

In het algemeen

Een uitzondering voor de toepassing van de artikelen 10 tot en met 14 is noodzakelijk zoals uit de artikelsgewijze bespreking verder blijkt.

In de verzekeringssector vergoedt de aanbrenghcommissie de aanbrengh van de zaak aan de verzekeraar. Deze commissie is evenwel slechts zelden onmiddellijk

dès la réalisation de l'affaire; ainsi, dans les assurances de type «non-vie», la commission est payable périodiquement à l'occasion des échéances successives de la prime et ce, aussi longtemps que le contrat d'assurance continue d'exister.

En assurance vie, il peut aussi y avoir des commissions de rappel, lorsque la production de l'intermédiaire a dépassé un chiffre déterminé sur une période déterminée.

Il existe également — mais plus rarement — des commissions d'encaissement qui correspondent aux services que l'intermédiaire rend à l'assureur pendant la durée du contrat d'assurance (pour la gestion des sinistres, par exemple) et qui sont payables périodiquement.

Tous les types de commission précitées permettent de dire que le droit de l'intermédiaire aux commissions est subordonné à la conclusion du contrat d'assurance qu'il a négocié et au paiement des primes par le preneur d'assurance.

La loi sur le contrat d'agence commerciale n'est pas adaptée aux usages du secteur des assurances, dont le commissionnement tel que décrit ci-dessous est une résultante:

— la loi n'utilise pas l'apport de l'affaire comme seul critère pour déterminer l'ouverture du droit à la commission;

— la loi ignore le caractère répétitif dans le temps de l'opération d'assurance, et donc le caractère différé du droit aux commissions; la loi est manifestement prévue pour des opérations transactionnelles uniques;

— certaines activités des agents d'assurances n'entrent pas dans le champ d'application de la définition du contrat d'agence commerciale et l'ouverture du droit à la commission les concernant obéit à des concepts qu'ignore la loi.

Article 10

Dans les trois cas cités, la répartition des commissions donnera souvent lieu à de nombreuses discussions: en raison de la concurrence et du réseau étendu de distribution de l'entreprise d'assurances, le client ne tient absolument pas compte de l'exclusivité d'un agent déterminé. L'article 10 est dès lors inapplicable.

Voici un exemple à titre d'illustration.

Il n'est pas concevable d'attribuer une commission à un agent parce qu'il a donné une information sur le contenu d'une assurance, alors que cette assurance est ensuite conclue par l'intermédiaire d'un autre agent de l'entreprise d'assurance.

lijk na het afsluiten van de zaak verschuldigd: zo is, inzake de verzekeringen van het type «niet-leven» de commissie periodiek betaalbaar ter gelegenheid van de opeenvolgende premieervaldagen en dit, zolang het verzekeringscontract blijft lopen.

In de levensverzekering kunnen er eveneens aanvullende commissies zijn, ingeval de productie van de tussenpersoon over een bepaalde periode een bepaald cijfer heeft overschreden.

Zo bestaan er tevens, alhoewel deze minder frequent voorkomen, incassocommissies die overeenstemmen met de diensten die de tussenpersoon ten behoeve van de verzekeraar verleent in de loop van het verzekeringscontract (zo bijvoorbeeld het schadebeheer) en die periodiek betaalbaar zijn.

Alle voornoemde types commissies leiden tot de conclusie dat het recht van de tussenpersoon op de commissie ondergeschikt is aan het sluiten van het door hem onderhandelde verzekeringscontract en aan het betalen van de premies door de verzekeringnemer.

De handelsagentuurwet is niet aangepast aan de gebruiken van de verzekeringssector, waarvan de hierboven vermelde commissiebetaling een gevolg is:

— de wet hanteert niet de aanbrenge van de zaak als uitsluitend criterium om het recht op commissie te doen ontstaan;

— de wet miskent het in de tijd respectieve karakter van de verrichting en derhalve het uitgesteld karakter van het recht op commissies: de wet heeft klaarblijkelijk enkel betrekking op eenmalige verrichtingen;

— bepaalde activiteiten van de verzekeringsagenten vallen niet onder het toepassingsgebied van de definitie van de agentuurovereenkomst en het verlenen van recht op desbetreffende commissie beantwoordt aan concepten die aan de wet onbekend zijn.

Artikel 10

In de drie opgesomde gevallen zal verdeling van de commissies dikwijls aanleiding geven tot discussies: door de concurrentie en het uitgebreid netwerk van de verzekeringsonderneming houdt de cliënt totaal geen rekening met de exclusiviteit van een bepaalde agent. De toepassing van artikel 10 is voor de verzekeringssector dan ook praktisch niet uitvoerbaar.

Dit laatste kan eenvoudig worden geïllustreerd met een voorbeeld.

Zo is het niet werkbaar een agent een commissie te geven voor de door hem verstrekte informatie over een verzekering, wanneer deze verzekering zelf nadien werd afgesloten bij een andere agent van die verzekeringsonderneming.

Articles 11 et 12

Ces articles donneront indéniablement eux aussi lieu à des discussions interminables pour savoir à qui la commission est due. Pour le moment, ces problèmes ne se posent pas car le système actuel concerne manifestement les agents commerciaux qui interviennent dans le cadre de transactions uniques, sans prestations successives. Toutefois, il ne peut pas être repris intégralement pour les agents commerciaux dans le secteur de l'assurance, où l'aspect durable et répétitif de la relation est déterminant.

Article 14

Cet article constitue l'application des articles 10 à 12 inclus. Si ces articles sont déclarés non applicables aux contrats conclus par les assurances avec leurs agents commerciaux, la disposition prévue à l'article 14 n'a plus aucun sens.

Article 15 *in fine*, à compléter par un nouvel alinéa suivant:

«Dans le secteur de l'assurance, un système peut être élaboré consistant à conclure, au niveau de chaque entreprise d'assurances individuellement, un accord entre les représentants de l'entreprise et un organe de concertation représentatif des agents commerciaux de cette même entreprise, cet accord pouvant entraîner une modification des commissions identique pour tous les agents commerciaux de la même catégorie, sans que cela puisse entraîner la rupture du contrat d'agence. Le Roi détermine, dans l'année qui suit la publication de la loi, les modalités d'exécution de l'alinéa précédent, après concertation avec les organisations représentatives du secteur de l'assurance.

À défaut d'organe de concertation représentatif au niveau des entreprises d'assurances, le Roi élaborera un nouveau système.»

Exposé des motifs

Pour les entreprises du secteur de l'assurance, les barèmes des commissions sont un instrument important et nécessaire qui leur permet d'adapter leur politique commerciale en fonction de la conjoncture.

Le système rigide prévu dans le dernier alinéa de l'article 15 hypothéquerait la stratégie commerciale des entreprises d'assurances et ce, au détriment des agents commerciaux et des consommateurs.

Par ailleurs, la réglementation européenne stipule que la politique commerciale d'une entreprise d'assurances ne peut jamais être assujettie à de quelconques dispositions légales.

Artikelen 11 en 12

Ook deze artikelen zullen ongetwijfeld aanleiding geven tot onoplosbare disputen over de persoon aan wie de commissievergoeding verschuldigd is. Voor het ogenblik stellen deze problemen zich niet. De regeling van de commissievergoeding is heel duidelijk ontworpen voor handelsagenten die eenmalige producten verkopen. Ze kan niet zomaar worden overgenomen door handelsagenten in de verzekeringssector waar er een voortdurende relatie is.

Artikel 14

Dit artikel is de uitvoering van de artikelen 10 tot en met 12. Indien deze artikelen niet van toepassing worden verklaard op de door de verzekeraars met hun handelsagenten gesloten overeenkomsten, heeft de bepaling van artikel 14 geen zin meer.

Artikel 15, *in fine* aanvullen met een nieuwe alinea als volgt:

«In de verzekeringssector kan er een regeling worden uitgewerkt waarbij er op het niveau van de individuele onderneming een akkoord wordt gesloten tussen vertegenwoordigers van de verzekeringsonderneming en een representatief overlegorgaan van de handelsagenten van deze onderneming en waarbij het akkoord tot gevolg kan hebben dat er commissies voor alle handelsagenten van dezelfde categorie op dezelfde wijze worden gewijzigd zonder dat dit leidt tot een verbreking van de agentuurovereenkomst. De Koning zal de modaliteiten, binnen het jaar na publicatie van de wet en na overleg met de representatieve organisaties uit de verzekeringssector, voor de uitvoering van het vorige lid bepalen.

Bij gebreke van een representatief overlegorgaan op het niveau van de verzekeringsondernemingen zal de Koning een andere regeling uitwerken.»

Memorie van toelichting

De commissiebarema's zijn voor de verzekeringsondernemingen een belangrijk en noodzakelijk instrument voor de sturing van hun commercieel beleid in functie van de marktomstandigheden.

De voorgestelde rigide regeling in de laatste alinea van artikel 15 zou de commerciële strategie van de verzekeringsondernemingen hypothekeren, dit ten nadele van de handelsagenten en de consumenten.

Bovendien kan volgens de Europese regelgeving het commercieel beleid van een verzekeringsonderneming nooit onderworpen worden aan enige wettelijke bepalingen.

Pour les sociétés disposant d'un vaste réseau de distribution composé d'agents commerciaux, il est impossible de négocier individuellement les barèmes de commissions; en outre, cela remettrait en question le principe de l'égalité de traitement de ces agents commerciaux et il deviendrait quasiment impossible d'effectuer de manière automatisée le suivi comptable et administratif du calcul et du paiement des commissions. Dans la pratique, en effet, les tarifs des commissions sont annexés au contrat passé avec l'agent commercial, ces commissions sont payées par le commettant, le nouveau tarif est communiqué une fois par an à l'agent commercial. Ils varient en fonction du chiffre d'affaires, du rendement, etc.

Il est tout à fait utopique de vouloir réaliser régulièrement des négociations individuelles avec quelques centaines d'agents commerciaux avant d'introduire un nouveau tarif. Les réductions de commissions pour certains produits ne pourraient ainsi pas être introduites avant qu'un accord individuel n'ait été conclu sur l'augmentation éventuelle de la commission sur d'autres produits, par exemple. Tout cela pourrait avoir un effet négatif sur la rentabilité de l'entreprise d'assurances et la position du réseau d'agents.

L'adaptation des commissions se fait en fonction de la conjoncture et de la politique commerciale et non pas en fonction d'une décision arbitraire ou unilatérale de l'entreprise d'assurances. Des entreprises d'assurances travaillent d'ailleurs déjà avec un organe de concertation (représentants des agents d'assurance) avant d'introduire des adaptations. Par ailleurs, il ne faut pas oublier que les agents commerciaux sont souvent les seuls points de vente, ce qui signifie que le rapport juridique entre les deux parties est équilibré.

Article 16: ajouter un troisième alinéa:

«Le Roi détermine les modalités de cet article pour les contrats conclus par les assureurs avec leurs agents commerciaux, ainsi que la date de leur entrée en vigueur.»

Exposé des motifs:

La loi relative au contrat d'agence commerciale n'est pas adaptée à la pratique du compte agent dans le secteur de l'assurance; sur ce compte, qui fonctionne un tout petit peu comme un compte-courant, est versé le bénéfice des activités prévues par la loi, liées à la gestion et à l'exécution des contrats d'assurance apportés comme, par exemple, les primes encaissées pour l'intermédiaire.

La fixation par le Roi, de la date d'entrée en vigueur est nécessaire parce que les nouvelles modali-

Individuele onderhandelingen over commissiebarèmes zijn onmogelijk voor ondernemingen met een uitgebreid distributienet van handelsagenten; het zou bovendien het principe van de gelijke behandeling van deze handelsagenten 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 handelsagent gevoegd, ze worden door de principaal bepaald, eens per jaar wordt de nieuwe tarieflijst aan de handelsagent overgemaakt. Ze variëren in functie van omzet, rendement, enz.

Regelmatische individuele negotiaties met enkele honderden handelsagenten alvorens een nieuw tarief in te voeren zijn onrealistisch en zouden tevens tot gevolg hebben dat verlagingen van commissies voor bepaalde producten niet doorgevoerd zullen worden alvorens ook een individueel akkoord over de eventuele verhogingen van andere producten wordt gesloten. Dit alles zou een negatief effect kunnen hebben op de rendabiliteit van de verzekeringsonderneming en op de positie van het handelsagentennet.

De aanpassing van de commissielonen in de verzekeringssector wordt bepaald in functie van de marktomstandigheden en het commercieel beleid en dus niet willekeurig of eenzijdig door de verzekeringsonderneming. Zo zijn er verzekeringsondernemingen die reeds met een overlegorgaan (afgevaardigden van verzekeringsagenten) werken alvorens aanpassingen door te voeren. Verder mag niet vergeten worden dat de agenten dikwijls de enige verkooppunten zijn waardoor er een evenwichtige rechtsverhouding bestaat tussen beide partijen.

Artikel 16, toevoegen van een derde lid:

«De Koning bepaalt de modaliteiten van dit artikel voor de overeenkomsten gesloten tussen de verzekeraars en hun handelsagenten, evenals de datum van inwerkingtreding ervan.»

Memorie van toelichting:

De handelsagentuurwet is niet aangepast aan de praktijk van de agentenrekening in de verzekeringssector; op deze rekening, die gedeeltelijk functioneert zoals een rekening-courant, wordt de opbrengst van de door de wet voorziene activiteiten gestort (de aanbreng van een zaak) maar tevens van andere niet door de wet geviseerde activiteiten, verbonden met het beheer en de uitvoering van de aangebrachte verzekeringsovereenkomsten zoals, bijvoorbeeld, de door de tussenpersoon geïnde premies.

Het door de Koning laten bepalen van de datum van inwerkingtreding is noodzakelijk omdat de

tés de calcul des commissions et de communication des montants des commissions dues requièrent une modification fondamentale de la structure informatique des assureurs et que ceci requiert un laps de temps.

