

# Table des matières

Liste des diagrammes, formulaires, schémas et tableaux

xvii

---

<b>Chapitre</b>	<b>Cadre légal de l'assurance de dommages et de l'expertise en règlement de sinistres au Québec</b>	<b>1</b>
<b>1</b>	<b>1.1 Code civil du Québec (C.c.Q.)</b>	<b>5</b>
	<b>1.1.1 Personne physique, société de personnes et personne morale</b>	<b>6</b>
	1.1.1.1 Personne physique	6
	1.1.1.2 Société de personnes	6
	1.1.1.3 Personne morale	8
	<b>1.1.2 Union de fait, mariage, union civile, union parentale et enfants à charge</b>	<b>10</b>
	1.1.2.1 Union de fait (« conjoints de fait »)	10
	1.1.2.2 Mariage	11
	1.1.2.3 Union civile	11
	1.1.2.4 Union parentale	12
	1.1.2.5 Enfants à charge	13
	<b>1.1.3 Succession avec ou sans testament et liquidation de la succession</b>	<b>13</b>
	1.1.3.1 Succession légale : dévolution des biens	13
	1.1.3.2 Liquidation de la succession	14
	<b>1.1.4 Biens</b>	<b>14</b>
	1.1.4.1 Biens meubles	14
	1.1.4.2 Biens immeubles	15
	1.1.4.3 Copropriété divise et indivise	15
	1.1.4.4 Louage : locatrices, locateurs et locataires	16
	<b>1.1.5 Obligations</b>	<b>16</b>
	1.1.5.1 Généralités	17
	1.1.5.2 Contrats	18
	<b>1.1.6 Mandat</b>	<b>21</b>
	1.1.6.1 Types de mandats	22
	1.1.6.2 Obligations des parties	23
	1.1.6.3 Mandat de protection	23
	<b>1.1.7 Contrat d'assurance</b>	<b>25</b>
	<b>1.1.8 Responsabilité civile</b>	<b>26</b>

1.1.9 Prescription (art. 2875 à 2933 C.c.Q.)	27
1.1.9.1 Prescription extinctive	27
<b>1.2 Autres lois québécoises importantes</b>	<b>30</b>
<b>1.2.1 Charte des droits et libertés de la personne</b>	<b>30</b>
<b>1.2.2 Loi sur les assureurs</b>	<b>31</b>
1.2.2.1 Champ d'application	31
1.2.2.2 Règlement d'application	31
<b>1.2.3 Loi sur la protection des renseignements personnels dans le secteur privé (LPRPSP)</b>	<b>31</b>
1.2.3.1 Règles relatives à la protection de la vie privée	32
1.2.3.2 Champ d'application	32
1.2.3.3 Collecte de renseignements personnels	32
1.2.3.4 Détention et utilisation des renseignements personnels	34
1.2.3.5 Communication des renseignements personnels	35
1.2.3.6 Droit d'accès et de rectification	35
<b>1.2.4 Loi sur l'encadrement du secteur financier</b>	<b>36</b>
<b>1.2.5 Loi sur la distribution de produits et services financiers (LDPSF)</b>	<b>36</b>
1.2.5.1 Réglementation concernant la distribution de produits et de services financiers	37
<b>1.2.6 Loi sur l'assurance automobile (LAA)</b>	<b>37</b>
1.2.6.1 Champ d'application	37
1.2.6.2 Régime public d'indemnisation des dommages corporels	38
1.2.6.3 Régime d'indemnisation des dommages matériels	39
1.2.6.4 Groupement des assureurs automobiles (GAA)	45
1.2.6.5 Convention d'indemnisation directe pour le règlement des sinistres automobiles (CID)	45
1.2.6.6 Pouvoirs de l'Autorité des marchés financiers (AMF) en matière d'assurance automobile	46
1.2.6.7 Règlements	46
<b>1.2.7 Loi concernant le cadre juridique des technologies de l'information (LCCJTI)</b>	<b>47</b>
<b>1.2.8 Code de la sécurité routière</b>	<b>47</b>
<b>1.2.9 Autres lois québécoises pertinentes</b>	<b>47</b>
1.2.9.1 Lois relatives au droit de l'environnement	47
1.2.9.2 Lois relatives au droit de la construction	48
1.2.9.3 Lois relatives au droit municipal	48
1.2.9.4 Lois relatives à l'assurance responsabilité professionnelle	49

