

Table des matières

Sommaire	5
Préface	7
Liste des abréviations	11
TITRE INTRODUCTIF	13
Chapitre 1	
Importance de l'intermédiation en assurances	13
Chapitre 2	
Le cadre légal	16
Section 1 La situation avant 1995	16
Section 2 La loi du 27 mars 1995 et son arrêté d'exécution	18
Section 3 L'affinement ultérieur des principes de la loi du 27 mars 1995	20
Section 4 Développements futurs	22
TITRE I	
LA LOI RELATIVE À L'INTERMÉDIATION EN ASSURANCES ET À LA DISTRIBUTION D'ASSURANCES	25
Chapitre 1	
Champ d'application	25
Section 1 Portée	25
Section 2 Commercialité	29
Chapitre 2	
La classification des intermédiaires	31
Section 1 Remarques liminaires	31
ANTHEMIS	249

§ 1 ^{er} .Influence européenne	31
§ 2. Classification en droit belge	33
§ 3. Conséquences de la classification	34
§ 4. Application respective de la loi sur les pratiques du marché et du droit de la concurrence	35
Section 2 Catégories classiques	39
§ 1 ^{er} .Courtier d'assurances	39
§ 2. Agent d'assurances	40
§ 3. Sous-agent d'assurances	41
§ 4. Question transversale : l'application de l'article 1384, alinéa 3, du Code civil	42
Section 3 Catégories connexes	43
§ 1 ^{er} .Responsable de la distribution	43
§ 2. Personne en contact avec le public	45
§ 3. La bancassurfinance	45
§ 4. Les mutualités	46
Section 4 Catégories accessoires, exclues sous conditions	47
Section 5 Catégories non soumises à la loi	49
§ 1 ^{er} .Les intermédiaires captifs	49
§ 2. Les agents appointés	49
§ 3. L'inspecteur d'assurances	49
§ 4. L'agent général	52
§ 5. Les bureaux de tarification	54
§ 6. Les apporteurs de clients	55
Chapitre 3	
Conditions d'inscription	56
Section 1 Compétences de l'intermédiaire	56
§ 1 ^{er} .Connaissances professionnelles	56
§ 2. Expérience pratique	60
§ 3. Réglementation antiblanchiment	61
§ 4. Recyclage régulier	67
Section 2 Aptitude et honorabilité professionnelles	69
Section 3 Assurance R.C. professionnelle	70
Section 4 Conformité produit	72
Section 5 Respect de l'obligation d'information	72
Section 6 Adhésion à un système extrajudiciaire de traitement des plaintes	72
Section 7 Droit d'inscription annuel	74

Section 8	Sanction du non-respect des conditions d'inscription	75
Chapitre 4		
L'exercice en commun		75
Section 1	L'association de fait	75
Section 2	Le passage en société	76
§ 1 ^{er} .	Éléments constitutifs	76
§ 2.	Quelle forme de société ?	77
§ 3.	Conséquences pratiques	78
Chapitre 5		
Les obligations d'information		79
Section 1	Observations liminaires	79
§ 1 ^{er} .	Portée	79
§ 2.	Le cas particulier des obligations MiFID	81
Section 2	Les informations « administratives »	82
§ 1 ^{er} .	Les informations relatives à l'intermédiaire	82
§ 2.	Les informations relatives à l'indépendance de l'intermédiaire	84
§ 3.	Les documents officiels	84
Section 3	L'information <i>sensu stricto</i>	85
Section 4	Modalités de communication des informations	86
TITRE II		
LES RELATIONS CONTRACTUELLES		89
Chapitre 1		
Les courtiers en assurances		89
Section 1	Le contrat de courtage	89
Section 2	Principes relatifs au contrat de courtage	91
§ 1 ^{er} .	Le droit à la commission	91
§ 2.	Clauses particulières	93
§ 3.	La fin du contrat	94
Chapitre 2		
Les agents d'assurance		99
Section 1	Remarques liminaires	99
§ 1 ^{er} .	Contexte	99
§ 2.	L'application de la loi du 13 avril 1995 au secteur des assurances	100

§ 3. Les intermédiaires en assurances bénéficiaires de la loi du 13 avril 1995	103
§ 4. Caractéristiques générales de la loi du 13 avril 1995	106
Section 2 Appréciation de la loi du 13 avril 1995 au regard des agents d'assurances	109
§ 1 ^{er} . L'objet du contrat d'agence	109
§ 2. Les commissions	109
§ 3. La résiliation du contrat	112
§ 4. Les indemnités	113
§ 5. Les clause particulières	117
Chapitre 3	
Question commune : le mandat	119
Section 1 Le mandat, au sens du Code civil	119
§ 1 ^{er} . Le mandat classique	119
§ 2. Le mandat apparent	122
Section 2 Le mandat, au sens de l'intermédiation en assurances	125
§ 1 ^{er} . Le mandat de placement et l'avis de changement	125
§ 2. Le mandat d'étude et le mandat de négociation	131
TITRE III	
LES DROITS ET LES OBLIGATIONS	135
Introduction	135
Chapitre 1	
Les droits de l'intermédiaire	136
Section 1 Le droit à la neutralité	136
Section 2 Le droit à l'information	138
Section 3 Le droit à une rémunération	139
§ 1 ^{er} . La commission	139
§ 2. Les honoraires	144
Section 4 Le compte producteur	145
§ 1 ^{er} . Notion	145
§ 2. Le sort des quittances impayées	147
§ 3. Cession des commissions	148
§ 4. La situation en cas de faillite	149
Section 5 Le portefeuille d'assurance	152
§ 1 ^{er} . Nature du portefeuille d'assurance	152
§ 2. Opérations sur le portefeuille d'assurance	154

Chapitre 2	
Les obligations de l'intermédiaire	157
Section 1 Les obligations déontologiques	157
Section 2 L'encaissement des primes	159
Section 3 Les pratiques du marché	159
§ 1 ^{er} . Au regard des preneurs d'assurances	159
§ 2. Au regard des assureurs et d'autres intermédiaires	160
Chapitre 3	
Les relations avec les parties au contrat d'assurance	163
Section 1 L'exécution de la mission	163
Section 2 La non-divulgence de données à caractère personnel	163
Section 3 La fin de la relation	163
Chapitre 4	
Les responsabilités des intermédiaires	164
Section 1 Remarques liminaires	164
Section 2 La responsabilité civile	167
§ 1 ^{er} . Le devoir d'information, de conseil et de diligence	167
§ 2. Les actes connexes, liés à l'existence d'un mandat	174
§ 3. Clauses limitatives ou exonératoires de responsabilité	178
Section 3 La responsabilité pénale	179
Section 4 La responsabilité administrative	180
§ 1 ^{er} . Le contrôle	180
§ 2. Les sanctions	181
TITRE IV	
L'EXERCICE TRANSFRONTIÈRE DES ACTIVITÉS D'INTERMÉDIATION	185
Chapitre 1	
Le passeport unique	185
Section 1 Principe	185
Section 2 Appréciation des mesures d'intérêt général	186
Chapitre 2	
Les mesures d'intérêt général	189
Chapitre 3	
Les hypothèses d'intermédiation transfrontière	190
ANTHEMIS	253

TITRE V	
CONSIDÉRATIONS FISCALES	193
Chapitre 1	
L'exonération générale de T.V.A.	193
Chapitre 2	
La cession du fonds de commerce	194
Section 1 Application de l'exonération de T.V.A. ?	194
Section 2 Les dettes sociales et fiscales	196
Bibliographie sélective	197
Annexes	199
Index	247
Table des matières	249