Article 20, alinéa 5 — ajout d'un point 4 :

«L'indemnité n'est pas due :

4° lorsque l'agent commercial, en tant qu'intermédiaire d'assurances, ou ses héritiers cèdent son portefeuille d'assurances ou la gestion de celui-ci à la fin du contrat d'agence, soit au commettant lui-même, soit à un tiers en vertu d'un accord avec le commettant, et ce, sans préjudice des dispositions visées dans les cas 1° à 3°. Ceci vaut également lorsque l'agent commercial conserve, à la fin du contrat d'agence, son droit aux commissions.»

Exposé des motifs :

Cette proposition s'inscrit dans le cadre de la disposition déjà prévue à l'article 20, 3°. L'article 20, 3°, prévoit plus particulièrement que l'indemnité d'éviction n'est pas due lorsque, selon un accord avec le commettant, l'agent commercial ou ses héritiers cèdent à un tiers les droits et obligations qu'ils détiennent en vertu du contrat d'agence.

L'une des spécificités du secteur de l'assurance est que les intermédiaires peuvent en principe faire valoir des droits sur le portefeuille d'assurances.

C'est ainsi que l'intermédiaire a le droit de céder son portefeuille ou la gestion de celui-ci soit à l'assureur lui-même, soit à un tiers agréé par l'assureur. Dans son contexte, l'indemnité d'éviction devient sans objet.

La cession d'un portefeuille d'assurances ne peut être assimilée sans plus à la cession du contrat d'agence commerciale en tant que tel. Il convient au moins d'éviter d'éventuelles discussions à cet égard.

Un portefeuille d'assurances est un bien meuble incorporel ayant une existence juridique et une valeur marchande propres. Sa valeur est déterminée par le droit à des commissions. Le portefeuille d'assurances est souvent comparé à un fonds de commerce : il est le fruit des efforts de l'intermédiaire et comprend l'ensemble des relations d'affaire, de la clientèle et du droit à des commissions.

Ceci vaut également en ce qui concerne le portefeuille d'assurances en «*run off*», c'est-à-dire lorsqu'il est mis fin au contrat d'agence, sans cession du portefeuille.

nieuwe modaliteiten inzake de berekening van de commissies en de mededeling van de bedragen van de verschuldigde commissies een ingrijpende wijziging van de informatica-structuur van de verzekeraars vereisen en dat daarvoor enige tijd nodig is.

Artikel 20, alinea 5 — toevoegen van een punt 4° :

«De uitwinningsvergoeding is niet verschuldigd :

4° indien de handelsagent, als tussenpersoon in verzekeringen, of diens erfgenamen zijn verzekeringsportefeuille of het beheer ervan bij het einde van de agentuurovereenkomst overdraagt, hetzij aan de principaal zelf hetzij, overeenkomstig een afspraak met de principaal, aan een derde, zulks onverminderd de bepalingen voorzien in de gevallen 1° tot 3°. Dit geldt tevens indien de handelsagent bij het einde van de agentuurovereenkomst het recht op commissie blijft behouden.»

Memorie van toelichting :

Dit voorstel sluit aan bij hetgeen in artikel 20, 3°, reeds is voorzien. Meer bepaald voorziet artikel 20, 3°, dat de uitwinningsvergoeding niet verschuldigd is als de handelsagent of diens erfgenamen, overeenkomstig een afspraak met de principaal, hun rechten en verplichtingen uit hoofde van de agentuurovereenkomst aan een derde overdragen.

Een van de specificiteiten van de verzekeringssector is dat tussenpersonen in beginsel rechten kunnen laten gelden op de verzekeringsportefeuille.

Zo heeft de tussenpersoon het recht om zijn portefeuille of het beheer ervan over te dragen, hetzij aan de verzekeraar zelf, hetzij aan een door de verzekeraar aanvaarde derde. In deze context wordt de uitwinningsvergoeding zonder voorwerp.

De overdracht van een verzekeringsportefeuille is niet zomaar gelijk te stellen met de overdracht van de handelsagentuurovereenkomst als dusdanig. Minstens is het aangewezen mogelijke discussies hieromtrent te vermijden.

Een verzekeringsportefeuille is een onlichamelijk roerend goed, dat een eigen juridisch bestaan en een eigen marktwaarde heeft. De waarde ervan wordt bepaald door het recht op commissies. Veelal wordt de verzekeringsportefeuille vergeleken met een handelsfonds : het is het resultaat van de inspanningen van de tussenpersoon en omvat het geheel van de zakenrelaties, de clientèle en het recht op commissielonen.

Dit geldt tevens voor de verzekeringsportefeuilles in «*run off*», met andere woorden wanneer een einde gesteld wordt aan de agentuurovereenkomst zonder overdracht van de portefeuille.

Compléter l'article 24, § 1, 4^o, comme suit :

«Un délai de maximum un an peut être inscrit dans les contrats conclus par les assureurs avec leurs agents commerciaux.»

Exposé des motifs :

Dans les assurances, une clause de non-concurrence d'une année se justifie en remplacement du délai de six mois prévu à l'article 24, § 1, 4^o.

La plupart des assureurs prévoient dans leurs contrats une clause de non-concurrence d'un à trois ans. Le principal motif de ce délai est la nécessité de protéger l'agent commercial cessionnaire.

Ce délai va plus spécifiquement de pair avec l'indemnité de reprise qu'un intermédiaire d'assurances reçoit lors de la cession de son portefeuille ou de la gestion de celui-ci.

Jusqu'en 1992, l'indemnité habituelle en cas de cession d'un portefeuille d'assurances s'élevait à trois fois les commissions annuelles. Depuis la loi sur le contrat d'assurance terrestre du 25 juin 1992, la plupart des assurances sont résiliables annuellement. L'indemnité de reprise représente actuellement une indemnité correspondant au moins à un à trois ans de commissions (selon la composition du portefeuille d'assurances).

L'intermédiaire cessionnaire a droit à une stabilité minimale au niveau de ses revenus présumés afin de pouvoir établir et respecter un plan d'investissements réaliste.

Compte tenu de l'indemnité de reprise payée par le cessionnaire, il serait injuste que le cédant puisse recruter son ancienne clientèle après seulement six mois.

Compléter l'article 24, § 2, comme suit :

«Cette clause n'est pas applicable aux contrats conclus par les assureurs avec leurs agents commerciaux. Ces agents commerciaux restent de toute façon liés par les stipulations de la clause de non-concurrence.»

Exposé des motifs :

L'article 24, § 2, stipule que la clause de non-concurrence ne produit pas ses effets si le commettant met fin au contrat pour d'autres raisons que celles énumérées à l'article 19, alinéa 1^{er}.

Il est évident que cela peut causer un préjudice considérable dans le chef du commettant et de l'agent commercial cessionnaire. Cette situation est également injuste pour ces derniers.

En l'absence de toute clause de non-concurrence dans un tel cas, l'agent commercial remercié pourrait

Artikel 24, § 1, 4^o, aanvullen als volgt :

«In de door verzekeraars met hun handelsagenten gesloten overeenkomsten, kan een termijn van maximaal één jaar worden ingeschreven»

Memorie van toelichting :

In verzekeringen is een niet-concurrentiebeding van één jaar billijk in plaats van de termijn van zes maanden waarin artikel 24, § 1, 4^o, voorziet.

De meeste verzekeraars voorzien in hun contracten een niet-concurrentiebeding van één tot drie jaar. De belangrijkste reden voor deze termijn is de noodzakelijke bescherming van de overnemende handelsagent.

Meer bepaald hangt deze termijn samen met de overnamevergoeding die een tussenpersoon in verzekeringen ontvangt bij de overdracht van zijn portefeuille of van het beheer ervan.

Tot 1992 bedroeg de gebruikelijke vergoeding bij overdracht van een verzekeringsportefeuille drie keer de jaarcommissies. Sinds de wet op de landverzekeringsovereenkomst van 25 juni 1992 zijn de meeste verzekeringen jaarlijks opzegbaar. Thans belooft de overnamevergoeding minstens één jaar tot drie jaar vergoeding (afhankelijk van de samenstelling van de verzekeringsportefeuille).

De overnemende tussenpersoon heeft recht op een minimale stabiliteit in zijn vooropgestelde inkomsten teneinde een realistisch investeringsplan te kunnen opmaken en respecteren.

In acht genomen de overnamevergoeding die de overnemer heeft betaald, zou het onbillijk zijn als de overlater reeds na zes maanden zijn voormalige clientèle zou kunnen afwerven.

Artikel 24, § 2, aanvullen als volgt :

«Deze bepaling is niet van toepassing op de door de verzekeraars met hun handelsagenten afgesloten overeenkomsten. Deze handelsagenten blijven in alle geval gebonden aan de bepalingen van het concurrentiebeding.»

Memorie van toelichting :

Artikel 24, § 2, stelt dat in geval van opzegging door de principaal, om andere redenen dan deze opgesomd in artikel 19, eerste lid, het concurrentiebeding geen uitwerking heeft.

Het is evident dat hierdoor ernstige schade kan ontstaan in hoofde van de principaal en de overnemende handelsagent. Deze situatie is dan ook onbillijk voor deze laatsten.

Indien in dit geval geen concurrentiebeding zou gelden, zal de opgezegde handelsagent eventueel

éventuellement monnayer deux fois le portefeuille: une première fois par l'intermédiaire de l'indemnité de reprise et une seconde fois en prospectant et en recrutant immédiatement son ancienne clientèle.

Une telle situation serait, par exemple en cas de cession, inéquitable à l'égard du cessionnaire. Les effets limités de la clause de non-concurrence feraient en outre diminuer considérablement la valeur du portefeuille d'assurances des intermédiaires d'assurances qui tombent sous le coup de la loi, par rapport au portefeuille des intermédiaires qui ne sont pas des agents commerciaux.

Échange de vues

Le président demande si la position de l'UPEA est différente de celle des autres organisations auditionnées.

Mme N. Denoël estime que l'UPEA a certains points en commun avec les autres, notamment avec la «Federatie van verzekeringsmakelaars» et également avec l'ABB en ce qui concerne l'article 15.

Le président fait valoir que contrairement à l'UPEA, le secteur bancaire ne demande pas d'amender les articles 10 à 14.

M. Van Welden (BZB) ne voit pas d'inconvénient à ce que l'on ne prévoie qu'une garantie minimale dans la loi. Le secteur de l'assurance peut continuer sans problème à offrir davantage.

Le président rappelle l'origine de la loi du 13 avril 1995. Il s'agissait de préparer l'entrée du marché unique et de créer pour l'ensemble des pays membres de l'Union européenne des conditions qui ne permettaient pas, par exemple, que dans certains pays, le commettant national soit protégé à 100%, tandis que dans d'autres pays, éventuellement le commissionnaire national serait protégé à 100% contre les opérateurs provenant des autres pays de l'Union européenne. Le but était donc la création d'un marché unique où des conditions minimales étaient prévues. Toutefois, l'objectif n'était pas de nature sociale mais plutôt d'internationaliser le marché. Il importe d'interpréter les conditions minimales dans ce contexte. Il ne s'agit nullement d'une base de revendications sociales (doc. Sénat, n° 355-3, session extraordinaire, 1991-1992).

6. Audition de Mme N. Swalens, conseiller juridique du service d'études du «NCMV»

La loi relative au contrat d'agence commerciale date du 13 avril 1995 et elle a été publiée au *Moniteur belge* du 2 juin 1995. Cette loi règle la transposition en

tweemaal de portefeuille kunnen verzilveren: eenmaal via de overnamevergoeding en vervolgens door onmiddellijk zijn voormalige clientèle te prospecteren en af te werven.

Dit is bijvoorbeeld bij overdracht onbillijk ten aanzien van de overnemer. Door de beperkte uitwerking van het concurrentiebeding zal de waarde van de verzekeringsportefeuille van verzekeringstussenpersonen die onder de wet vallen bovendien aanzienlijk in waarde afnemen ten aanzien van de portefeuille van tussenpersonen die geen handelsagent zijn.

Gedachtewisseling

De voorzitter vraagt of het standpunt van de BVVO verschilt van dat van de andere organisaties die gehoord zijn.

Mevrouw N. Denoël is van mening dat de BVVO sommige standpunten deelt met andere organisaties, onder meer met de Federatie van verzekeringsmakelaars en ook met de Belgische Vereniging van Banken wat artikel 15 betreft.

De voorzitter merkt op dat de banksector in tegenstelling tot de BVVO niet de amendering van de artikelen 10 tot 14 vraagt.

De heer Van Welden (BZB) ziet er geen graten in dat wet slechts een minimumgarantie zou bieden. De verzekeringssector kan gerust meer blijven bieden.

De voorzitter herinnert aan de oorsprong van de wet van 13 april 1995. Het ging erom de inwerkingtreding van de eengemaakte markt voor te bereiden en voor alle lidstaten van de Europese Unie een regeling uit te werken die verbood dat bijvoorbeeld in sommige landen de principaal van het eigen land voor 100% beschermd zou worden, terwijl in andere landen eventueel de eigen tussenpersoon voor 100% zou worden beschermd tegen de marktdeelnemers die uit andere landen van de Europese Unie komen. Het was dus de bedoeling een eengemaakte markt tot stand te brengen waarin een aantal minimumvoorwaarden diende te worden voldaan. De doelstelling was evenwel niet van sociale aard, het was veeleer de bedoeling de markt te internationaliseren. De minimumvoorwaarden moeten dus in die context geïnterpreteerd worden. Het gaat geenszins om een sociaal eisenpakket (stuk Senaat, nr. 355/3, bijzondere zitting, 1991-1992).

6. Hoorzitting van mevrouw N. Swalens, juridisch adviseur van de studiedienst van het NCMV

De wet betreffende de handelsagentuur dateert van 13 april 1995 en is gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* op 2 juni 1995. De wet regelt de omzetting van de

droit belge de la directive 86/653 du Conseil de communautés européennes, du 18 décembre 1986.