1.3	Lois canadiennes (fédérales)	50
1.3.1	<i>Code criminel</i>	50
1.3.2	<i>Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques (LPRPDE)</i>	50
1.3.3	<i>Loi sur les télécommunications</i>	51
1.3.4	<i>Loi canadienne anti-pourriel</i>	51
1.4	Autres sources de droit	52
1.4.1	Jurisprudence	52
1.4.2	Doctrine	52
1.4.3	Coutumes et usages	53
<hr/>		
Chapitre	Principes généraux du contrat d'assurance de dommages	57
<b>2</b>	<b>2.1 Contrat d'assurance</b>	58
	2.1.1 Règles générales	58
	2.1.2 Définition de « contrat »	59
	2.1.3 Définition de « contrat d'assurance »	59
	2.1.4 Définition de « contrat d'assurance de dommages »	59
	<b>2.2 Intervenantes et intervenants dans un contrat d'assurance</b>	60
	2.2.1 Assureur	60
	2.2.2 Personne preneuse	60
	2.2.3 Personne assurée	61
	2.2.4 Représentante ou représentant	61
	2.2.5 Autres personnes concernées	63
	<b>2.3 Éléments constitutifs du contrat d'assurance</b>	65
	2.3.1 Risque	65
	2.3.1.1 Caractère possible et incertain du risque	65
	2.3.1.2 Caractère indépendant du risque	66
	2.3.2 Prime	66
	2.3.3 Prestation	66
	<b>2.4 Caractéristiques du contrat d'assurance</b>	67
	2.4.1 Caractère indemnitaire de l'assurance de dommages	67
	2.4.2 Intérêt d'assurance	68
	2.4.3 Contrat de la plus haute bonne foi	69
	2.4.3.1 Pour la personne preneuse	69
	2.4.3.2 Pour l'assureur	69

<b>2.4.4 Autres caractéristiques</b>	69
<b>2.5 Conditions de formation du contrat d'assurance</b>	70
<b>2.5.1 Conditions générales</b>	70
<b>2.5.2 Consentement</b>	70
<b>2.5.3 Capacité</b>	71
2.5.3.1 Incapacité de la personne mineure	71
2.5.3.2 Incapacité et mandat de protection	73
<b>2.5.4 Objet</b>	73
<b>2.5.5 Cause</b>	74
<b>2.6 Effets du contrat d'assurance</b>	76
<b>2.6.1 Généralités</b>	76
<b>2.6.2 Force obligatoire et contenu du contrat</b>	76
<b>2.6.3 Contrat d'adhésion</b>	76
2.6.3.1 Clause externe	77
2.6.3.2 Clause illisible ou incompréhensible	77
2.6.3.3 Clause abusive	78
<b>2.7 Règles d'interprétation</b>	78
<b>2.7.1 Généralités</b>	79
<b>2.7.2 Règle de l'intention commune des parties</b>	79
<b>2.7.3 Règle de vraisemblance</b>	79
<b>2.7.4 Règle de la globalité</b>	80
<b>2.7.5 Règle contra proferentem</b>	80
<b>2.7.6 Théorie de l'attente raisonnable de la personne assurée</b>	80
<b>2.7.7 Interprétation donnée par la représentante ou le représentant en assurance</b>	81
<b>2.8 Principes pertinents à la responsabilité civile</b>	81
<b>2.8.1 Principes généraux</b>	81
2.8.1.1 Responsabilité contractuelle	81
2.8.1.2 Responsabilité extracontractuelle	82
2.8.1.3 Éléments de responsabilité	83
<b>2.8.2 Notion de préjudice</b>	84
2.8.2.1 Préjudice corporel	85
2.8.2.2 Préjudice moral	85
2.8.2.3 Préjudice matériel	85
2.8.2.4 Dommages moratoires	85
2.8.2.5 Dommages punitifs	86

