

# Table des matières

Liste des tableaux et des schémas .....	xxv
Liste des acronymes et des sigles .....	xxvii
Introduction .....	xxix
<b>Chapitre 1</b>	
<b>Le cadre légal de l'assurance de dommages et de l'expertise en règlement de sinistres au Québec .....</b>	<b>1</b>
Introduction .....	3
1.1 <i>Le Code Civil du Québec</i> .....	5
1.1.1 Les personnes physiques, les sociétés de personnes et les personnes morales .....	5
1.1.1.1 Les personnes physiques .....	5
1.1.1.2 Les sociétés de personnes .....	6
1.1.1.3 Les personnes morales .....	7
1.1.2 Les conjoints mariés, de fait ou unis civilement et les enfants à charge .....	8
1.1.2.1 Les conjoints mariés .....	8
1.1.2.2 Les conjoints de fait .....	8
1.1.2.3 L'union civile .....	9
1.1.2.4 Les enfants à charge .....	9
1.1.3 La succession avec ou sans testament et le liquidateur de la succession .....	9
1.1.3.1 La succession légale: dévolution des biens .....	9
1.1.3.2 Le liquidateur de la succession .....	10
1.1.4 Les biens .....	10
1.1.4.1 Les biens meubles .....	10
1.1.4.2 Les biens immeubles .....	11
1.1.4.3 La copropriété divise et indivise .....	11
1.1.4.4 Les locateurs et les locataires .....	12
1.1.5 Les obligations .....	13
1.1.5.1 Les généralités .....	13
1.1.5.2 Les contrats .....	13
1.1.5.3 La responsabilité civile .....	16
1.1.6 Le mandat .....	18
1.1.6.1 Les types de mandats .....	18
1.1.6.2 Les obligations des parties .....	18
1.1.6.3 Le mandat donné en prévision de l'inaptitude (appelé « mandat de protection » depuis le 1 <sup>er</sup> janvier 2016) .....	19
1.1.7 Le contrat d'assurance .....	20
1.1.8 La prescription .....	21

	1.1.8.1	La prescription extinctive.....	21
1.2		Les autres lois québécoises importantes.....	23
	1.2.1	La Charte des droits et libertés de la personne.....	23
	1.2.2	<i>La Loi sur les assureurs</i> .....	23
		1.2.2.1 Le champ d'application .....	23
		1.2.2.2 Le <i>Règlement d'application</i> .....	24
	1.2.3	<i>La Loi sur la protection des renseignements personnels dans le secteur privé</i> .....	24
		1.2.3.1 Les règles relatives à la protection de la vie privée .....	24
		1.2.3.2 Le champ d'application .....	24
		1.2.3.3 La collecte de renseignements personnels.....	25
		1.2.3.4 La détention et l'utilisation des renseignements personnels .....	26
		1.2.3.5 La communication des renseignements personnels.....	27
		1.2.3.6 Le droit d'accès et de rectification.....	27
	1.2.4	La Loi sur l'encadrement du secteur financier.....	28
	1.2.5	<i>La Loi sur la distribution de produits et services financiers</i> .....	29
		1.2.5.1 La réglementation concernant la distribution de produits et de services financiers.....	29
	1.2.6	<i>La Loi sur l'assurance automobile</i> .....	30
		1.2.6.1 Le champ d'application .....	30
		1.2.6.2 Le régime public d'indemnisation des dommages corporels .....	31
		1.2.6.3 Le régime d'indemnisation des dommages matériels.....	31
		1.2.6.4 Le Groupement des assureurs automobiles .....	35
		1.2.6.5 La Convention d'indemnisation directe pour le règlement des sinistres automobiles.....	36
		1.2.6.6 Les pouvoirs de l'Autorité des marchés financiers en matière d'assurance automobile .....	36
		1.2.6.7 Les règlements.....	37
	1.2.7	<i>La Loi concernant le cadre juridique des technologies de l'information</i> .....	37
	1.2.8	Les autres lois pertinentes.....	38
		1.2.8.1 Les lois relatives au droit de l'environnement .....	38
		1.2.8.2 Les lois relatives au droit de la construction .....	38
		1.2.8.3 Les lois relatives au droit municipal .....	38
		1.2.8.4 Les lois relatives à l'assurance de responsabilité des professionnels.....	39
1.3		Les lois canadiennes (fédérales) pertinentes .....	39
	1.3.1	Le <i>Code criminel</i> .....	39
	1.3.2	<i>La Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques</i> .....	39
	1.3.3	<i>La Loi sur les télécommunications</i> .....	40
	1.3.4	<i>La Loi canadienne anti-pourriel</i> .....	40