La loi du 13 avril 1995 a apporté des modifications significatives au statut de l'agent commercial indépendant. C'est ainsi que certains aspects importants de toute agence tels que la résiliation, le droit aux commissions, l'indemnité d'éviction et la clause de non-concurrence ont reçu un caractère obligatoire.

L'agent commercial se distingue du courtier en ce qu'il entretient des relations durables avec un ou plusieurs commettants. Il se distingue par ailleurs du représentant de commerce par le fait qu'il exerce son activité de manière indépendante et non pas dans un lien de subordination. Des dispositions légales protègent depuis longtemps déjà les autres catégories professionnelles précitées.

1. Principes de base de la loi relative à l'agence commerciale

La loi relative au contrat d'agence commerciale vise non seulement à réglementer de manière uniforme les relations entre l'agent et le commettant, mais aussi à conférer un statut protégé à l'agent commercial indépendant. Cette protection est réalisée notamment au moyen des principes fondamentaux suivants.

Contrats de durée déterminée ou indéterminée

Le contrat d'agence commerciale est conclu pour une durée déterminée ou une durée indéterminée. La durée est indéterminée si le contrat est conclu oralement ou s'il est conclu par écrit, sans mention de la durée. Les contrats de durée indéterminée peuvent être résiliés par chaque partie à condition qu'elles respectent le délai de préavis légal. Au cas où ce délai ne serait pas accordé, l'autre partie aurait droit à une indemnité de préavis. L'agent qui aura apporté de nouveaux clients, aura également droit à une indemnité d'éviction à la fin du contrat.

Droits et obligations

Le commettant et l'agent doivent agir loyalement et de bonne foi. Cela signifie que l'agent commercial doit se consacrer de la manière appropriée aux négociations et, éventuellement, à la conclusion de ses affaires. Il doit communiquer au commettant toutes les informations dont il dispose et suivre les directives «raisonnables» de ce dernier. Le commettant doit fournir à l'agent commercial la documentation et les informations nécessaires à l'exécution du contrat. Il doit également informer l'agent dans un délai raisonnable, lorsqu'il prévoit que le volume des affaires sera nettement inférieur à celui auquel il s'était attendu. Le commettant doit également informer son agent commercial s'il accepte, refuse ou n'exécute pas une affaire que celui-ci a négociée.

richtlijn 86/653 van de Raad van de Europese gemeenschappen van 18 december 1986.

Door de wet van 13 april 1995 wordt het statuut van de zelfstandige handelsagent grondig gewijzigd. Zo worden een aantal belangrijke aspecten van elke agentuur zoals de opzegging, het recht op commissie-loon, de uitwinningvergoeding, het concurrentiebeding op dwingende wijze geregeld.

De handelsagent onderscheidt zich van de make-laar door de duurzaamheid van zijn relatie met een of meerdere principaals. Anderzijds onderscheidt hij zich van de handelsvertegenwoordiger omdat hij zijn activiteit op zelfstandige basis uitoefent, niet in ondergeschikt verband. Voor deze beroepscategorieën bestaan al langer beschermende wettelijke bepalingen.

1. Basisprincipes van de wet betreffende de handelsagentuur

De bedoeling van de wet betreffende de handelsagentuur is niet alleen de relatie tussen de agent en de principaal uniform te reguleren, maar ook aan de zelfstandige handelsagent een beschermd statuut te verlenen. Deze bescherming wordt onder andere gerealiseerd aan de hand van de hierna volgende basisprincipes.

Overeenkomst van bepaalde of onbepaalde duur

De handelsagentuurovereenkomst kan worden gesloten voor bepaalde of onbepaalde duur. Ze is van onbepaalde duur als ze ofwel mondeling is gesloten, ofwel schriftelijk, maar zonder dat de duur in de overeenkomst is vastgesteld. Bij agenturen van onbepaalde duur mag elke partij de overeenkomst beëindigen, op voorwaarde dat de wettelijke opzegtermijn wordt nageleefd. Wordt er geen opzegtermijn gegeven dan heeft de andere partij het recht op een opzegvergoeding. Als de agent nieuwe klanten heeft aangebracht, heeft hij ook recht op een uitwinningvergoeding op het einde van het contract.

Rechten en plichten

Zowel de principaal als agent moeten loyaal en te goeder trouw handelen. Zo moet de handelsagent zich naar behoren wijden aan de onderhandelingen en eventueel het afsluiten van zijn zaken. Hij moet aan de principaal alle nodige inlichtingen geven waarover hij beschikt en diens «redelijke» richtlijnen opvolgen. De principaal moet aan de handelsagent alle nodige documentatie en inlichtingen bezorgen die nodig zijn voor de uitvoering van de overeenkomst. Hij moet de agent ook binnen een redelijke termijn waarschuwen, als hij voorziet dat er veel minder zaken zullen zijn dan verwacht. Verder moet de principaal zijn handelsagent laten weten of hij een zaak die de agent heeft bemiddeld aanvaardt, weigert of niet uitvoert.

Rémunération

La loi dispose que l'agent a le droit d'être rémunéré pour son travail: la rémunération prendra la forme, soit d'une commission, soit d'un forfait fixe, soit d'une combinaison des deux.

Clause de non-concurrence

Une clause de non-concurrence n'est valable que pour autant qu'elle soit écrite, qu'elle concerne le type d'affaires dont l'agent commercial était chargé, qu'elle se limite à la région géographique et/ou au groupe de personnes pour lesquelles l'agent commercial était responsable et qu'elle soit prévue pour une durée qui n'excède pas six mois à dater de la fin du contrat. Le fait de prévoir une clause de non-concurrence dans le contrat donne à penser que l'agent a amené des clients.

2. Champ d'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale

Le champ d'application de la loi belge est plus étendu que celui de la directive européenne. La loi ne s'applique pas seulement au contrat d'agence en matière d'achat et de vente de biens, mais aussi au contrat d'agence dans le secteur des services. Ainsi, le contrat d'agence en matière de location, de biens immeubles, de formation du personnel, de voyages, de transports, etc., relève du champ d'application de la loi.

À l'heure actuelle, les «contrats conclus par les assureurs, les établissements de crédit et les sociétés de bourse avec leurs agents respectifs» n'entrent pas dans le champ d'application de la loi relatif au contrat d'agence commerciale. Comme la loi relative à l'agence commerciale offre une grande protection aux agents commerciaux, les agents bancaires demandent, depuis longtemps déjà, la levée de cette exception.

La proposition de loi de M. Luc Willems vise à mettre tous les agents commerciaux sur un pied d'égalité. L'extension du champ d'application améliorera sensiblement la protection sociale de nombreuses personnes dans le secteur concerné.

Étant donné que la loi relative à l'agence commerciale offre une grande protection aux agents indépendants et tend à les traiter sur un pied d'égalité, le NCMV, l'organisation des entrepreneurs indépendants, demande que l'on étende le champ d'application à tous les agents. Cette extension améliorera sensiblement la protection sociale de nombreuses personnes dans le secteur concerné. En étendant le champ d'application, on ne peut, selon le NCMV, toucher aux principes de base de la loi.

Vergoeding

Volgens de wet heeft de agent recht op een vergoeding voor zijn werk: hetzij een commissie, hetzij een vast bedrag of een combinatie van beide.

Concurrentiebeding

Een concurrentiebeding is enkel geldig indien het schriftelijk is, betrekking heeft op het soort zaken waarmee de handelsagent belast was, beperkt blijft tot het geografisch gebied en/of de groep personen die aan de handelsagent waren toevertrouwd en als het niet verder reikt dan zes maanden na het einde van de overeenkomst. Een concurrentiebeding in de overeenkomst doet vermoeden dat de agent klanten heeft aangebracht.

2. Toepassingsgebied van de wet betreffende de handelsagentuur

Het toepassingsgebied van de Belgische wet is ruimer dan dat van de Europese richtlijn. De wet is niet enkel van toepassing op de agentuur inzake aankoop en verkoop van goederen, maar ook op de agentuur in de dienstensectoren. Zo valt de agentuur inzake huur, onroerende goederen, personeelsopleiding, reizen, transport, enz. onder het toepassingsgebied van de wet.

Op dit ogenblik vallen de «door verzekeraars, kredietinstellingen en beursvennootschappen met hun respectievelijke agenten gesloten overeenkomsten» buiten het toepassingsgebied van de wet betreffende de handelsagentuurovereenkomsten. Aangezien de wet betreffende de handelsagentuur een grote bescherming biedt aan de handelsagenten, zijn onder andere de bankagenten reeds geruime tijd vragende partij voor het opheffen van deze uitzondering.

Het wetsvoorstel van de heer Luc Willems beoogt alle handelsagenten op dezelfde wijze te behandelen. De uitbreiding van het toepassingsgebied zal de sociale bescherming van velen in de betrokken sector gevoelig verbeteren.

Aangezien de wet betreffende de handelsagentuur een grote bescherming biedt aan de zelfstandige agenten en hen op een gelijke wijze beoogt te behandelen, pleit het NCMV, de organisatie voor zelfstandige ondernemers, voor een uitbreiding van het toepassingsgebied naar alle agenten. Deze uitbreiding zal de sociale bescherming van velen in de betrokken sector gevoelig verbeteren. Bij de uitbreiding van het toepassingsgebied mag volgens het NCMV niet geraakt worden aan de basisprincipes van de wet.

3. *Évocation par le Sénat — propositions de modification*

Plusieurs propositions ont été déposées en vue d'amender le projet de loi modifiant la loi relative au contrat d'agence commerciale actuellement examiné au Sénat.

Ces propositions visent à résoudre un certain nombre de problèmes d'application propres au secteur bancaire et au secteur des assurances.

Le NCMV plaide pour que l'on cherche des solutions pragmatiques aux éventuels problèmes pratiques. Le NCMV estime toutefois que ces solutions ne peuvent pas toucher aux principes de base de la loi relative à l'agence commerciale, ni vider de sa substance la protection que cette loi prévoit *de facto*.

En ce qui concerne le problème d'interprétation concernant l'application de la loi au secteur des assurances, le NCMV estime qu'elle n'est pas applicable aux intermédiaires d'assurances qui, conformément à la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances, sont répertoriés comme courtiers d'assurances ou agents d'assurances. Comme leur statut est réglé dans une loi spécifique, le statut général défini par la loi sur l'agence commerciale ne vaut plus pour eux. L'on pourrait éventuellement préciser ce point dans l'exposé des motifs. Les agents d'assurances qui travaillent exclusivement pour une entreprise d'assurances posent un problème spécifique. L'on pourrait concevoir, pour ces agents, une solution applicable dans la pratique, qui serait analogue à celle prévue pour les agents bancaires, en prenant un arrêté royal prévoyant l'entrée en vigueur de la loi et réglant son application concrète.

Conclusion

Comme la loi relative à l'agence commerciale offre une grande protection aux agents indépendants, le NCMV, l'organisation des entrepreneurs indépendants, réclame une extension du champ d'application de la loi et une égalité de traitement pour tous les agents commerciaux.

Cette extension améliorera sensiblement la protection sociale de bon nombre de personnes dans le secteur concerné.

Selon le NCMV, il faut résoudre en l'occurrence les problèmes pratiques de manière pragmatique sans toucher aux principes de base définis dans la loi. Aussi ne peut-on en aucun cas vider de sa substance la protection sociale qui est offerte à l'agent.

3. *Evocatie door de Senaat — wijzigingsvoorstellen*

Er werden een aantal voorstellen ingediend ter amendering van het thans door de Senaat behandelde wetsontwerp tot wijziging van de wet betreffende de handelsagentuur.

Deze voorstellen beogen een aantal toepassingsproblemen eigen aan de bank- en de verzekeringssector op te lossen.

Het NCMV pleit ervoor om pragmatische oplossingen te zoeken voor eventuele praktische problemen. Deze oplossingen mogen volgens het NCMV echter niet raken aan de basisprincipes van de wet betreffende de handelsagentuur en de bescherming die deze wet voorziet *de facto* niet uithollen.

In verband met het gerezen interpretatieprobleem over de toepassing van de wet in de verzekeringssector is het NCMV de mening toegedaan dat de wet niet van toepassing is op de verzekeringstussenpersonen die, conform de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, geregistreerd zijn als verzekeringsmakelaar of verzekeringsagent. Door de bijzondere regeling van hun statuut in een specifieke wet vervalt de algemene regeling in de wet handelsagentuur. Dit kan eventueel verduidelijkt worden in de memorie van toelichting. Een specifiek probleem zijn de verzekeringsagenten die exclusief handelen voor een verzekeringsonderneming. In analogie met de bankagenten kan voor deze agenten een in de praktijk werkbare oplossing uitgewerkt worden via een koninklijk besluit dat de concrete toepassing van de wet doet ingaan en regelt.

Besluit

Aangezien de wet betreffende de handelsagentuur een grote bescherming biedt aan de zelfstandige agenten pleit het NCMV, de organisatie voor zelfstandige ondernemers, voor een uitbreiding van het toepassingsgebied van de wet en een gelijke behandeling van alle handelsagenten.

Deze uitbreiding zal de sociale bescherming van velen in de betrokken sector gevoelig verbeteren.

Praktische problemen dienen volgens het NCMV pragmatisch opgelost te worden zonder dat hierbij geraakt wordt aan de basisprincipes van de wet. De sociale bescherming die aan de agent geboden wordt mag hierdoor allerminst uitgehouden worden.

Échange de vues

Le président doute que lorsqu'une législation spécifique existe, celle-ci prime la loi du 13 avril 1995. La loi ne prévoit en tout cas absolument pas cela.

