

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1998-1999

1^{er} DÉCEMBRE 1998

Projet de loi modifiant la loi du 27 mars 1995 relative à l'intermédiation en assurances et à la distribution d'assurances

Procédure d'évocation

AMENDEMENTS

N^o 1 DE MME VAN DER WILDT

Art. 2

Supprimer cet article.

Justification

L'article 2, tel qu'il a été inséré par la Chambre des représentants, vise à habiliter le Roi à exclure en tout ou en partie du champ d'application de la loi les personnes qui exercent à titre principal une activité professionnelle autre que la fourniture de conseil en matière d'assurances ou la vente d'assurances.

Il ne nous semble pas souhaitable de prévoir semblable dérogation. Bien que la disposition en question vise en premier lieu les agents de voyages, il faut s'attendre à ce que d'autres groupes l'invoquent également pour demander une exception, si bien que certaines personnes pourront proposer des assurances sans avoir à remplir la moindre condition de qualification.

Qui plus est, il faut se demander dans quelle mesure le Roi peut accorder pareilles exceptions sans contrevenir au principe de l'égalité. En effet, la disposition aura pour effet de soustraire

Voir:

Document du Sénat:

1-1076 - 1997/1998:

N^o 1: Projet transmis par la Chambre des représentants.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1998-1999

1 DECEMBER 1998

Wetsontwerp tot wijziging van de wet van 27 maart 1995 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van de verzekeringen

Evocatieprocedure

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN MEVROUW VAN DER WILDT

Art. 2

Dit artikel schrappen.

Verantwoording

Artikel 2, zoals ingevoegd door de Kamer van volksvertegenwoordigers, beoogt de Koning de bevoegdheid te geven personen die een andere hoofdberoepsactiviteit hebben dan het verschaffen van advies over en het verkopen van verzekeringen geheel of gedeeltelijk van het toepassingsgebied van de wet uit te sluiten.

De invoering van dergelijke afwijking lijkt ons niet wenselijk. Waar deze bepalingen in de eerste plaats de reisagenten viseert, valt te verwachten dat ook andere groepen deze bepaling zullen aangrijpen om een uitzondering te vragen. Dit zal ertoe leiden dat verschillende personen verzekeringen zullen kunnen aanbieden zonder dat zij ook maar aan de minste kwalificatievereiste moeten voldoen.

Verder is het nog maar de vraag in hoeverre de Koning dergelijke uitzonderingen kan toelaten zonder in aanvaring te komen met het gelijkheidsbeginsel. De bepaling zal er immers toe leiden

Zie:

Gedr. St. van de Senaat:

1-1076 - 1997/1998:

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

certaines personnes à l'obligation de remplir les conditions d'accès, tandis que d'autres, qui pourraient se trouver dans une position comparable, devront bel et bien les remplir.

N° 2 DE MME VAN DER WILDT

Art. 9

À l'article 10, 5°, proposé, insérer, entre les mots «dispositions légales et réglementaires» et les mots «de droit belge», les mots «d'intérêt général».

Justification

Les directives européennes ne permettent de faire appliquer la réglementation belge relative aux contrats conclus avec des assureurs d'autres États membres que si elle est d'intérêt général.

N° 3 DE M. PH. CHARLIER ET CONSORTS

Art. 2

Supprimer cet article.

Justification

La loi doit être applicable à tous. Toutes les personnes désirant agir en qualité d'intermédiaires d'assurance ou offrir au public des produits d'assurance sous quelque forme que ce soit, doivent remplir des conditions minimales. L'assuré/consommateur a droit à la même protection et la même garantie.

L'article 2 du nouveau projet de loi prévoit une possibilité de dérogation. Cette éventualité nous paraît non seulement inadmissible mais également contraire à l'esprit de la loi et de la recommandation européenne du 18 décembre 1991 relative à l'intermédiation en assurance (92/48/CEE). Cette législation a en effet pour but initial de fixer les conditions nécessaires que tout intermédiaire d'assurances se doit de remplir pour exercer son activité, quel qu'il soit, et de protéger le consommateur.

Toute exemption des conditions de la loi peut mener non seulement à une discrimination entre les différents canaux de distribution, mais aussi à une insécurité pour l'assuré qui se trouverait face à un intermédiaire sans compétences professionnelles minimales, sans RC professionnelle ou sans couverture caution, comme l'impose la loi. Il ne fait en effet aucun doute que, vu le caractère spécifique du produit d'assurance et de sa complexité, la distribution d'assurances requiert un minimum de connaissances théoriques et pratiques.