<b>2.8.3 Responsabilité du fait ou de la faute d'autrui</b>	87
2.8.3.1 Titulaire de l'autorité parentale	87
2.8.3.2 Gardienne ou gardien et surveillante ou surveillant de l'enfant	89
2.8.3.3 Gardienne ou gardien d'une personne majeure non douée de raison	90
2.8.3.4 Commettant (employeur)	90
<b>2.8.4 Responsabilité du fait des biens</b>	91
2.8.4.1 Fait autonome du bien	91
2.8.4.2 Ruine du bâtiment	92
2.8.4.3 Fait d'un animal	93
<b>2.8.5 Responsabilité des produits et notion de garantie légale</b>	96
2.8.5.1 Responsabilité contractuelle ou garantie de qualité	96
2.8.5.2 Responsabilité extracontractuelle relative au défaut de sécurité du bien	98
<b>2.8.6 Fardeau de preuve d'une faute</b>	100
2.8.6.1 Règle générale : la balance des probabilités	100
2.8.6.2 Faute simple et faute lourde ou intentionnelle	101
2.8.6.3 Présomption de faute ou de responsabilité	101
<b>2.8.7 Moyens de défense et cas d'exonération de responsabilité de la personne auteure du dommage</b>	104
2.8.7.1 Force majeure	104
<b>2.8.7.2 Défense du bon samaritain</b>	105
2.8.7.3 Divulgence d'un secret commercial	106
2.8.7.4 Clause et avis de limitation et d'exonération de responsabilité	106
2.8.7.5 Acceptation des risques	109
<b>2.8.8 Partage de responsabilité</b>	110
2.8.8.1 Faute contributive de la victime	111
2.8.8.2 Obligation de minimiser les dommages	112
2.8.8.3 Responsabilité pour le fait collectif fautif	112
2.8.8.4 Solidarité	113
<b>2.8.9 Dispositions relatives à la prescription</b>	114
2.8.9.1 Règles générales	114
2.8.9.2 Délais de prescription	117
2.8.9.3 Avis préalables en matière de dommages corporels	118

<b>Chapitre</b>	<b>Dispositions particulières à l'assurance de dommages</b>	121
<b>3</b>	<b>3.1 Dispositions spécifiques au contrat d'assurance de dommages</b>	122
	<b>3.1.1 Formation du contrat</b>	122
	3.1.1.1 Proposition d'assurance et acceptation	123
	3.1.1.2 Police d'assurance	124
	<b>3.1.2 Entrée en vigueur : la règle générale</b>	124
	3.1.2.1 Contrat d'assurance provisoire	124
	<b>3.1.3 Contenu de la police : les règles générales</b>	125
	3.1.3.1 Divergences	125
	3.1.3.2 Modifications au contrat et avenants	127
	<b>3.1.4 Déclarations et engagements de la personne preneuse</b>	128
	3.1.4.1 Déclaration initiale de risque	128
	3.1.4.2 Engagement formel	136
	<b>3.1.5 Durée et fin du contrat d'assurance</b>	138
	3.1.5.1 Durée du contrat	139
	3.1.5.2 Fin du contrat	139
	3.1.5.3 Résiliation du contrat	139
	<b>3.1.6 Renouvellement du contrat</b>	140
	<b>3.2 Dispositions relatives aux garanties d'assurance de dommages</b>	142
	<b>3.2.1 Caractère indemnitaire</b>	142
	3.2.1.1 Préjudice causé par un acte fautif de la personne assurée	142
	3.2.1.2 Faute intentionnelle d'une personne dont la personne assurée est responsable	145
	3.2.1.3 Conséquence de la faute intentionnelle : le principe	145
	<b>3.2.2 Aggravation de risque en assurance de dommages</b>	147
	3.2.2.1 Obligation de déclarer l'aggravation de risque : le principe	147
	3.2.2.2 Conséquences de l'aggravation de risque	149
	3.2.2.3 Paiement de la prime	150
	3.2.2.4 Effet de la nullité ou de la résiliation sur les primes d'assurance	151
	<b>3.2.3 Cession du contrat d'assurance</b>	152
	<b>3.2.4 Assurance de biens</b>	153
	3.2.4.1 Contenu de la police	153
	3.2.4.2 Intérêt d'assurance : le principe	154
	3.2.4.3 Contrat d'assurance « pour le compte de qui il appartiendra »	155
	3.2.4.4 Étendue de la garantie	155
	3.2.4.5 Exclusions	157
	3.2.4.6 Montant d'assurance	160