Mme Swalens reconnaît qu'il s'agit d'une interprétation. Elle estime que, lorsqu'il existe une règle spécifique et que celle-ci donne satisfaction, elle rend la règle générale caduque. En pratique, cela ne pose aucun problème. Il faut que la législation soit interprétée de manière pragmatique. Il n'est pas nécessaire de prévoir un amendement en l'espèce. Cette intention peut être déduite des travaux préparatoires.

7. Audition de M. R. Bonne, représentant de l'organisation «De Valk» (Vlaamse Agenten Landbouwkrediet)

M. Bonne fait remarquer que les agents flamands du Crédit agricole sont associés au sein d'une ASBL dont le président et les autres mandataires sont élus. C'est une différence par rapport aux autres organisations comme Eural, où les représentants des agences ne sont pas élus mais désignés par la direction.

L'ASBL «De Valk» se retrouve parfaitement dans le projet tel que transmis par la Chambre des représentants. Il s'agit d'une législation de base, qui présente quand même quelques petits défauts. À la veille du 21^e siècle, il convient d'offrir une protection aux agents bancaires.

En ce qui concerne l'article 24, troisième et quatrième alinéas, «De Valk» adopte une position neutre. En ce qui concerne l'article 15, De Valk souscrit à la prise de position de la BZB. Il faut créer un organe de concertation. Si cela se fait par l'intermédiaire de structures élues directement, il y a tout lieu de s'en réjouir. Au sein de cet organe de concertation, l'on pourra négocier les commissions (individuellement ou en groupe) et, même, une clause de non-concurrence. Par ailleurs, la législation imposera une protection minimale. Il n'empêche que le secteur pourra passer des accords supplémentaires par la voie d'une concertation.

De Valk appelle également à adopter le projet avant la dissolution. L'on pourra ensuite parfaire les structures de concertation. Il faut les mettre en place le plus rapidement que possible.

M. Bonne, est enclin à accepter, pour ce qui est de l'article 16, la demande de l'ABB de reporter l'entrée en vigueur de 15 mois, pour des raisons pratiques.

Échange de vues

M. Janssens, membre du bureau de la BZB, attire l'attention sur le fait que, selon lui, les véritables agents d'assurances n'ont ni osé ni pu participer à ces

Gedachtewisseling

De voorzitter betwijfelt of het klopt dat wanneer er een specifieke wetgeving bestaat, deze voorrang heeft op de wet van 13 april 1995. Dit wordt nergens in deze wet expliciet bepaald.

Mevrouw Swalens erkent dat dit een interpretatie is. Zij meent dat wanneer er een specifieke regeling bestaat die afdoende is, die de algemene regeling opheft. In de praktijk doen er zich dan geen problemen voor. Dan moet de wetgeving pragmatisch worden geïnterpreteerd. Dit hoeft niet in een amendement te worden gegoten. Deze bedoeling kan uit de voorbereidende werkzaamheden worden afgeleid.

7. Hoorzitting van de heer R. Bonne, vertegenwoordiger van de vereniging «De Valk» (Vlaamse Agenten Landbouwkrediet)

De heer Bonne laat opmerken dat de Vlaamse agenten van het Landbouwkrediet verenigd zijn in een VZW waarin de voorzitter en andere mandatarissen worden verkozen. Dit verschilt van andere bestaande organisaties zoals bijvoorbeeld bij Eural, waarbij de vertegenwoordigers van de agenten niet zijn verkozen doch aangesteld door de directie.

De VZW «De Valk» vindt zich volledig terug in het ontwerp zoals overgezonden door de Kamer. Het gaat om een basiswetgeving die weliswaar bepaalde kleine tekortkomingen vertoont. Op de drempel van de 21^e eeuw mag wel eindelijk eens bescherming aan de bankagenten worden geboden.

Met betrekking tot artikel 24, derde en vierde lid, is de houding van «De Valk» neutraal. Wat artikel 15 betreft, sluit «De Valk» zich aan bij de stellingname van de BZB. Er moet een overlegorgaan worden gecreëerd. Als dat gebeurt via rechtstreeks verkozen structuren, dan is dit toe te juichen. In dat overlegorgaan kan worden onderhandeld over commissielonen (individueel of in groep) en zelfs over concurrentiebeding. Daarnaast zal de wetgeving dwingend een minimale bescherming bieden. Dit belet niet dat de sector meer kan afspreken in gezamenlijk overleg.

«De Valk» roept eveneens op het ontwerp vóór de ontbinding te stemmen. Achteraf kan met de overlegstructuren verder worden gegaan. Die moeten zo snel mogelijk worden opgezet.

De heer Bonne is geneigd om voor artikel 16 in te gaan op de vraag van de BVB om de inwerkingtreding, omwille van praktische redenen, met 15 maanden uit te stellen.

Gedachtewisseling

De heer Janssens, bestuurslid van de BZB, wijst erop dat volgens hem de eigenlijke verzekeringsagenten niet op deze hoorzittingen durven en mochten

auditions en raison de certaines pressions et par crainte de leur principal.

Par contre, selon M. Biesemans, membre de la direction de KBC-assurances, l'on n'a absolument pas interdit aux agents de son groupe de participer à la discussion.

IV. DISCUSSION DES AMENDEMENTS

Le président signale qu'un premier amendement, portant le numéro 19, vise à modifier l'intitulé du projet. C'est le seul amendement qui n'est pas de nature à modifier le contenu du projet de loi. En cas d'adoption d'amendements, l'intitulé sera faux puisqu'il ne se réfère qu'au seul article 3 de la loi du 13 avril 1995.

L'amendement n° 19 de MM. Coene et Hatry est libellé comme suit:

Intitulé

« Remplacer l'intitulé du projet par ce qui suit :

« Projet de loi modifiant la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale. »

Tous les commissaires peuvent se rallier à cet amendement.

L'amendement n° 19 est adopté à l'unanimité des 8 membres présents.

M. Hatry explique qu'il a introduit les amendements n°s 1 à 8, qui forment un ensemble. Ils ne comportent que la transposition en amendements de l'ensemble du texte que l'Union professionnelle des entreprises d'assurances a présenté comme étant un souhait de leur organisation. Ces amendements visent donc à rencontrer de façon exclusive et spécifique les problèmes que l'insertion des activités d'assurance et des agents du seul secteur des assurances rencontrent dans ce domaine.

L'auteur explique que la portée de ces amendements revient à transposer purement et simplement des amendements tels que demandés par l'UPEA au texte transmis par la Chambre des représentants. Les amendements n°s 1 à 8 mettent en œuvre le processus que l'UPEA est venue présenter lors de son audition devant cette commission. Ce processus doit permettre, entre autres choses, la négociation entre chaque compagnie d'assurances et ses agents indépendants représentés par un organisme adéquat, dont le ministre vérifie la représentativité selon des procédures déterminées. De plus, quelques autres modalités ont été prévues. Il s'agit notamment des modalités d'éviction, de la durée de la clause de non-concurrence, de l'existence ou non du droit d'insérer une clause de non-concurrence, du fait que si l'agent

komen vanwege druk van en uit schrik voor hun principal.

De heer Biesemans, directielid bij KBC-verzekeringen, verklaart daarentegen dat aan de agenten van zijn groep geen enkel verbod is opgelegd om aan deze discussie deel te nemen.

IV. BESPREKING VAN DE AMENDEMENTEN

De voorzitter merkt op dat een eerste amendement, dat het nr. 19 draagt, ertoe strekt het opschrift van het ontwerp te wijzigen. Dit is het enige amendement dat niet de inhoud van het wetsontwerp wijzigt. Indien amendementen worden aangenomen, klopt het opschrift niet meer omdat het alleen maar verwijst naar artikel 3 van de wet van 13 april 1995.

Amendement nr. 19 van de heren Coene en Hatry luidt als volgt:

Opschrift

« Het opschrift van het ontwerp wijzigen als volgt :

« Wetsontwerp tot wijziging van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst. »

Alle commissieleden zijn het eens met dit amendement.

Amendement nr. 19 wordt door de 8 aanwezige leden eenparig aangenomen.

De heer Hatry legt uit dat hij de amendementen nrs. 1 tot 8, die een geheel vormen, heeft ingediend. Zij zijn slechts de omzetting in amendementen van de tekst die de Beroepsvereniging der verzekeringsondernemingen heeft voorgesteld en bepleit. Die amendementen strekken er dus toe op exclusieve en specifieke wijze de problemen te verhelpen die voortvloeien uit het opnemen van de verzekeringsactiviteiten in de wet en waarmee uitsluitend agenten uit de verzekeringssector te maken krijgen.

De indiener legt uit dat die amendementen neerkomen op een loutere omzetting van de amendementen die de BVVO wil aanbrengen in de tekst zoals hij door de Kamer is overgezonden. De amendementen nrs. 1 tot 8 geven uitvoering aan een procedure die de BVVO heeft voorgesteld tijdens de hoorzitting in de commissie. Die procedure moet onder andere onderhandelingen mogelijk maken tussen een verzekeringsonderneming en haar onafhankelijke agenten die vertegenwoordigd zijn door een passend orgaan, waarvan de minister de representativiteit volgens de voorgeschreven regels moet nagaan. Daarenboven is voorzien in enkele andere maatregelen, onder meer de nadere regeling van de uitwinningvergoeding, de duur van het concurrentiebeding, het recht om al dan niet een concurrentiebeding op te nemen, de even-

se porte caution, il a des droits supérieurs à ceux qui ne se portent pas caution, et, finalement, de la possibilité pour le juge de réduire le montant dont l'agent est tenu, dans la mesure où ce montant dépasse la commission.

Le même commissaire rappelle que le secteur des assurances a demandé à pouvoir bénéficier d'un traitement distinct de l'ensemble du projet de loi.

L'amendement n° 1 de M. Hatry est libellé comme suit :

Art. 1^{er}bis

« Insérer un article 1^{er}bis (nouveau), libellé comme suit :

« Dans la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale, il est introduit un article 2bis (nouveau), rédigé comme suit :

« Art. 2bis — La présente loi s'applique, à l'exception des articles 10 à 14 inclus, aux contrats conclus par les assureurs avec leurs agents commerciaux.

Après consultation des organisations représentatives du secteur concerné, le Roi élabore un système remplaçant les articles 10 à 14 inclus, par arrêté délibéré en Conseil des ministres sur proposition du ministre des Finances et du ministre de la Justice, dans les douze mois qui suivent la publication de la loi. »

Justification

Au terme des auditions, il apparaît clairement que la loi relative au contrat d'agence commerciale n'est pas adaptée aux usages du secteur des assurances, en particulier en ce qui concerne le commissionnement :

En effet, en la matière :

— la loi n'utilise pas l'apport de l'affaire comme seul critère pour déterminer l'ouverture du droit à la commission;

— la loi ignore le caractère répétitif dans le temps de l'opération d'assurance, et donc le caractère différé du droit aux commissions; la loi est manifestement prévue pour des opérations transactionnelles uniques;

— certaines activités des agents d'assurances n'entrent pas dans le champ d'application de la définition du contrat d'agence commerciale et l'ouverture du droit à la commission les concernant obéit à des concepts qu'ignore la loi.

En conséquence, nous proposons d'exclure du champ d'application des articles 10 à 14 inclus, les

tuele borgstelling door de agent die dan meer rechten kan doen gelden dan degenen die zich niet borg stellen en tenslotte de mogelijkheid voor de rechter om het bedrag waarvoor de handelsagent aansprakelijk is, te verminderen indien dat bedrag de commissie te boven gaat.

Hetzelfde commissielid herinnert eraan dat de verzekeringssector gevraagd heeft om een afzonderlijke behandeling.

Amendement nr. 1 van de heer Hatry luidt als volgt :

Art. 1bis

« Een artikel 1bis (nieuw) invoegen, luidende :

« In de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst wordt een artikel 2bis (nieuw) ingevoegd, luidende :

« Art. 2bis. — Deze wet is, met uitzondering van de artikelen 10 tot en met 14, toepasselijk op de door de verzekeraars met hun handelsagenten gesloten overeenkomsten.

Na raadpleging van de representatieve organisaties van de betrokken sector, werkt de Koning binnen een jaar na de bekendmaking van de wet, bij een in Ministerraad overlegd besluit en op voorstel van de minister van Financiën en de minister van Justitie, een regeling uit ter vervanging van de artikelen 10 tot en met 14. »

Verantwoording

Uit de hoorzittingen is gebleken dat de handelsagentuurwet niet is aangepast aan de gebruiken van de verzekeringssector, vooral met betrekking tot het betalen van commissies :

— de wet hanteert niet de aanbrengh van de zaak als uitsluitend criterium om het recht op commissie te doen ontstaan;

— de wet miskent het in de tijd repetitieve karakter van de verrichting en derhalve het uitgesteld karakter van het recht op commissies; de wet heeft klaarblijkelijk enkel betrekking op eenmalige verrichtingen;

— bepaalde activiteiten van de verzekeringsagenten vallen niet onder het toepassingsgebied van de definitie van de agentuurovereenkomst en het verlenen van recht op de desbetreffende commissie beantwoordt aan concepten die in de wet onbekend zijn.

Wij stellen derhalve voor de artikelen 10 tot en met 14 niet toe te passen op de overeenkomsten die verze-

contrats conclus par les assureurs avec leurs agents commerciaux; un nouveau texte doit être mis au point au Conseil des ministres.

L'auteur explique que cet amendement vise à introduire un système spécifique pour les relations entre les assureurs et leurs indépendants.

M. Hatry introduit un amendement n° 2 suivant :

Art. 2bis

« Insérer un article 2bis (nouveau), libellé comme suit :

« L'article 15 de la même loi est complété par l'alinéa suivant :

« Pour le secteur de l'assurance, le Roi peut donner valeur contraignante aux règles élaborées par entreprise, par les représentants de celle-ci et un organe représentatif des agents commerciaux de l'entreprise.