On peut même se demander si ce n'est pas l'intermédiaire occasionnel ou celui dont l'assurance représente une activité accessoire qui devrait satisfaire aux conditions les plus strictes. Peut-on imaginer un chirurgien qui, parce qu'il n'exerce qu'à titre accessoire, ne doit pas avoir de diplôme, ou un avocat qui ne devrait pas être assuré en RC professionnelle parce qu'il ne plaide qu'épisodiquement?

L'assurance est garante de la santé financière d'un individu ou d'une entreprise. Tout contrat peut mettre en jeu des sommes considérables et une mauvaise couverture peut avoir des conséquences dramatiques pour l'assuré. De plus, il est extrêmement difficile de délimiter une activité et des produits d'assurances.

dat bepaalde personen van de toelatingsvoorwaarden zijn vrijgesteld terwijl anderen, die zich eventueel in vergelijkbare omstandigheden bevinden, daar wel aan moeten voldoen.

Nr. 2 VAN MEVROUW VAN DER WILDT

Art. 9

In het voorgestelde artikel 10, 5°, tussen de woorden «reglementaire bepalingen» en «van het Belgisch recht» de woorden «van algemeen belang» invoegen.

Verantwoording

De Europese richtlijnen laten slechts toe dat de Belgische reglementering op overeenkomsten met verzekeraars van andere lidstaten kan worden afgedwongen voor zover deze van algemeen belang zijn.

Francy VAN DER WILDT.

Nr. 3 VAN DE HEER PH. CHARLIER C.S.

Art. 2

Dit artikel schrappen.

Verantwoording

De wet moet op iedereen worden toegepast. Alle personen die als verzekeringsbemiddelaars willen optreden of op welke manier dan ook verzekeringsproducten aan het publiek willen aanbieden, moeten aan bepaalde minimumvoorwaarden voldoen. De consument-verzekerde heeft recht op een eenvormige bescherming en waarborg.

Artikel 2 van het nieuwe wetsontwerp maakt het mogelijk van de algemene regeling af te wijken. Deze mogelijkheid lijkt ons niet alleen onaantvaardbaar maar ook strijdig met de geest van de wet en van de Europese aanbeveling van 18 december 1991 betreffende de verzekeringsbemiddeling (92/48/EEG). Deze teksten hebben immers tot doel de voorwaarden vast te stellen waaraan elke verzekeringsbemiddelaar moet voldoen om zijn activiteiten uit te oefenen en zo de consument te beschermen.

Elke uitzondering die wordt toegestaan op de wettelijke voorwaarden, kan niet alleen een discriminerend onderscheid tussen de verschillende distributiekanaalen inhouden, maar brengt ook risico's mee voor de verzekerde die geconfronteerd kan worden met een bemiddelaar zonder de nodige beroepskennis, zonder beroepsaansprakelijkheids- of borgtochtverzekering, allemaal dingen die de wet oplegt. Verzekeringen zijn een zeer specifiek en ingewikkeld product en voor de distributie van verzekeringen is zonder enige twijfel een bepaalde theoretische en praktische kennis vereist.

Men kan zich zelfs afvragen of geen strengere voorwaarden moeten worden opgelegd aan de occasionele bemiddelaar of degene die verzekeringen als bijverdienste doet. Het is toch ook volstrekt ondenkbaar dat een chirurg geen diploma zou moeten hebben omdat hij slechts af en toe opereert, of dat een advocaat geen beroepsaansprakelijkheidsverzekering zou moeten hebben omdat hij slechts af en toe pleit.

Een verzekering staat borg voor de financiële gezondheid van een individu of een onderneming. In verzekeringsovereenkomsten gaan aanzienlijke sommen om en een slechte dekking kan dramatische gevolgen hebben voor de verzekerde. Bovendien is het erg moeilijk om in de verzekeringssector activiteiten en producten juist af te bakenen.

Il est donc indispensable, dans un souci d'équité et de défense du consommateur, de maintenir des exigences semblables pour tous.

Il faut malgré tout noter que dans sa mouture actuelle, la loi permet de limiter les matières aux branches du secteur des assurances qu'un intermédiaire peut exercer. Les agents de voyages, par exemple, ne sont pas contraints de suivre une formation complète mais bien une formation fort réduite et limitée aux produits qu'ils distribuent (les assurances voyages). Par contre, ils sont dans l'obligation de satisfaire aux mêmes conditions en ce qui concernent la couverture en RC professionnelle et caution.

N° 4 DE M. PH. CHARLIER ET CONSORTS

Art. 4

A) À cet article, insérer le mot « : a) » entre les mots « il ressort » et les mots « qu'il exerce ses activités ».