<b>3.2.5 Assurance de responsabilité : les règles générales</b>	160
3.2.5.1 Contenu de la police	161
3.2.5.2 Obligations de l'assureur	161
3.2.5.3 Recours de la victime	162
<b>3.3 Règlement de sinistre et évaluation des pertes</b>	164
<b>3.3.1 Déclaration de sinistre</b>	164
3.3.1.1 Nature et portée de l'obligation	164
3.3.1.2 Sanction	166
<b>3.3.2 Preuve de la perte</b>	166
3.3.2.1 Nature et portée de l'obligation	166
3.3.2.2 Sanction	167
<b>3.3.3 Renonciation de l'assureur</b>	169
<b>3.3.4 Paiement de l'indemnité</b>	170
<b>3.3.5 Évaluation des dommages en assurance de biens</b>	170
3.3.5.1 Contrat à valeur indéterminée	170
3.3.5.2 Contrat à valeur agréée	171
<b>3.3.6 Détermination de l'indemnité en assurance de biens</b>	171
3.3.6.1 Franchise	172
3.3.6.2 Pluralité d'assureurs	172
3.3.6.3 Sous-assurance	175
3.3.6.4 Surassurance	176
<b>3.3.7 Paiement de l'indemnité</b>	177
3.3.7.1 Nature du paiement	177
3.3.7.2 Destinataire du paiement de l'indemnité	177
<b>3.3.8 Subrogation : le principe</b>	179
3.3.8.1 Champ d'application	180
3.3.8.2 Règles de la subrogation	180
3.3.8.3 Protection du droit à la subrogation	182
3.3.8.4 Exercice du recours de l'assureur	183

---

<b>Chapitre</b>	<b>Organismes de protection des consommatrices et des consommateurs et autres organismes pertinents</b>	185
<b>4</b>	<b>4.1 Autorité des marchés financiers (AMF)</b>	186
	<b>4.1.1 Fonctions et pouvoirs</b>	187

<b>4.2</b>	<b>Chambre de l'assurance (anciennement la Chambre de l'assurance de dommages (ChAD))</b>	189
4.2.1	Fonctions	189
4.2.2	Syndic	189
4.2.3	Principaux motifs de plaintes	190
4.2.4	Comité de discipline	191
<b>4.3</b>	<b>Société d'indemnisation en matière d'assurances IARD (SIMA-IARD)</b>	191
4.3.1	Rôle	191
<b>4.4</b>	<b>Fonds d'indemnisation des services financiers de l'AMF</b>	192
4.4.1	Financement du Fonds	193
4.4.2	Admissibilité d'une réclamation	193
4.4.3	Obligation de fournir des renseignements	195
4.4.4	Révision d'une décision	195
<b>4.5</b>	<b>Bureau d'assurance du Canada (BAC)</b>	196
4.5.1	Mission	196
4.5.2	Fonctions	196
<b>4.6</b>	<b>Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF)</b>	196
<b>4.7</b>	<b>Conseil canadien des responsables de la réglementation d'assurance (CCRRA)</b>	197
<b>4.8</b>	<b>Organismes canadiens de réglementation d'assurance (OCRA)</b>	199
<b>4.9</b>	<b>Forum conjoint des autorités de réglementation du marché financier</b>	200
<b>4.10</b>	<b>Commission d'accès à l'information du Québec (CAI)</b>	200
<b>4.11</b>	<b>Groupement des assureurs automobiles (GAA)</b>	201
<b>4.12</b>	<b>Service de conciliation en assurance de dommages (SCAD)</b>	202
<b>4.13</b>	<b>Regroupement des cabinets de courtage d'assurance du Québec (RCCAQ)</b>	203