Le Roi détermine, dans les douze mois qui suivent la publication de la loi, les modalités d'exécution de l'alinéa précédent, après concertation avec les organisations représentatives du secteur de l'assurance. »

Justification

Pour les entreprises du secteur de l'assurance, les barèmes des commissions constituent un instrument important pour adapter leur politique commerciale en fonction de la conjoncture. Or, le système prévu dans le dernier alinéa de l'article 15 nous paraît trop rigide, et aura pour conséquence d'hypothéquer la stratégie commerciale de ces entreprises et ce, au détriment des agents commerciaux et des consommateurs. Par ailleurs, la réglementation européenne stipule que la politique commerciale d'une entreprise d'assurance ne peut jamais être assujettie à de quelconques dispositions légales.

L'auteur fait observer que cet amendement tend à définir comment la délégation des agents indépendants doit être constituée. Il appartient au Roi de vérifier comment se compose la délégation de ces agents indépendants pour qu'elle soit représentative.

L'amendement n° 3 de M. Hatry est libellé comme suit :

Art. 2ter

« Insérer un article 2ter (nouveau), libellé comme suit :

« L'article 16 de la même loi est complété comme suit :

« Le Roi détermine les modalités de cet article pour les contrats conclus par les assureurs avec leurs agents

keraars sluiten met hun handelsagenten; de Minister-raad moet een nieuwe tekst opstellen.

De indiener legt uit dat dit amendement een specifieke regeling wil invoeren voor de betrekkingen tussen de verzekeraars en hun zelfstandige agenten.

De heer Hatry dient amendement nr. 2 in dat luidt als volgt :

Art. 2bis

« Een artikel 2bis (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 15 van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende bepalingen :

« In de verzekeringssector kunnen de regels die per onderneming zijn vastgesteld door de vertegenwoordigers van die onderneming en een representatief orgaan van de handelsagenten van de onderneming, door de Koning verplicht gesteld worden.

De Koning bepaalt binnen een jaar na de bekendmaking van de wet en na overleg met de representatieve organisaties uit de verzekeringssector, de wijze waarop het vorige lid wordt uitgevoerd. »

Verantwoording

De commissiebarema's zijn voor de verzekeringsondernemingen een belangrijk en noodzakelijk instrument voor de sturing van hun commercieel beleid met inachtneming van de marktomstandigheden. De voorgestelde rigide regeling in het laatste lid van artikel 15 zou de commerciële strategie van de verzekeringsondernemingen op het spel zetten, dit ten nadele van de handelsagenten en de consumenten. Bovendien kan volgens de Europese regelgeving het commercieel beleid van een verzekeringsonderneming nooit onderworpen worden aan enige wettelijke bepaling.

De indiener merkt op dat dit amendement ertoe strekt te bepalen hoe de vertegenwoordiging van de zelfstandige agenten moet zijn samengesteld. Het komt de Koning toe na te gaan of de vertegenwoordiging van die zelfstandige agenten voldoende representatief is.

Amendement nr. 3 van de heer Hatry luidt als volgt :

Art. 2ter

« Een artikel 2ter (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 16 van dezelfde wet wordt aangevuld als volgt :

« De Koning bepaalt op welke wijze dit artikel wordt toegepast op de overeenkomsten gesloten tus-

commerciaux, ainsi que la date de leur entrée en vigueur. »

Justification

La loi relative au contrat d'agence commerciale ne nous paraît pas adaptée à la pratique du compte agent dans le secteur de l'assurance; sur ce compte qui fonctionne un tout petit peu comme un compte courant, est versé le bénéfice des activités prévues par la loi mais également des autres activités, non visées par la loi, liées à la gestion et à l'exécution des contrats d'assurance apportés comme, par exemple, les primes encaissées pour l'intermédiaire.

La fixation, par le Roi, de la date d'entrée en vigueur est nécessaire compte tenu que les nouvelles modalités de calcul des commissions et de communication des montants des commissions dues requièrent une modification fondamentale de la structure informatique des assureurs ce qui suppose un certain temps d'adaptation.

L'auteur précise que cet amendement définit les modalités de négociation entre une compagnie d'assurances et ses agents indépendants.

M. Hatry dépose également l'amendement n° 4 suivant:

Art. 2quater

«Insérer un article 2quater (nouveau), libellé comme suit:

«L'article 20 de la même loi est complété comme suit:

«4° Lorsque l'agent commercial en tant qu'intermédiaire d'assurances, ou ses héritiers cèdent son portefeuille d'assurances ou la gestion de celui-ci à la fin du contrat d'agence, soit au commettant lui-même, soit à un tiers en vertu d'un accord avec le commettant, et ce, sans préjudice des dispositions visées dans les cas 1° à 3°.

Ceci vaut également lorsque l'agent commercial conserve, à la fin du contrat d'agence, son droit aux commissions. »

Justification

Cet amendement s'inscrit dans le cadre de la disposition déjà prévue à l'article 20, 3°. L'article 20, 3°, prévoit plus particulièrement que l'indemnité d'éviction n'est pas due lorsque selon un accord avec le commettant, l'agent commercial ou ses héritiers cèdent à un tiers les droits et obligations qu'ils détiennent en vertu du contrat d'agence.

sen de verzekeraars en hun handelsagenten, alsook de datum van inwerkingtreding ervan. »

Verantwoording

De handelsagentuurwet lijkt ons niet aangepast aan de praktijk van de agentenrekening in de verzekeringssector; op deze rekening, die gedeeltelijk functioneert zoals een rekening-courant, wordt de opbrengst van de door de wet bepaalde activiteiten gestort maar tevens van andere activiteiten waarin de wet niet voorziet en die verband houden met het beheer en de uitvoering van de aangebrachte verzekeringsovereenkomsten, zoals bijvoorbeeld de door de tussenpersoon geïnde premies.

De datum van inwerkingtreding laten bepalen door de Koning is noodzakelijk omdat de nieuwe wijze van berekening van de commissies en de mededeling van de bedragen van de verschuldigde commissie een ingrijpende wijziging van de informaticastructuur van de verzekeraars vereisen en dat daarvoor enige tijd nodig is.

De indiener verduidelijkt dat dit amendement de wijze bepaalt waarop de onderhandelingen tussen een verzekeringsonderneming en haar zelfstandige agenten verlopen.

De heer Hatry dient ook amendement nr. 4 in dat luidt als volgt:

Art. 2quater

«Een artikel 2quater (nieuw) invoegen, luidende:

«Artikel 20 van dezelfde wet wordt aangevuld als volgt:

«4° indien de handelsagent, als tussenpersoon in verzekeringen, of diens erfgenamen zijn verzekeringsportefeuille of het beheer bij het einde van de agentuurovereenkomst overdragen, hetzij aan de principaal zelf hetzij, overeenkomstig een afspraak met de principaal, aan een derde, zulks onverminderd hetgeen is bepaald in de gevallen 1° tot 3°.

Dit geldt tevens indien de handelsagent bij het einde van de agentuurovereenkomst het recht op commissie blijft behouden. »

Verantwoording

Dit voorstel sluit aan bij hetgeen in artikel 20, 3°, reeds is bepaald. Artikel 20, 3°, bepaalt immers dat de uitwinningvergoeding niet verschuldigd is als de handelsagent of diens erfgenamen, overeenkomstig een afspraak met de principaal, hun rechten en verplichtingen uit hoofde van de agentuurovereenkomst aan een derde overdragen.

L'une des spécificités du secteur de l'assurance est que les intermédiaires peuvent en principe faire valoir des droits sur le portefeuille d'assurances. C'est ainsi que l'intermédiaire a le droit de céder son portefeuille ou la gestion de celui-ci soit à l'assureur lui-même, soit à un tiers agréé par l'assureur. Dans ce contexte, l'indemnité d'éviction devient sans objet.

La cession d'un portefeuille d'assurances ne peut être assimilée sans plus à la cession du contrat d'agence commerciale en tant que telle. Il convient au moins d'éviter d'éventuelles discussions à cet égard.

L'auteur fait valoir que cet amendement vise à insérer par un article 2*quater* (nouveau) les droits qui sont garantis à l'agent d'assurances victime d'une action d'éviction.

L'amendement n° 5 de M. Hatry est libellé comme suit :

Art. 2quinquies

« Insérer un article 2quinquies (nouveau), libellé comme suit :

« L'article 24, § 1^{er}, 4^o, de la même loi, est complété comme suit :

« Un délai maximum d'un an peut être inscrit dans les contrats conclus entre les assureurs et leurs agents commerciaux. »

Justification

La plupart des assureurs prévoient dans leur contrat une clause de non-concurrence de un à trois ans. Le principal motif de ce délai est la nécessité de protéger les agences commerciales cessionnaires. Ce délai va plus spécifiquement de pair avec l'indemnité de reprise qu'un intermédiaire d'assurances reçoit lors de la cession de son portefeuille ou de la gestion de celui-ci. Jusqu'en 1992, l'indemnité habituelle en cas de cession d'un portefeuille d'assurances s'élevait à trois fois les commissions annuelles. Depuis la loi sur le contrat d'assurance terrestre du 25 juin 1992, la plupart des assurances sont résiliables annuellement. L'indemnité de reprise représente actuellement une indemnité correspondant au moins à un à trois ans de commission.

L'intermédiaire cessionnaire a droit à une stabilité minimale au niveau de ses revenus présumés afin de pouvoir établir et respecter un plan d'investissement réaliste. Compte tenu de l'indemnité de reprise payée par le cessionnaire, il serait injuste que les cédants puissent recruter son ancienne clientèle après seulement six mois. C'est pourquoi nous proposons de porter le délai à un an maximum.

Een van de specificiteiten van de verzekeringssector is dat tussenpersonen in beginsel rechten kunnen laten gelden op de verzekeringsportefeuille. Zo heeft de tussenpersoon het recht om zijn portefeuille of het beheer ervan over te dragen, hetzij aan de verzekeraar zelf, hetzij aan een door de verzekeraar aanvaarde derde. In deze context vervalt de uitwinningvergoeding.

De overdracht van een verzekeringsportefeuille is niet zomaar gelijk te stellen met de overdracht van de handelsagentuurovereenkomst als dusdanig. Op zijn minst dienen mogelijke discussies hieromtrent te worden voorkomen.

De indiener merkt op dat dit amendement ertoe strekt via een artikel 2*quater* (nieuw) te bepalen wat de rechten zijn van de verzekeringsagent die het slachtoffer wordt van uitwinning.

Amendement nr. 5 van de heer Hatry luidt als volgt :

Art. 2quinquies

« Een artikel 2quinquies (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 24, § 1, 4^o, van dezelfde wet wordt aangevuld als volgt :

« De door verzekeraars met hun handelsagenten gesloten overeenkomsten kunnen voorzien in een termijn van maximaal één jaar. »

Verantwoording

De meeste verzekeraars nemen in hun contracten een niet-concurrentiebeding op van één tot drie jaar. De belangrijkste reden voor deze termijn is de noodzakelijke bescherming van de overnemende handelsagent. Meer bepaald hangt deze termijn samen met de overnamevergoeding die een tussenpersoon in verzekeringen ontvangt bij de overdracht van zijn portefeuille of van het beheer ervan. Tot 1992 bedroeg de gebruikelijke vergoeding bij overdracht van een verzekeringsportefeuille drie keer de jaarcommissies. Sinds de wet op de landverzekeringsovereenkomst van 25 juni 1992 zijn de meeste verzekeringen jaarlijks opzegbaar. Thans belooft de overnamevergoeding minstens één jaar tot drie jaar vergoeding.

De overnemende tussenpersoon heeft recht op een minimale stabiliteit in zijn vooropgestelde inkomsten teneinde een realistisch investeringsplan te kunnen opmaken en naleven. In acht genomen de overnamevergoeding die de overnemer heeft betaald, zou het onbillijk zijn als de overlaters reeds na zes maanden hun voormalige klanten opnieuw kunnen werven. Daarom stellen wij voor de termijn op één jaar maximum te brengen.

L'auteur souligne que cette nouvelle disposition tend à introduire l'incompatibilité professionnelle de l'agent évincé qui ne peut jamais s'engager que pour plus d'un an à ne pas prospecter ses anciens clients pour le compte d'un nouveau commettant.

M. Hatry a introduit l'amendement n° 6 suivant :

Art. 2sexies

« Insérer un article 2sexies (nouveau), libellé comme suit :

« L'article 24, § 2, de la même loi est complété comme suit :

« Cette clause n'est pas applicable aux contrats conclus entre les assureurs et leurs agents commerciaux. Les agents commerciaux restent de toute façon liés par les stipulations de la clause de non-concurrence. »

Justification

L'article 24, § 2, stipule que la clause de non-concurrence ne produit pas ses effets si le commettant met fin au contrat pour d'autres raisons que celles énumérées à l'article 19, alinéa 1^{er}.

Il est évident que cela peut causer un préjudice considérable dans le chef du commettant et de l'agence commerciale cessionnaire. Cette situation est également injuste pour ces derniers.

En l'absence de toute clause de non-concurrence dans un tel cas, l'agent commercial remercié pourrait éventuellement monnayer deux fois le portefeuille : une première fois par l'intermédiaire de l'indemnité de reprise et une seconde fois en prospectant et en recrutant immédiatement son ancienne clientèle.

L'auteur fait observer que cet amendement vise à modifier l'article 24, § 2, de la loi du 13 avril 1995. La disposition proposée définit la qualité de la clause de non-concurrence.

L'amendement n° 7 de M. Hatry est libellé comme suit :

Art. 2septies

« Insérer un article 2septies (nouveau), libellé comme suit :

« L'article 25, alinéa 3, de la même loi, est complété comme suit :

« ou, s'il s'agit là de son activité principale, à des affaires dont il se porte lui-même caution. »

De indienster wijst erop dat deze nieuwe bepaling een professionele onverenigbaarheid wil invoeren voor de opgezegde agent, die zich voor niet meer dan één jaar kan verbinden om zijn voormalige klanten niet te bezoeken voor rekening van de nieuwe principaal.