1.4	Les autres sources du droit.....	41
1.4.1	La jurisprudence .....	41
1.4.2	La doctrine .....	41
1.4.3	Les coutumes et les usages .....	41
	Rappel.....	43
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation.....	49
	Retour sur les apprentissages .....	56
	<b>Chapitre 2</b>	
	<b>Les principes généraux du contrat d'assurance de dommages</b> .....	57
	Introduction .....	59
2.1	Le contrat d'assurance.....	59
2.1.1	Les règles générales .....	59
2.1.2	La définition du terme « contrat » .....	59
2.1.3	La définition de l'expression « contrat d'assurance ».....	59
2.1.4	La définition de contrat d'assurance de dommages.....	60
2.2	Les intervenants au contrat d'assurance .....	60
2.2.1	L'assureur .....	60
2.2.2	Le preneur .....	61
2.2.3	L'assuré .....	61
2.2.4	Le représentant .....	61
2.2.5	Les autres personnes concernées .....	61
2.3	Les éléments constitutifs du contrat d'assurance .....	62
2.3.1	Le risque.....	62
	2.3.1.1 Le caractère incertain du risque.....	62
	2.3.1.2 Le caractère indépendant du risque .....	63
2.3.2	La prime.....	63
2.3.3	La prestation.....	63
2.4	Les caractéristiques du contrat d'assurance .....	64
2.4.1	L'intérêt d'assurance .....	64
2.4.2	Le contrat de la plus haute bonne foi .....	65
2.4.3	Le caractère indemnitaire de l'assurance de dommages.....	65
2.4.4	Les autres caractéristiques.....	66
2.5	Les conditions de formation du contrat d'assurance .....	66

2.5.1	Les conditions générales.....	67
2.5.2	Le consentement.....	67
2.5.3	La capacité.....	68
	2.5.3.1 L'incapacité et le mandat en cas d'inaptitude.....	68
	2.5.3.2 L'incapacité et la personne mineure.....	68
2.5.4	L'objet.....	69
2.5.5	La cause.....	70
2.6	Les effets du contrat d'assurance.....	72
2.6.1	Les généralités.....	72
2.6.2	La force obligatoire et le contenu du contrat.....	72
2.6.3	Le contrat d'adhésion.....	72
	2.6.3.1 La clause externe.....	73
	2.6.3.2 La clause illisible ou incompréhensible.....	73
	2.6.3.3 La clause abusive.....	73
2.7	Les règles d'interprétation.....	74
2.7.1	Les généralités.....	74
2.7.2	La règle de l'intention commune des parties.....	74
2.7.3	La règle de la vraisemblance.....	75
2.7.4	La règle de la globalité.....	75
2.7.5	La règle <i>contra proferentem</i> .....	75
2.7.6	La théorie de l'attente raisonnable de l'assuré.....	76
2.7.7	L'interprétation donnée par le représentant en assurance.....	76
2.8	Les principes pertinents à la responsabilité civile.....	76
2.8.1	Les principes généraux.....	76
	2.8.1.1 La responsabilité contractuelle.....	76
	2.8.1.2 La responsabilité extracontractuelle.....	76
	2.8.1.3 L'interdiction d'option entre les recours.....	77
	2.8.1.4 Les éléments de responsabilité.....	77
2.8.2	La notion de préjudice.....	78
	2.8.2.1 Le préjudice corporel.....	79
	2.8.2.2 Le préjudice moral.....	79
	2.8.2.3 Le préjudice matériel.....	79
	2.8.2.4 Les dommages punitifs.....	80
	2.8.2.5 Les dommages moratoires.....	80
2.8.3	La responsabilité du fait ou de la faute d'autrui.....	80
	2.8.3.1 Le titulaire de l'autorité parentale.....	81