---

<b>Chapitre</b>	<b>Représentantes et représentants : inscription, obligations et responsabilités</b>	205
<b>5</b>	<b>5.1 Représentante et représentant</b>	206
	5.1.1 Agente et agent en assurance de dommages	206
	5.1.2 Courtière et courtier en assurance de dommages	207
	5.1.3 Experte et expert en sinistre	208
	<b>5.2 Certification</b>	209
	5.2.1 Conditions d'admissibilité	210

<b>5.2.2 Exemptions</b>	213
<b>5.2.3 Renouvellement du certificat</b>	213
<b>5.2.4 Modes d'exercice</b>	213
<b>5.3 Inscription d'un cabinet, d'une société autonome ou d'une représentante ou d'un représentant autonome</b>	214
<b>5.3.1 Conditions d'inscription</b>	214
5.3.1.1 Conditions d'inscription du cabinet et de la société autonome	215
5.3.1.2 Conditions d'inscription de la représentante ou du représentant autonome	215
5.3.1.3 Refus d'inscription	216
5.3.1.4 Durée de l'inscription	217
<b>5.3.2 Inscription du cabinet</b>	217
5.3.2.1 Constitution du cabinet	217
5.3.2.2 Activités du cabinet	217
5.3.2.3 Titres du cabinet	218
5.3.2.4 Rémunération, partage de commission par un cabinet et autres avantages	218
5.3.2.5 Franchisage du cabinet	220
<b>5.3.3 Inscription d'une société autonome</b>	220
5.3.3.1 Constitution de la société autonome	221
5.3.3.2 Activités de la société autonome	221
5.3.3.3 Titres de la société autonome	221
<b>5.3.4 Inscription de la représentante ou du représentant autonome</b>	221
5.3.4.1 Constitution de la représentante ou du représentant autonome	222
5.3.4.2 Activités de la représentante ou du représentant autonome	222
5.3.4.3 Titres de la représentante ou du représentant autonome	222
5.3.4.4 Partage de commission	222
<b>5.3.5 Obligations des inscrits (cabinets, sociétés autonomes et représentantes et représentants autonomes)</b>	222
5.3.5.1 Obligations générales du cabinet et de la société autonome	222
5.3.5.2 Obligations générales de la représentante ou du représentant autonome	223
<b>5.4 Exercice des activités de représentante ou de représentant</b>	223
<b>5.4.1 Dispositions générales</b>	223
5.4.1.1 Activités externes	225
<b>5.4.2 Représentation et sollicitation</b>	227

<b>5.4.3 Publicité, représentations et sollicitation de la clientèle</b>	228
5.4.3.1 Mentions obligatoires dans la publicité	228
5.4.3.2 Représentation écrite	229
5.4.3.3 Statistiques	229
5.4.3.4 Approbation	229
<b>5.4.4 Tenue de livres, de registres et de dossiers</b>	230
5.4.4.1 Généralités	230
5.4.4.2 Utilisation de l'informatique	230
5.4.4.3 Durée de conservation des livres et des registres	231
5.4.4.4 Destruction des documents	232
5.4.4.5 Dossiers clients	233
5.4.4.6 Registre du compte séparé	234
5.4.4.7 Registre des commissions	235
<b>5.4.5 Traitement des plaintes</b>	236
5.4.5.1 Définition de « plainte »	236
5.4.5.2 Façons de porter plainte	237
5.4.5.3 Déclaration des plaintes	237
<b>5.4.6 Protection des renseignements personnels</b>	238
5.4.6.1 Règles d'accès aux dossiers clients	239
5.4.6.2 Consentement obligatoire	239
<b>5.4.7 Assurance de responsabilité professionnelle</b>	239
5.4.7.1 Obligation de couverture	240
5.4.7.2 Franchise	242
<b>5.4.8 « Distribution sans représentant » (DSR)</b>	242
5.4.8.1 Produits d'assurance afférents à un bien	243
5.4.8.2 Sommaire et fiche de renseignements	244
<b>5.5 Responsabilité de la représentante ou du représentant dans le cadre du mandat</b>	245
<b>5.5.1 Mandat</b>	245
5.5.1.1 Caractère spécifique ou général du mandat	246
5.5.1.2 Nature du mandat	246
5.5.1.3 Caractère gratuit ou onéreux du mandat	246
5.5.1.4 Obligations : mandataire	246
5.5.1.5 Obligations de la mandante ou du mandant à l'égard de la ou du mandataire	247
5.5.1.6 Obligations à l'égard des tiers	247