De heer Hatry dient amendement nr. 6 in, luidende :

Art. 2sexies

« Een artikel 2sexies (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 24, § 2, van dezelfde wet wordt aangevuld als volgt :

« Deze bepaling is niet van toepassing op de door de verzekeraars met hun handelsagenten gesloten overeenkomsten. Deze handelsagenten blijven in ieder geval gebonden aan de bepalingen van het concurrentiebeding. »

Verantwoording

Artikel 24, § 2, stelt dat in geval van opzegging door de principaal om andere redenen dan die welke zijn opgesomd in artikel 19, eerste lid, het concurrentiebeding geen uitwerking heeft.

Het is evident dat hierdoor ernstige schade kan worden berokkend aan de principaal en de overnemende handelsagent. Deze situatie is dan ook onbillijk voor deze laatsten.

Indien in dit geval geen concurrentiebeding zou gelden, zal de opgezegde handelsagent eventueel tweemaal de portefeuille kunnen verzilveren : eenmaal via de overnamevergoeding en vervolgens door onmiddellijk zijn voormalige klanten opnieuw te benaderen en te werven.

De indiener merkt op dat dit amendement artikel 24, § 2, van de wet van 13 april 1995 wil wijzigen. De voorgestelde bepaling omschrijft het concurrentiebeding.

Amendement nr. 7 van de heer Hatry luidt :

Art. 2septies

« Een artikel 2septies (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 25, derde lid, van dezelfde wet, wordt aangevuld als volgt :

« of, indien het om zijn hoofdactiviteit gaat, op zaken waarvoor hij zelf borg staat. »

Justification

La modification proposée est nécessaire pour permettre la poursuite de l'exercice de l'activité d'une catégorie donnée et très limitée d'agents dont l'activité principale consiste précisément à garantir vis-à-vis de l'établissement de crédits la solvabilité des clients apportés par eux dans le cadre de l'octroi de crédits et pour éviter qu'il ne soit pas fondamentalement porté atteinte à la position en matière de garantie du portefeuille de crédits précédemment constitués.

L'auteur explique que cet ajout à l'article 25, alinéa 3, de la loi du 13 avril 1995, crée une exception en faveur de l'agent commercial si celui-ci s'est porté caution.

Toujours dans la même série d'amendements, M. Hatry a déposé l'amendement n° 8 suivant :

« Insérer un article 2octies (nouveau), libellé comme suit :

« À l'article 25, alinéa 4, de la même loi, remplacer la première phrase par la phrase suivante :

« S'il y a une disproportion manifeste entre le risque que l'agent commercial a assumé et la commission convenue, le juge peut, sauf pour les exceptions énumérées à l'alinéa précédent, réduire le montant dont l'agent est tenu, dans la mesure où ce montant dépasse la commission. »

Justification

Voir justification de l'amendement n° 7.

L'auteur précise que cet amendement, par l'introduction d'un article 2octies (nouveau), vise à donner des règles concernant le juge.

En résumé, les amendements n°s 1 à 8 visent à apporter des modifications aux articles 2bis, 15, 16, 20, 24, § 1^{er}, 4^o, et § 2, et 25, alinéas 3 et 4, de la loi du 13 avril 1995. Ils n'ont trait qu'au seul secteur des assurances.

D'autres commissaires ont, au contraire, de par leurs amendements, mis sur le même pied le secteur des banques et celui des assurances.

M. Coene signale à la commission que ses amendements 20 à 33 sont une reprise du texte de l'accord qui a été conclu entre l'Association belge des banques d'une part, et la Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten, d'autre part. L'auteur fait observer que ces amendements recouvrent certains amendements de M. Hatry.

Verantwoording

De voorgestelde wijziging is noodzakelijk om het mogelijk te maken dat een bijzondere en zeer beperkte categorie van agenten, van wie de hoofdactiviteit er juist in bestaat dat zij tegenover de kredietinstelling de solvabiliteit van de door hen aangebrachte klanten waarborgen in het kader van kredietverleningen, hun activiteiten verder kunnen uitoefenen en om te voorkomen dat de waarborgpositie met betrekking tot de vroeger opgebouwde kredietportefeuille fundamenteel wordt aangetast.

De indiener wijst erop dat deze toevoeging aan artikel 25, derde lid, van de wet van 13 april 1995 een uitzondering invoert ten gunste van de handelsagent die zich borg heeft gesteld.

Nog steeds in dezelfde reeks amendementen, dient de heer Hatry amendement nr. 8 in, luidende :

« Een artikel 2octies (nieuw) invoegen, luidende :

« In artikel 25, vierde lid, van dezelfde wet, wordt de eerste zin vervangen als volgt :

« Indien er een kennelijke wanverhouding is tussen het risico dat de handelsagent op zich heeft genomen en de bedongen commissie, kan de rechter, behalve voor de uitzonderingen opgesomd in het vorige lid, het bedrag waarvoor de handelsagent aansprakelijk is verminderen, voor zover dat bedrag de commissie te boven gaat. »

Verantwoording

Zie verantwoording bij amendement nr. 7.

De indiener wijst erop dat hij door een artikel 2octies (nieuw) in te voegen, aan de rechter een aantal regels wil aanreiken.

Kort gezegd komt het hierop neer dat de amendementen nrs. 1 tot 8 wijzigingen willen aanbrengen in de artikelen 2bis, 15, 16, 20, 24, § 1, 4^o, en § 2, alsook in artikel 25, derde en vierde lid, van de wet van 13 april 1995. Zij handelen alleen over de verzekeringssector.

Daar staat tegenover dat in amendementen van andere leden de banksector en de verzekeringssector op gelijke voet gesteld worden.

De heer Coene wijst er de commissie op dat zijn amendementen 20 tot 23 letterlijk en woordelijk de tekst overnemen van het akkoord dat tussen de Belgische Vereniging van Banken enerzijds, en de Beroepsvereniging van Zelfstandige Bankagenten anderzijds, is bereikt. De auteur laat opmerken dat de bewuste amendementen bepaalde amendementen van de heer Hatry overlappen.

Ces amendements sont rédigés comme suit :

Art. 2bis

« Insérer un article 2bis (nouveau), libellé comme suit :

« L'article 15 de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale est complété, in fine, par les dispositions suivantes :

« Dans le secteur bancaire et le secteur boursier, une réglementation peut être élaborée en vue de rendre possible la conclusion au niveau de l'organisme individuel, entre les représentants de cet organisme et un organe de concertation représentatif des agents de celui-ci, d'un accord permettant de déterminer de la même manière les commissions de tous les agents de la même catégorie, sans que cela entraîne une rupture du contrat d'agence commerciale.

Dans l'année de la publication de la loi, le Roi fixe, après une concertation avec les organisations sectorielles représentatives, les modalités d'application de l'alinéa précédent. »

Justification

Les organisations sectorielles d'institutions de crédit et d'agents bancaires s'accordent à dire que compte tenu du fait que le secteur dans lequel travaillent les agents bancaires indépendants constituera sans doute, après la modification de la loi, l'un des secteurs les plus volumineux qui relèveront de l'application de la loi relative au contrat d'agence commerciale, il peut être opportun de prévoir, en faveur des agents de ce secteur, un régime dérogatoire qui permettrait de déterminer les commissions suivant une méthode simplifiée.

En outre, prévoir pareil régime assurerait l'égalité de traitement des agents.

La possibilité de modifier les commissions après qu'un accord est intervenu à ce sujet au sein d'un organe de concertation offre aux institutions de crédit l'avantage de pouvoir éviter les frais liés à l'organisation de négociations individuelles (dans de nombreux cas, plus de 1 000) et simultanément prévenir les problèmes qui vont éventuellement de pair. De plus, offrir la possibilité de créer des organes de concertation a aussi pour effet que les institutions de crédit pourront également utiliser à l'avenir les barèmes de commissions comme un instrument d'orientation de leur politique commerciale et de détermination de leur stratégie commerciale.

Les organisations sectorielles susvisées voient d'ailleurs aussi dans la modification proposée de

Deze amendementen luiden als volgt :

Art. 2bis

« Een artikel 2bis (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 15 van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst wordt in fine aangevuld met volgende bepalingen :

« In de bank- en beurssector kan er een regeling worden uitgewerkt die het mogelijk maakt dat er op het niveau van de individuele instelling een akkoord wordt gesloten tussen vertegenwoordigers van deze instelling en een representatief overlegorgaan van de agenten van deze instelling en waarbij het akkoord tot gevolg kan hebben dat er commissies voor alle agenten van dezelfde categorie op dezelfde wijze worden bepaald zonder dat dit leidt tot een verbreking van de agentuurovereenkomst.

Binnen een jaar na de bekendmaking van de wet bepaalt de Koning, na overleg met de representatieve sectoriële organisaties, de regels voor de uitvoering van het vorige lid. »

Verantwoording

De sectoriële organisaties van kredietinstellingen en bankagenten zijn het erover eens dat, rekening houdende met het gegeven dat de sector waarin de zelfstandige bankagenten actief zijn na de wetswijziging wellicht een van de meest omvangrijke sectoren zal zijn die onder de toepassing van de wet op de handelsagentuurovereenkomst vallen, het verantwoord kan zijn om voor de agenten uit deze sector een afwijkende regeling te voorzien die een vereenvoudigde werkwijze voor het bepalen van de commissielonen zou mogelijk maken.

Het voorzien van een dergelijke regeling zou het bovendien mogelijk maken om een gelijke behandeling toe te passen voor de agenten.

De mogelijkheid om de commissies te wijzigen nadat daarover vooraf in een overlegorgaan een akkoord is tot stand gekomen, biedt de kredietinstellingen het voordeel dat zij de kosten verbonden aan het voeren van individuele onderhandelingen (in heel wat gevallen meer dan 1 000) kunnen vermijden en dat tevens de desgevallend daaraan verbonden problemen kunnen worden voorkomen. Daarnaast heeft het bieden van de mogelijkheid om overlegorganen te creëren tevens tot gevolg dat de kredietinstellingen ook in de toekomst de commissiebarema's zouden kunnen gebruiken als een instrument voor de sturing van hun commercieel beleid en voor het bepalen van hun commerciële strategie.

De voormelde sectoriële organisaties zien in de voorgestelde wijziging van artikel 15 trouwens ook

l'article 15 une importante valeur ajoutée pour le secteur. En effet, en prévoyant explicitement des organes de concertation, la loi relative au contrat d'agence commerciale constituerait, à l'adresse de toutes les parties du secteur, une invitation claire à se concerter.

Il va de soi que les organes de concertation représentatifs ne peuvent pas être créés ni fonctionner avant que les règles y afférentes n'aient été explicitées et que les dispositions de l'actuel article 15 doivent rester applicables tant que le Roi n'a pas élaboré de réglementation. En outre, ces règles doivent intrinsèquement offrir suffisamment de garanties, en ce qui concerne tant la composition et le processus décisionnel que la position des agents qui font partie d'un organe de concertation. Les organismes qui ont déjà procédé à une concertation collective avant le 1^{er} janvier 1999 peuvent, bien entendu, continuer à le faire pendant la période transitoire nécessaire à la rédaction et à la mise en œuvre de l'arrêté royal, après quoi ces structures de concertation devront se conformer aux modalités prévues par l'arrêté royal.

Art. 2ter

« Insérer un article 2ter (nouveau), rédigé comme suit :

« L'article 25, troisième alinéa, de la même loi est complété in fine par la disposition suivante :

« soit encore, si telle est l'activité principale de l'agent, à des affaires pour lesquelles il s'est porté garant. »

Justification

La modification proposée est nécessaire, d'une part, en vue de permettre à une catégorie particulière et très réduite d'agents, dont l'activité principale consiste précisément à garantir à l'établissement de crédit la solvabilité des clients qu'ils lui apportent dans le cadre d'octrois de crédit, de poursuivre leurs activités et, d'autre part, afin d'éviter que la position de garantie du portefeuille de crédit antérieurement constitué ne soit gravement ébranlée.

Art. 2quater

« Insérer un article 2quater (nouveau), rédigé comme suit :

« L'article 25, quatrième alinéa, est complété par la disposition suivante :

« ... le juge peut, sauf pour les exceptions énumérées à l'alinéa précédent, réduire le montant ... »

een belangrijke toegevoegde waarde voor de sector. Door het expliciet voorzien van overlegorganen zou de wet op de handelsagentuurovereenkomst immers een duidelijke uitnodiging inhouden aan het adres van alle partijen uit de sector om met elkaar overleg te voeren.

Het spreekt voor zich dat de representatieve overlegorganen niet kunnen worden opgericht en niet kunnen functioneren vooraleer de regels dienaangaande nader zijn uitgewerkt en dat de bepalingen van het huidige artikel 15 van toepassing moeten blijven zolang de Koning geen regeling heeft uitgewerkt. Deze regels moeten bovendien inhoudelijk voldoende garanties bieden, zowel op het vlak van de samenstelling en de besluitvorming als op het vlak van de positie van de agenten die deel uitmaken van een overlegorgaan. In de instellingen waar op 1 januari 1999 reeds aan collectief overleg werd gedaan, kan dit uiteraard verder blijven gebeuren tijdens de overgangperiode, nodig voor het opstellen en uitwerken van het koninklijk besluit, waarna deze overlegstructuren aan het door koninklijk besluit bepaalde modaliteiten zullen dienen te beantwoorden.

Art. 2ter

« Een artikel 2ter (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 25, derde lid, van dezelfde wet wordt in fine aangevuld met volgende bepalingen :

« of indien dit de hoofdactiviteit van de agent is, op zaken waarvoor de agent zich borg heeft gesteld. »

Verantwoording

De voorgestelde wijziging is noodzakelijk om de verdere uitoefening van de activiteiten van een bijzondere en zeer beperkte categorie van agenten, van wie de hoofdactiviteit er juist in bestaat dat zij tegenover de kredietinstelling de solvabiliteit van de door hen aangebrachte klanten waarborgen in het kader van kredietverstrekkingen, verder mogelijk te maken en om te voorkomen dat de waarborgpositie met betrekking tot de vroeger opgebouwde kredietportefeuille fundamenteel wordt aangetast.