B) Ajouter in fine du premier alinéa ce qui suit :

« b) qu'il a conclu au moins cinq contrats de collaboration avec différentes entreprises d'assurances qui n'appartiennent pas au même groupe d'entreprises. »

Justification

L'intermédiaire désireux de porter le titre de courtier doit pouvoir offrir plusieurs solutions au consommateur. L'Office de contrôle des assurances doit contrôler cette possibilité.

Comme l'a démontré la mise en application de la loi du 27 mars 1995, certaines notions méritaient d'être définies de manière claire, simple et précise. La définition de la notion d'indépendance, nécessaire à l'inscription dans deux registres distincts (courtiers et agents/indépendants et non indépendants) est la plus fondamentale.

Après de longues discussions, notamment au sein de la Commission des assurances, le secteur a abouti à un consensus afin de définir le critère d'acceptation auquel devait répondre l'intermédiaire désireux de s'inscrire dans le registre des indépendants. Le critère retenu a été qu'un intermédiaire indépendant devait pouvoir offrir le choix au consommateur. Afin d'offrir ce choix, il se devait de travailler avec au moins cinq compagnies et fournir la preuve de cette collaboration à l'Office de contrôle des assurances en produisant au moins cinq conventions de collaboration avec des compagnies différentes. Ce critère a l'avantage d'être facilement contrôlable et objectif, facilitant ainsi la mise en application de ladite loi et de son contrôle.

En effet, sans cette limite, nous pourrions imaginer que des intermédiaires qui ne travaillent qu'avec une seule compagnie d'assurances, puissent demander à être inscrits dans le registre des intermédiaires indépendants, trompant ainsi le consommateur.

Philippe CHARLIER.
Luc COENE.
Jacques D'HOOGHE.
Leo DELCROIX.
Paul HATRY.

Omwille van de billijkheid en de bescherming van de consument dienen daarom voor iedereen dezelfde vereisten te gelden.

Toch dient erop te worden gewezen dat de huidige versie van de wet toestaat de vereisten aan te passen aan de verzekeringstakken die een bemiddelaar mag beoefenen. Reisagenten hoeven bijvoorbeeld geen volledige opleiding te volgen maar kunnen volstaan met een opleiding die beperkt is tot de producten die zij verkopen (reisverzekeringen). Zij moeten echter wel aan dezelfde voorwaarden voldoen inzake beroepsaansprakelijkheids- en borgtochtverzekering.

Nr. 4 VAN DE HEER PH. CHARLIER C.S.

Art. 4

A) In dit artikel tussen de woorden « waaruit blijkt » en de woorden « dat hij zijn beroeps werkzaamheden uitoefent ... » het woord « : a) » invoegen.

B) Aan het einde van het eerste lid het volgende toevoegen :

« b) dat hij minstens vijf samenwerkingsovereenkomsten gesloten heeft met verschillende verzekeringsondernemingen die niet tot eenzelfde ondernemingsgroep behoren. »

Verantwoording

Een tussenpersoon die de titel van verzekeringsmakelaar wil voeren, moet de consument verschillende alternatieven kunnen aanbieden. De Controledienst voor de verzekeringen moet dat kunnen controleren.

Uit de ervaring met de toepassing van de wet van 27 maart 1995 is gebleken dat bepaalde concepten duidelijk, eenvoudig en precies moeten worden afgebakend. Het belangrijkste is wel de juiste definitie van het woord onafhankelijkheid, dat fundamenteel is bij de inschrijving in twee afzonderlijke registers (makelaars en agenten/onafhankelijken en niet-onafhankelijken).

Na lange discussies, vooral in de Commissie voor de verzekeringen, is de sector het eens geraakt over het criterium waaraan de tussenpersoon moet voldoen om zich te kunnen inschrijven in het register van de onafhankelijke tussenpersonen. Het criterium is dat de onafhankelijke tussenpersoon de consument een keuze moet kunnen bieden. Om een keuze te kunnen bieden, moet hij met minstens vijf maatschappijen werken en dit tegenover de Controledienst voor de verzekeringen kunnen bewijzen op basis van ten minste vijf samenwerkingsovereenkomsten die hij met de verschillende ondernemingen heeft gesloten. Dit criterium is makkelijk te controleren en objectief zodat de toepassing van de wet van 1995 en de controle erop worden vereenvoudigd.

Als deze verplichting niet wordt opgelegd, kunnen tussenpersonen die slechts met één verzekeringsmaatschappij samenwerken, vragen om in het register van de onafhankelijke tussenpersonen te worden ingeschreven en zo de consument om de tuin leiden.