2.8.3.2	Le gardien et le surveillant de l'enfant .....	81
2.8.3.3	Le gardien du majeur non doué de raison .....	82
2.8.3.4	Le commettant (employeur) .....	83
2.8.4	La responsabilité du fait des biens .....	84
2.8.4.1	Le fait autonome du bien.....	84
2.8.4.2	La ruine du bâtiment .....	84
2.8.4.3	Le fait d'un animal .....	85
2.8.5	La responsabilité des produits et la notion de garantie légale .....	87
2.8.5.1	La responsabilité contractuelle ou la garantie de qualité.....	87
2.8.5.2	La responsabilité extracontractuelle relative au défaut de sécurité du bien .....	88
2.8.6	Le fardeau de la preuve.....	90
2.8.6.1	La règle générale: la balance des probabilités .....	90
2.8.6.2	La faute simple et la faute lourde ou intentionnelle .....	90
2.8.6.3	La présomption de faute ou de responsabilité .....	90
2.8.7	Les moyens de défense et d'exonération de l'auteur du dommage .....	92
2.8.7.1	La force majeure .....	92
2.8.7.2	La défense du bon Samaritain .....	92
2.8.7.3	La divulgation d'un secret commercial .....	93
2.8.7.4	La clause et l'avis de limitation et d'exonération de responsabilité .....	93
2.8.7.5	L'acceptation des risques.....	95
2.8.8	Le partage de responsabilité .....	96
2.8.8.1	La faute contributive de la victime.....	97
2.8.8.2	L'obligation de minimiser les dommages .....	97
2.8.8.3	La responsabilité pour le fait collectif fautif .....	97
2.8.8.4	La solidarité .....	98
2.8.9	Les dispositions relatives à la prescription .....	98
2.8.9.1	Les règles générales.....	98
2.8.9.2	Les délais de prescription .....	100
2.8.9.3	Les avis préalables en matière de dommages corporels .....	101
	Rappel.....	107
	Exercice d'autoévaluation.....	110
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation.....	112
	Retour sur les apprentissages .....	114
	Les principes généraux du contrat d'assurance de dommages .....	114

<b>Chapitre 3</b>	
<b>Les dispositions particulières à l'assurance de dommages</b>	115
Introduction	117
3.1 Les dispositions relatives au contrat d'assurance de dommages	117
3.1.1 La formation du contrat	117
3.1.1.1 La proposition d'assurance et l'acceptation	117
3.1.1.2 La police d'assurance	118
3.1.2 L'entrée en vigueur: la règle générale	118
3.1.2.1 Le contrat d'assurance provisoire	118
3.1.3 Le contenu de la police: les règles générales	119
3.1.3.1 Les divergences	119
3.1.3.2 La modification au contrat et les avenants	120
3.1.4 Les déclarations et les engagements du preneur	121
3.1.4.1 La déclaration initiale de risque	121
3.1.4.2 L'engagement formel	125
3.1.5 Les dispositions particulières relatives à l'ordre public	127
3.1.6 La durée du contrat d'assurance	127
3.1.6.1 L'échéance	127
3.1.6.2 L'annulation	127
3.1.6.3 La résiliation	128
3.1.7 Le renouvellement du contrat	129
3.2 Les dispositions relatives aux garanties d'assurance de dommages	130
3.2.1 Le caractère indemnitaire de l'assurance: le principe	130
3.2.1.1 L'acte fautif de l'assuré	130
3.2.1.2 La faute intentionnelle d'une personne dont l'assuré est responsable	133
3.2.1.3 La conséquence de la faute intentionnelle: le principe	133
3.2.2 L'aggravation de risque en assurance de dommages	134
3.2.2.1 L'obligation de déclarer l'aggravation de risque: le principe	134
3.2.2.2 Les conséquences de l'aggravation de risque	136
3.2.3 Le paiement de la prime	136
3.2.4 La cession du contrat d'assurance	138
3.2.5 L'assurance de biens	139
3.2.5.1 Le contenu de la police	139
3.2.5.2 L'intérêt d'assurance: le principe	139
3.2.5.3 Le contrat d'assurance « pour le compte de qui il appartiendra »	141
3.2.5.4 L'étendue de la garantie	141
3.2.5.5 Les exclusions	143

3.2.5.6	Le montant d'assurance.....	145
3.2.6	L'assurance de responsabilité: les règles générales.....	145
3.2.6.1	Le contenu de la police.....	146
3.2.6.2	Les obligations de l'assureur.....	146
3.2.6.3	Le recours de la victime.....	147
3.2.6.4	La transaction par l'assuré.....	149
3.3	Le règlement de sinistre et l'évaluation des pertes.....	150
3.3.1	La déclaration de sinistre.....	150
3.3.1.1	La nature et la portée de l'obligation.....	150
3.3.1.2	La sanction.....	151
3.3.2	La preuve de perte.....	152
3.3.2.1	La nature et la portée de l'obligation.....	152
3.3.2.2	La sanction.....	152
3.3.3	La renonciation de l'assureur.....	154
3.3.4	Le paiement de l'indemnité.....	154
3.3.5	L'évaluation des dommages en assurance de biens.....	155
3.3.5.1	Le contrat à valeur indéterminée.....	155
3.3.5.2	Le contrat à valeur agréée.....	155
3.3.6	La détermination de l'indemnité en assurance de biens.....	156
3.3.6.1	La franchise.....	157
3.3.6.2	La pluralité d'assureurs.....	157
3.3.6.3	La sous-assurance.....	158
3.3.6.4	La surassurance.....	159
3.3.7	Le paiement de l'indemnité.....	160
3.3.7.1	La nature du paiement.....	160
3.3.7.2	Le destinataire du paiement de l'indemnité.....	160
3.3.8	La subrogation: le principe.....	162
3.3.8.1	Le champ d'application.....	162
3.3.8.2	Les règles de la subrogation.....	162
3.3.8.3	La protection du droit à la subrogation.....	164
3.3.8.4	L'exercice du recours de l'assureur.....	164
	Rappel.....	165
	Exercice d'autoévaluation.....	167
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation.....	170
	Retour sur les apprentissages.....	174