Art. 2quater

« Een artikel 2quater (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 25, vierde lid wordt aangevuld met volgende bepalingen :

« ... kan de rechter, behalve voor de uitzonderingen opgesomd in het vorige lid, het bedrag ... »

Justification

La modification proposée est la conséquence logique de l'adaptation de l'alinéa précédent. Si le juge peut réduire le montant, alors la position de garantie est gravement ébranlée.

Art. 3bis

« Insérer un article 3bis (nouveau), rédigé comme suit :

« L'article 16 excepté, la présente loi entre en vigueur 10 jours après sa publication au Moniteur belge.

L'article 16 entre en vigueur le premier jour du quinzième mois qui suit le mois de la publication de la présente loi au Moniteur belge. »

Justification

La modification proposée est nécessaire parce que les nouvelles règles relatives au calcul des commissions et la communication des montants des commissions dues contraindront les établissements financiers à procéder à une adaptation considérable de leur structure informatique. Il faut leur laisser suffisamment de temps pour le faire.

M. Hatry déclare que ces amendements concernent les accords sur les commissions, l'exception pour les agents qui se portent caution et l'application du calcul des commissions. Ces amendements ne portent donc absolument pas sur des règles ni un régime d'exception pour le secteur des assurances.

Le même membre fait observer que comme les amendements 20 à 23 ne concernent que le secteur bancaire, il faut supprimer la référence au secteur des assurances à l'amendement n° 20. On ne l'a pas fait dans le texte français (voir doc. n° 1-1204/4, p. 5). La justification de cet amendement montre d'ailleurs clairement ce qu'il en est.

Ensuite, M. Coene dépose un amendement n° 10, qui est rédigé comme suit :

Art. 3

« Remplacer cet article par la disposition suivante :

« La présente loi s'applique aux obligations dont l'exécution a été demandée en justice après le 1^{er} janvier 1999. »

Justification

Après le vote du projet de loi à la Chambre des représentants, certains organismes de crédit ont profi-

Verantwoording

De voorgestelde wijziging is het logisch gevolg van de aanpassing van het vorige lid. Indien de rechter zal kunnen matigen, wordt de waarborgpositie fundamenteel aangepast.

Art. 3bis

« Een artikel 3bis (nieuw) invoegen, luidende :

« Met uitzondering van artikel 16 treedt deze wet in werking binnen 10 dagen na de bekendmaking ervan in het Belgisch Staatsblad.

Artikel 16 treedt in werking op de eerste dag van de vijftiende maand volgend op de maand van de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad. »

Verantwoording

De voorgestelde wijziging is noodzakelijk omdat de nieuwe regels inzake de berekening van de commissies en de mededeling van de bedragen van de verschuldigde commissies een ingrijpende wijziging van de informatica-structuur van de financiële instellingen vereisen. Daarvoor is voldoende tijd nodig.

De heer Hatry verklaart dat deze amendementen betrekking hebben op de afspraken over de commissies, over het uitzonderingsgeval van de agenten die zich borg stellen en de toepassing van de berekening van de commissies. Deze amendementen slaan dus helemaal niet op een regeling voor of een uitzonderingsregime voor de verzekeringssector.

Hetzelfde lid merkt op dat aangezien de amendementen 20 tot 23 enkel op de banksector slaan, in het amendement nr. 20 de verwijzing naar de verzekeringssector dient te vervallen. In de Franse tekst (zie Stuk Senaat, nr. 1-1204/4, blz. 5) is dit niet gebeurd ! Dat zulks toch moet, blijkt overigens duidelijk uit de verantwoording bij dit amendement.

Voorts dient de heer Coene een amendement nr. 10 in, luidende :

Art. 3

« Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Deze wet is van toepassing op de verbintenissen waarvan de uitvoering in rechte wordt gevorderd na 1 januari 1999. »

Verantwoording

Na de goedkeuring van het wetsontwerp in de Kamer van volksvertegenwoordigers hebben sommi-

té abusivement de la période qui s'écoule entre le vote de la loi et son entrée en vigueur pour résilier les contrats avec leurs agents indépendants ou pour les adapter unilatéralement. Le présent amendement vise à faire en sorte que ces agents bénéficient, eux aussi, de la protection qu'offre la loi en projet.

L'auteur déclare que cet amendement est indépendant de tous les autres. Il ne concerne que la date à laquelle les modifications à la loi du 13 avril 1995 entreraient en vigueur. Il vise à fixer rétroactivement la prise d'effet du projet à l'examen au 1^{er} janvier 1999. Un certain nombre de pratiques douteuses sur le terrain font qu'il faut que les dispositions à l'examen entrent en vigueur rétroactivement.

Deux groupes politiques annoncent qu'ils ne soutiendront que les amendements 15, 16 et 18.

Ils ne souhaitent pas de dispositions séparées pour le secteur des assurances, d'une part, et le secteur bancaire, d'autre part.

Après cette déclaration, M. Delcroix retire ses amendements n^{os} 11 à 14 (voir doc. Sénat, n^o 1204/3, pp. 2 à 5 et doc. n^o 1204/4, pp. 1 et 2).

M. D'Hooghe retire lui aussi son amendement n^o 9 (voir doc. n^o 1204/3, pp. 1 et 2).

M. Hatry retire ses amendements n^{os} 1 à 8 (voir doc. n^o 1204/2).

L'amendement n^o 15 de M. D'Hooghe est rédigé comme suit :

« Insérer un article 2bis (nouveau), rédigé comme suit :

« L'article 3, 2^o, de la même loi est remplacé par la disposition suivante :

« 2^o aux contrats conclus par les assureurs avec leurs agents lorsque ces contrats reconnaissent le droit de l'agent à une indemnité de reprise en cas de cession du portefeuille d'assurances ou de la gestion de celui-ci et que cette indemnité est au moins une fois et demie supérieure à celle prévue à l'article 20, alinéa 4, de la présente loi. »

Justification

Les intermédiaires en assurances bénéficient d'une protection étendue du fait des droits qu'ils peuvent faire valoir sur le portefeuille d'assurances. Ou bien ils sont propriétaires du portefeuille, ou bien ils ont sur le portefeuille un droit de gestion qu'ils peuvent monnayer.

En cas de cession du portefeuille ou de la gestion de celui-ci, ils peuvent prétendre à une indemnité de

ge kredietinstellingen misbruik gemaakt van de periode tussen de goedkeuring van de wet en haar inwerkingtreding om de contracten met hun zelfstandige agenten op te zeggen of eenzijdig aan te passen. Dit amendement wil ervoor zorgen dat ook deze agenten genieten van de bescherming geboden door deze wet.

De auteur verklaart dat dit amendement los staat van alle andere amendementen. Het betreft enkel de datum waarop de wijzigingen van de wet van 13 april 1995 van kracht zouden worden. Het beoogt de inwerkingtreding van voorliggend ontwerp met terugwerkende kracht op 1 januari 1999 vast te leggen. Een aantal wanpraktijken op het terrein maken het noodzakelijk dat voorliggende bepalingen retroactief van kracht worden.

Twee fracties kondigen aan dat zij enkel de amendementen met de nummers 15, 16 en 18 zullen steunen.

Zij wensen geen uitdrukkelijk gescheiden bepalingen voor enerzijds de verzekerings- en anderzijds de banksector.

Na deze verklaring trekt de heer Delcroix zijn amendementen met de nummers 11 tot 14 (zie Stuk nr. 1204/3, blz. 2 tot 5 en Stuk nr. 1204/4, blz. 1 en 2) in.

De heer D'Hooghe trekt zijn amendement nr. 9 (zie Stuk nr. 1204/3, blz. 1 en 2) eveneens in.

De heer Hatry trekt zijn amendementen nrs. 1 tot 8 in (zie Stuk nr. 1204/2).

Het amendement nr. 15 van de heer D'Hooghe c.s. luidt als volgt :

« Een artikel 2bis (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 3, 2^o, van dezelfde wet wordt vervangen als volgt :

« 2^o de door de verzekeraars met hun agenten gesloten overeenkomsten indien de agent op grond van de overeenkomst aanspraak kan maken op een overnamevergoeding bij overdracht van de verzekeringsportefeuille of van het beheer ervan en die vergoeding minstens anderhalve maal meer bedraagt dan die bepaald in artikel 20, vierde lid, van deze wet. »

Verantwoording

Tussenpersonen in verzekeringen genieten een uitgebreide bescherming op grond van de rechten die zij op de verzekeringsportefeuille kunnen doen gelden. Ofwel zijn zij eigenaar van de portefeuille, ofwel hebben zij een recht van beheer op de portefeuille dat zij te gelde kunnen maken.

Bij overdracht van de portefeuille of van het beheer ervan kunnen zij aanspraak maken op een overna-

reprise qui dépend de la valeur du portefeuille d'assurances.

Cette valeur est déterminée en fonction de la durée des contrats d'assurance qui font partie du portefeuille ainsi que des futures commissions.

Par ailleurs, le fait que le montant minimum de l'indemnité correspond à une commission d'un an et demi offre à ces agents une protection efficace.

M. Weyts affirme que cet amendement concerne surtout l'indemnité de reprise. Il renvoie en outre à la justification de l'amendement.

Un autre membre fait observer que cet amendement, contrairement à ce qu'ont déclarés ces auteurs, concerne uniquement le secteur des assurances.

L'intervenant précédent déclare que ce problème est spécifique audit secteur. Le but est de faire respecter les usages qui sont établis dans ce secteur depuis longtemps. L'amendement ne porte pas préjudice à la protection minimale qui est demandée par les agents d'assurances.

Un commissaire déclare ne pas comprendre la logique de cet amendement, étant donné que le but de la proposition de loi initiale était précisément d'abroger l'article 3, 2^o et 3^o, de la loi du 13 avril 1995.

Un autre membre précise que si cet amendement était adopté, la loi du 13 avril 1995 ne serait pas applicable aux agents d'assurances qui ont déjà droit à une indemnité de reprise qui s'élève à au moins 1,5 fois l'indemnité d'éviction visée à l'article 20, quatrième alinéa, de la loi précitée.

M. Weyts déclare que l'on a élaboré cet amendement à la demande de nombreuses personnes qui connaissent bien les usages dans le secteur des assurances. Dès lors, il estime qu'une adoption éventuelle de l'amendement n^o 15 permettrait d'améliorer le texte initial.

L'amendement n^o 15 est adopté par 7 voix et 1 abstention.

M. Hatry fait observer que son amendement n^o 20, ainsi que les amendements n^{os} 21 à 23, ont pour but de transposer l'accord conclu entre l'ABB et la BZB. D'après lui, si la commission rejette cet amendement, la négociation entre ces deux associations ne sera pas possible purement et simplement parce que les conditions ne sont plus créées pour qu'elle puisse avoir lieu.

Un autre membre attire cependant l'attention sur le fait que l'amendement n^o 16 prévoit la conclusion d'accords au sein d'un organe de concertation paritaire. Son groupe politique estime que la concertation ne doit pas se faire par institution, de manière individuelle.

mevergoeding die afhankelijk is van de waarde van de verzekeringsportefeuille.

Deze waarde wordt bepaald door de duur van de verzekeringscontracten die deel uitmaken van de portefeuille, alsook door de toekomstige commissies.

Bovendien biedt het feit dat het minimumbedrag van de vergoeding overeenstemt met anderhalf jaar commissieloon een doeltreffende bescherming aan die agenten.

De heer Weyts stelt dat dit amendement vooral betrekking heeft op de overnamevergoeding. Hij verwijst verder naar de verantwoording bij het amendement.

Een ander lid merkt op dat dit amendement, in weerwil van eerdere verklaringen van de auteurs, toch enkel op de verzekeringssector betrekking heeft.

De vorige spreker verklaart dat dit probleem specifiek is voor de verzekeringssector. Het is de bedoeling om de reeds lang in deze sector ingeburgerde gebruiken te eerbiedigen. Het amendement tornt niet aan de minimale bescherming die door de verzekeringsagenten wordt gevraagd.

Een commissielid begrijpt de logica van dit amendement niet, aangezien het oorspronkelijke doel van het wetsvoorstel juist was artikel 3, 2^o en 3^o, van de wet van 13 april 1995 op te heffen.

Een volgend lid preciseert dat ingevolge dit amendement de wet van 13 april 1995 van toepassing is behalve voor die verzekeringsagenten die reeds aanspraak kunnen maken op een overnamevergoeding die minstens anderhalve keer meer bedraagt dan de uitwinningvergoeding bedoeld in artikel 20, vierde lid, van de voornoemde wet.

De heer Weyts verklaart dat dit amendement tot stand is gekomen op vraag van velen die de gebruiken in de verzekeringssector goed kennen. Hij meent dan ook dat het eventueel aannemen van amendement nr. 15 een verbetering van de initiële tekst inhoudt.

Amendement nr. 15 wordt aangenomen met 7 stemmen bij een 1 onthouding.

De heer Hatry wijst erop dat zijn amendement nr. 20, alsook de amendementen nrs. 21 tot 23, tot doel hebben om het akkoord tussen de BVB en de BZB in een tekst om te zetten. Als de commissie dit amendement verwerpt, zullen beide verenigingen niet meer kunnen onderhandelen omdat de nodige voorwaarden daartoe niet meer aanwezig zullen zijn.

Een ander lid wijst er evenwel op dat amendement nr. 16 in het sluiten van overeenkomsten in een paritair overlegorgaan voorziet. Zijn fractie oordeelt dat het overleg niet per individuele instelling dient te gebeuren.

Dans ces conditions, M. Hatry retire l'amendement n° 20.