5.5.1.7 Mandat réel (autorité réelle)	247
5.5.1.8 Mandat apparent	248
5.5.1.9 Contrat de représentation	250
5.5.1.10 Représentante ou représentant mandataire de l'assureur	253
5.5.1.11 Représentante ou représentant mandataire de la personne assurée	256
<b>5.6 Responsabilité de la représentante ou du représentant</b>	<b>259</b>
<b>5.6.1 Responsabilité civile et professionnelle</b>	<b>259</b>
5.6.1.1 Faute	259
5.6.1.2 Préjudice	260
5.6.1.3 Lien de causalité	261
5.6.1.4 Recours et parties impliquées	261
<b>5.6.2 Responsabilité déontologique et disciplinaire</b>	<b>262</b>
5.6.2.1 Syndic de la Chambre de l'assurance de dommages	263
5.6.2.2 Recours et parties impliquées	263
<b>5.6.3 Responsabilité pénale</b>	<b>263</b>
5.6.3.1 Définition de « droit pénal »	264
5.6.3.2 Éléments constitutifs de l'infraction pénale	264
5.6.3.3 Dispositions pénales prévues par la <i>Loi sur la distribution de produits et services financiers</i>	265
5.6.3.4 Sanctions possibles	265
5.6.3.5 Recours et parties impliquées	265
<b>5.6.4 Responsabilité criminelle</b>	<b>266</b>
5.6.4.1 Définition de « droit criminel »	266
5.6.4.2 Éléments constitutifs de l'infraction	266
5.6.4.3 Recours et parties impliquées	266
5.6.4.4 Instances	267
<hr/>	
<b>Chapitre 6 Déontologie de la représentante et du représentant en assurance de dommages</b>	<b>273</b>
<b>6.1 Maintien de la discipline</b>	<b>274</b>
<b>6.2 Code de déontologie des représentants en assurance de dommages</b>	<b>276</b>
<b>Section I – Dispositions générales</b>	<b>276</b>
Application	276
Rémunération	277
Comportement	278

	<b>Section II – Devoirs et obligations envers le public</b>	279
	Conduite	280
	<b>Section III – Devoirs et obligations envers le client</b>	280
	<b>Section IV – Devoirs et obligations envers les assureurs</b>	283
	<b>Section V – Devoirs et obligations envers les représentants</b>	284
	<b>Section VI – Devoirs et obligations envers l’Autorité des marchés financiers et la Chambre de l’assurance de dommages</b>	285
	<b>Section VII – Manquements à la déontologie</b>	287
<hr/>		
<b>Chapitre</b>	<b>Déontologie de l’experte et de l’expert en sinistre</b>	291
<b>7</b>	<b>7.1 Maintien de la discipline</b>	292
	<b>7.2 Code de déontologie des experts en sinistre</b>	293
	<b>Section I – Dispositions générales</b>	294
	Application	294
	Rémunération	294
	Comportement	295
	<b>Section II – Devoirs et obligations envers le public</b>	296
	Conduite	297
	Protection des renseignements personnels	298
	<b>Section III – Devoirs et obligations envers la personne mandante</b>	299
	<b>Section IV – Devoirs et obligations envers la personne sinistrée</b>	303
	<b>Section V – Devoirs et obligations envers les assureurs</b>	304
	<b>Section VI – Devoirs et obligations envers les représentantes et les représentants</b>	305
	<b>Section VII – Devoirs et obligations envers l’Autorité des marchés financiers et la Chambre de l’assurance de dommages</b>	306
	<b>Section VIII – Manquements à la déontologie</b>	307
	<b>Annexe 1</b>	312