## Chapitre 4

### Les organismes de protection du consommateur et les autres organismes pertinents ..... 175

4.1	L'Autorité des marchés financiers.....	177
4.1.1	La mission.....	177
4.1.2	Les fonctions .....	178
4.2	La Chambre de l'assurance de dommages .....	179
4.2.1	La mission.....	179
4.2.2	Les fonctions .....	179
4.2.3	Le syndic.....	179
4.2.3.1	Les motifs de plaintes les plus courants .....	180
4.2.4	Le comité de discipline .....	180
4.3	La Société d'indemnisation en matière d'assurances IARD .....	181
4.3.1	La mission.....	181
4.3.2	Le rôle.....	181
4.4	Le Fonds d'indemnisation des services financiers .....	181
4.5	Le Bureau d'assurance du Canada .....	182
4.6	Le Bureau du surintendant des institutions financières .....	183
4.7	Le Conseil canadien des responsables de la réglementation d'assurance.....	184
4.8	Les Organismes canadiens de réglementation d'assurance .....	185
4.9	Le Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier.....	185
4.10	La Commission d'accès à l'information du Québec.....	186
4.11	Le Groupement des assureurs automobiles.....	186
4.12	Le Service de conciliation en assurance de dommages .....	187
4.13	Le Regroupement des cabinets de courtage d'assurance du Québec .....	187
	Rappel.....	188
	Exercice d'autoévaluation.....	190
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation.....	191

## Chapitre 5

### Les représentants: inscription, obligations et responsabilités, éthique et déontologie ..... 193

	Introduction .....	195
5.1	Les représentants .....	195
5.1.1	L'agent en assurance de dommages .....	195



5.1.2	Le courtier en assurance de dommages .....	196
5.1.3	L'expert en sinistre .....	197
5.2	La certification .....	197
5.2.1	Les conditions d'admissibilité .....	197
5.2.2	Les exemptions .....	198
5.2.3	Le renouvellement du certificat .....	198
5.2.4	Les modes d'exercice .....	199
5.3	L'inscription .....	199
5.3.1	Les conditions d'inscription.....	199
5.3.1.1	Les conditions d'inscription du cabinet et de la société autonome .....	199
5.3.1.2	Les conditions d'inscription du représentant autonome.....	200
5.3.1.3	Le refus d'inscription .....	200
5.3.1.4	La durée de l'inscription .....	201
5.3.2	L'inscription du cabinet .....	201
5.3.2.1	La constitution .....	201
5.3.2.2	Les activités .....	201
5.3.2.3	Les titres.....	202
5.3.2.4	Le partage de commissions .....	202
5.3.2.5	Le franchisage.....	202
5.3.3	L'inscription d'une société autonome .....	203
5.3.3.1	La constitution .....	203
5.3.3.2	Les activités .....	203
5.3.3.3	Les titres.....	203
5.3.3.4	Le partage de commissions .....	203
5.3.4	L'inscription du représentant autonome .....	203
5.3.4.1	La constitution .....	203
5.3.4.2	Les activités .....	203
5.3.4.3	Les titres.....	204
5.3.4.4	Le partage de commissions .....	204
5.3.5	Les obligations des inscrits.....	204
5.3.5.1	Les obligations générales du cabinet et de la société autonome .....	204
5.3.5.2	Les obligations générales du représentant autonome.....	205
5.4	L'exercice des activités de représentant.....	205
5.4.1	Les dispositions générales .....	205
5.4.2	La représentation et la sollicitation .....	207
5.4.3	La publicité, les représentations et la sollicitation de la clientèle .....	208
5.4.3.1	Les mentions obligatoires .....	208