L'amendement n° 16 susvisé de M. Weyts et Mme Willame-Boonen est rédigé comme suit

« Insérer un article 2ter (nouveau), libellé comme suit :

« Art. 2ter. — L'article 15 de la même loi est complété par les alinéas suivants :

« Dans les secteurs des assurances, des établissements de crédit et des marchés réglementés de valeurs mobilières, par dérogation aux alinéas précédents, le commettant et ses agents peuvent conclure, dans le cadre d'un organe de concertation paritaire, une convention visant à modifier le montant des commissions ou leur mode de calcul. La convention conclue au sein de l'organe de concertation paritaire engage tous les agents ainsi que le commettant, mais les modifications qui en découlent ne peuvent entraîner la rupture du contrat d'agence commerciale.

Après concertation avec les organisations représentatives des secteurs concernés, le Roi peut fixer les modalités de création, d'organisation et de fonctionnement de cette concertation. »

Justification

L'article 15 prévoit un régime trop strict, peu adapté aux besoins et à la situation réelle du secteur financier. Il paraît peu réaliste d'appliquer les dispositions de l'article 15 à des réseaux dont les nombreux agents dispensent des services en perpétuelle évolution. Ce régime pourra faire l'objet de modifications après concertation au sein d'un organe paritaire à créer dans chaque entreprise. Le Roi pourra arrêter les règles applicables à la création, à l'organisation et au fonctionnement des organes de concertation.

L'un des auteurs déclare que l'amendement n° 16 vise à la conclusion d'un type d'accord dispensant de l'obligation de conclure un accord individuellement ou par établissement. L'objectif est donc de conclure une sorte d'accord collectif en matière de commissions.

Un autre membre déclare que cela n'entre pas dans les habitudes des indépendants.

Le préopinant déclare au contraire qu'il constate une tendance précise à s'organiser, même chez les titulaires de professions libérales.

L'amendement n° 16 est adopté par 6 voix et 2 abstentions.

Daarop trekt de heer Hatry zijn amendement nr. 20 in.

Voor genoemd amendement nr. 16 van de heer Weyts en mevrouw Willame-Boonen luidt als volgt :

« Een artikel 2ter (nieuw) invoegen, luidende :

« Artikel 15 van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende leden :

« In de sectoren van het verzekeringswezen, van de kredietinstellingen en van de geregementeerde markten voor effecten kunnen de principaal en zijn agenten, in afwijking van de vorige leden, in een paritair overlegorgaan een overeenkomst sluiten die gericht is op de wijziging van het bedrag van de commissies of van de berekeningswijzen ervan. De binnen het paritair overlegorgaan gesloten overeenkomst bindt alle agenten en de opdrachtgever maar de wijzigingen die de overeenkomst meebrengt, kunnen niet leiden tot de verbreking van de agentuurovereenkomst.

Na raadpleging van de vertegenwoordigende organisaties van de betrokken sectoren kan de Koning de wijze van oprichting, organisatie en werking van dit overleg bepalen. »

Verantwoording

Artikel 15 voorziet in een te strikte regeling die weinig aangepast is aan de noden van en de werkelijke toestand in de financiële sector. Het lijkt weinig realistisch de bepalingen van artikel 15 toe te passen op netwerken met talrijke agenten die steeds evoluerende diensten verstrekken. Na overleg in een paritair orgaan dat in elke betrokken onderneming wordt opgericht, kunnen wijzigingen worden aangebracht. De Koning zal de regels inzake oprichting, organisatie en werking van de overlegorganen kunnen bepalen.

Een van de indieners stelt dat amendement nr. 16 ertoe strekt tot een type van akkoord te komen zodat men niet wordt verplicht om individueel of per instelling een akkoord te sluiten. De bedoeling bestaat er dus in om tot een soort collectieve overeenkomst inzake commissielonen te komen.

Een ander lid meent dat zulks niet de gewoonte is bij zelfstandigen.

De vorige spreker daarentegen neemt een duidelijke tendens waar, zelfs bij de beoefenaars van vrije beroepen, om zich te organiseren.

Amendement nr. 16 wordt aangenomen met 6 stemmen bij 2 onthoudingen.

Mme Willame-Boonen dépose l'amendement n° 17, qui est rédigé comme suit :

« Introduire un article 2ter (nouveau), libellé comme suit :

« Dans la même loi, il est inséré un article 18bis, libellé comme suit :

« Art. 18bis. — Le présent article s'applique aux contrats d'agence commerciale conclus entre un établissement de crédit et un agent commercial. Par établissements de crédit, on entend les établissements visés par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

La durée du délai de préavis est de six mois au minimum lorsqu'il est donné par le commettant, et de moitié lorsqu'il est donné par l'agent.

Lorsqu'un contrat d'agence est conclu pour une durée déterminée, les parties sont censées avoir consenti à un renouvellement du contrat, soit pour une durée indéterminée, soit pour la durée prévue dans une clause éventuelle de reconduction tacite, à défaut, pour elles, d'avoir notifié un préavis par lettre recommandée remise à la poste trois mois au moins et six mois au plus avant l'échéance convenue.

Lorsqu'un contrat d'agence à durée déterminée a été renouvelé à deux reprises, que les clauses du contrat primitif aient ou non été modifiées entre les mêmes parties, ou lorsqu'il a été tacitement reconduit à deux reprises par l'effet d'une clause, toute prorogation ultérieure est censée consentie pour une durée indéterminée. »

Justification

Le présent amendement a pour objet de renforcer la protection de l'agent commercial, dans le cas où il est en contact direct avec le consommateur et où il est amené à souscrire, pour l'exécution de ce contrat, des engagements importants.

Le présent amendement a donc pour objet, primo, d'allonger les délais de préavis pour le commettant, dans le secteur des agents délégués des établissements de crédit, et tout autre secteur particulier à définir par le Roi.

Il a également pour objet d'introduire la nécessité d'un préavis en cas de contrat à durée déterminée, et de présumer à durée indéterminée les contrats successifs à durée déterminée.

Ces dispositions sont notamment d'application en matière de concession de vente exclusive, en vertu de la loi du 27 juillet 1961.

Mevrouw Willame-Boonen dient amendement nr. 17 in, luidende :

« Een artikel 2ter (nieuw) invoegen, luidende :

« Art. 2ter. — In dezelfde wet wordt een artikel 18bis ingevoegd, luidende :

« Art. 18bis. — Dit artikel is van toepassing op de handelsagentuurovereenkomsten gesloten tussen een kredietinstelling en een handelsagent. Onder kredietinstelling wordt verstaan de instellingen bedoeld in de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

De duur van de opzeggingstermijn bedraagt minstens zes maanden wanneer de principaal de opzegging doet en de helft daarvan wanneer de agent de opzegging doet.

Wanneer een agentuurovereenkomst gesloten is voor bepaalde tijd, worden de partijen geacht te hebben ingestemd met een vernieuwing van de overeenkomst, hetzij voor onbepaalde tijd, hetzij voor de in een eventueel beding van stilzwijgende verlenging vastgestelde tijd, tenzij zij ten minste drie maanden en ten hoogste zes maanden vóór de overeengekomen termijn de overeenkomst hebben opgezegd bij een ter post aangetekende brief.

Wanneer een agentuurovereenkomst voor bepaalde tijd tweemaal is vernieuwd, ongeacht of de bedingen van de oorspronkelijke overeenkomst al dan niet zijn gewijzigd tussen dezelfde partijen, of wanneer de overeenkomst tweemaal stilzwijgend is verlengd ten gevolge van een beding van de overeenkomst, wordt elke latere verlenging geacht te zijn toegestaan voor onbepaalde tijd. »

Verantwoording

Dit amendement wil een betere bescherming bieden aan de handelsagent in het geval waarin hij direct in contact treedt met de consument en hij met het oog op de uitvoering van die overeenkomst belangrijke verbintenissen moet aangaan.

Dit amendement heeft dus in eerste instantie tot doel de opzeggingstermijnen voor de principaal te verlengen, in de sector van de eigen agenten van kredietinstellingen en elke andere bijzondere sector die door de Koning wordt bepaald.

Het voegt eveneens de bepaling in dat een opzegging noodzakelijk is voor een contract voor bepaalde tijd en dat opeenvolgende overeenkomsten voor bepaalde tijd geacht worden te zijn gesloten voor onbepaalde tijd.

Die bepalingen zijn krachtens de wet van 27 juli 1961 in het bijzonder van toepassing op concessies van alleenverkoop.

Un commissaire estime que l'amendement n° 17 est important pour l'amélioration de la protection des agents commerciaux dans les cas où ils entrent directement en contact avec le consommateur et où ils doivent prendre des engagements importants en vue de l'exécution de l'accord.

Pour le reste, il renvoie à la justification de l'amendement.

Il reconnaît que la réglementation proposée semble assez complexe, mais peut être permettra-t-elle de résoudre le problème concernant la variabilité de la durée du délai de préavis selon que celui-ci est donné par le commettant ou par l'agent en question.

Le ministre estime que la problématique que l'amendement n° 17 tend à régler l'est déjà par les articles 4 et 18 à 21 de la loi du 13 avril 1995.

L'auteur de l'amendement souligne toutefois que son amendement vise à allonger la durée du délai de préavis, ce qui implique une modification par rapport à la législation existante.

L'amendement n° 17 est rejeté par 6 voix contre 1 et 1 abstention.

Suite à ce vote, M. Hatry, co-auteur des amendements n°s 21, 22 et 23, les retire.

L'amendement n° 18 à l'article 3 de M. D'Hooghe et consorts est rédigé comme suit :

« Compléter cet article par l'alinéa suivant :

« Pour ce qui est des secteurs des assurances, des établissements de crédit et des marchés réglementés de valeurs mobilières, l'article 16 de la loi du 13 avril 1995 relative au contrat d'agence commerciale entre en vigueur le 30 juin 2000. »

Justification

L'article 16 de la loi provoquera une modification importante de la structure des systèmes informatiques des entreprises qui déploient leurs activités dans les secteurs financiers. Il faut leur donner le temps nécessaire pour réaliser les adaptations en question, d'autant plus qu'elles sont également confrontées, dans ce contexte au problème du passage à l'an 2000.

L'amendement n° 18 ne donne lieu à aucune discussion. Il est adopté à l'unanimité des 8 membres présents.

La commission, suite à l'adoption de l'amendement n° 18, constate que l'amendement n° 10 de M. Coene n'a plus d'objet.

Een lid acht amendement nr. 17 belangrijk voor het verbeteren van de bescherming van de agenten in de gevallen waarin de handelsagent direct in contact komt met de consument en hij met het oog op het uitvoeren van de overeenkomst belangrijke verbintenissen moet aangaan.

Voor de rest verwijst hij naar de verantwoording bij het amendement.

Spreker geeft toe dat de voorgestelde regeling nogal ingewikkeld lijkt doch misschien kan tegemoetkomen aan de problemen inzake de duur van de opzeggingstermijn al naar gelang dat de opzeg wordt gegeven door de principaal of door de agent in kwestie.

De minister meent dat de problematiek waarvoor amendement nr. 17 een oplossing wil aanreiken, reeds geregeld is in de artikelen 4, 18 tot 21 van de wet van 13 april 1995.

De indiener van het amendement benadrukt evenwel dat haar amendement de opzeggingstermijn verlengt; wat een wijziging van de bestaande wetgeving inhoudt.

Amendement nr. 17 wordt verworpen met 6 stemmen tegen 1 steun bij 1 onthouding.

Naar aanleiding van deze stemming trekt de heer - Hatry, mede-indiener van de amendementen nrs. 21, 22 en 23, deze amendementen in.

Amendement nr. 18 op artikel 3 van de heer D'Hooghe c.s. luidt als volgt :

« Dit artikel aanvullen met het volgende lid :

« Met betrekking tot de sectoren van het verzekeringswezen, van de kredietinstellingen en van de gereguleerde markten voor effecten treedt artikel 16 van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomsten in werking op 30 juni 2000. »

Verantwoording

Artikel 16 van de wet brengt een belangrijke wijziging mee voor de structuur van de informaticasystemen van de ondernemingen die actief zijn in de financiële sectoren. Er moet hen de nodige tijd worden gegeven om die aanpassingen te realiseren, te meer daar zij in dit verband ook geconfronteerd worden met het probleem inzake de overgang naar het jaar 2000.

Het amendement nr. 18 geeft geen aanleiding tot enige bespreking. Het wordt door de 8 aanwezige leden eenparig aangenomen.

De commissie stelt vast dat amendement nr. 10 van de heer Coene geen doel meer heeft nu amendement nr. 18 is aangenomen.

M. Hatry répète qu'il retire ses amendements n^{os} 1 à 8 comme amendements visant le secteur d'assurances, étant donné qu'ils n'ont plus d'objet.

V. VOTES FINAUX

L'ensemble du projet de loi, tel qu'amendé, à été adopté par 7 voix et 1 abstention.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité des 8 membres présents.

Le rapporteur,
Johan WEYTS.

Le président,
Paul HATRY.

*
* *

**TEXTE ADOPTÉ
PAR LA COMMISSION
DES FINANCES ET
DES AFFAIRES ÉCONOMIQUES**

—
Voir le doc. 1-1204/6

De heer Hatry herhaalt dat hij zijn amendementen nrs. 1 tot 8 intrekt: deze amendementen betreffen de verzekeringssector en zijn niet meer pertinent.

V. EINDSTEMMINGEN

Het aldus geamendeerde wetsontwerp wordt in zijn geheel aangenomen met 7 stemmen bij 1 onthouding.

Dit verslag is eenparig goedgekeurd door de 8 aanwezige leden.

De rapporteur,
Johan WEYTS.

De voorzitter,
Paul HATRY.

*
* *

**TEKST AANGENOMEN
DOOR DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIËN EN DE ECONOMISCHE
AANGELEGENHEDEN**

—
Zie Stuk 1-1204/6