	5.4.3.2	La représentation écrite .....	208
	5.4.3.3	Les statistiques .....	208
	5.4.3.4	L'approbation .....	209
5.4.4		La tenue des livres, les registres et les dossiers .....	209
	5.4.4.1	Les généralités .....	209
	5.4.4.2	L'utilisation de l'informatique .....	209
	5.4.4.3	La durée de conservation des livres et des registres .....	210
	5.4.4.4	La destruction des documents .....	210
	5.4.4.5	Les dossiers clients .....	211
	5.4.4.6	Le registre concernant le compte séparé .....	211
	5.4.4.7	Le registre des commissions .....	212
5.4.5		Le traitement des plaintes .....	213
	5.4.5.1	La définition du mot « plainte » .....	213
	5.4.5.2	La façon de porter plainte .....	214
	5.4.5.3	La déclaration semestrielle des plaintes .....	214
5.4.6		La protection des renseignements personnels .....	215
	5.4.6.1	Les règles d'accès des représentants aux dossiers clients .....	215
	5.4.6.2	Le consentement obligatoire .....	215
5.4.7		L'assurance de responsabilité professionnelle .....	215
	5.4.7.1	L'obligation de couverture .....	215
	5.4.7.2	La franchise .....	217
5.4.8		La distribution sans représentant .....	217
	5.4.8.1	Les produits d'assurance afférents à un bien .....	218
	5.4.8.2	Le sommaire .....	218
5.5		La responsabilité du représentant dans le cadre du mandat .....	219
	5.5.1	Le mandat .....	219
	5.5.1.1	Le caractère spécifique ou général du mandat .....	219
	5.5.1.2	La nature du mandat .....	220
	5.5.1.3	Le caractère gratuit ou onéreux du mandat .....	220
	5.5.1.4	Les obligations du mandataire à l'égard du mandant .....	220
	5.5.1.5	Les obligations du mandant à l'égard du mandataire .....	220
	5.5.1.6	Les obligations à l'égard des tiers .....	220
	5.5.1.7	Le mandat réel .....	220
	5.5.1.8	Le mandat apparent .....	221
	5.5.1.9	Le contrat de représentation .....	222
	5.5.1.10	Le représentant mandataire de l'assureur .....	224
	5.5.1.11	Le représentant mandataire de l'assuré .....	225
5.6		La responsabilité du représentant .....	228
	5.6.1	La responsabilité civile et professionnelle .....	228

5.6.1.1	La faute .....	228
5.6.1.2	Le préjudice .....	228
5.6.1.3	Le lien de causalité .....	229
5.6.1.4	Les recours et les parties impliquées .....	229
5.6.2	La responsabilité déontologique et disciplinaire .....	230
5.6.2.1	Le syndic .....	230
5.6.2.2	Les recours et les parties .....	231
5.6.3	La responsabilité pénale .....	231
5.6.3.1	La définition de l'expression « droit pénal » .....	231
5.6.3.2	Les éléments constitutifs de l'infraction .....	231
5.6.3.3	Les dispositions pénales prévues par la LDPSF .....	232
5.6.3.4	Les sanctions possibles .....	232
5.6.3.5	Les recours et les parties .....	233
5.6.4	La responsabilité criminelle .....	233
5.6.4.1	La définition de l'expression « droit criminel » .....	233
5.6.4.2	Les éléments constitutifs de l'infraction .....	233
5.6.4.3	Le recours et les parties impliquées .....	233
5.6.4.4	Les instances .....	234
5.7	L'éthique et la déontologie .....	235
5.7.1	L'éthique professionnelle .....	235
5.7.1.1	La définition du mot « éthique » .....	235
5.7.1.2	Les règles applicables à l'activité de représentant .....	235
5.7.2	La déontologie .....	235
5.7.2.1	L'objectif d'un code de déontologie .....	236
	Rappel .....	237
	Exercice d'autoévaluation .....	240
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	243
	<b>Chapitre 6</b>	
	<b>La déontologie du représentant en assurance de dommages</b> .....	251
	Introduction .....	253
6.1	Le maintien de la discipline .....	253
6.2	Le <i>Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</i> .....	254
	Rappel .....	266
	Exercice d'autoévaluation .....	267
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	270

<b>Chapitre 7</b>	
<b>La déontologie des experts en sinistre .....</b>	<b>277</b>
Introduction .....	279
7.1 Le maintien de la discipline.....	279
7.2 Le Code de déontologie des experts en sinistre.....	280
Rappel.....	295
Exercice d'autoévaluation.....	296
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation.....	302
<b>Annexe A .....</b>	<b>311</b>
<b>Annexe B .....</b>	<b>312</b>
<b>Bibliographie .....</b>	<b>314</b>
<b>Index.....</b>	<b>321</b>
<b>Glossaire.....</b>	<b>324</b>