

---

# TABLE DES MATIÈRES

Liste des formulaires .....	xxi
Liste des tableaux .....	xxiii
Liste des sigles et des acronymes .....	xxv

## Chapitre 1

### La carrière d'agent et de courtier en assurance de dommages

1.1 Le rôle du représentant .....	3
1.1.1 Le rôle de l'agent .....	4
1.1.2 Le rôle du courtier .....	4
Rappel .....	6
Exercice d'autoévaluation .....	7
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	8
Retour sur les apprentissages .....	9

## Chapitre 2

### Les dispositions générales et principes légaux relatifs à l'assurance des entreprises

2.1 Les déclarations .....	15
2.1.1 La déclaration du risque (article 2408 C.c.Q.) .....	15
2.1.1.1 La définition .....	15
2.1.1.2 Les situations devant être déclarées .....	16
2.1.1.3 Les limites à l'obligation de déclarer .....	17
2.1.2 L'aggravation du risque (articles 2466 et 2467 C.c.Q.) .....	18
2.1.2.1 Les options de l'assureur en cas d'aggravation du risque .....	19
2.1.2.2 Les deux exceptions à l'obligation de déclarer .....	20
2.1.3 Les fausses déclarations ou les réticences (articles 2410, 2411 et 2466 C.c.Q.) .....	21
2.1.4 L'engagement formel (article 2412 C.c.Q.) .....	22
2.2 Les dispositions diverses .....	24
2.2.1 L'intérêt d'assurance (articles 2481 et 2484 C.c.Q.) .....	24
2.2.2 L'intégrité du contrat (article 2405 C.c.Q.) .....	25
2.2.2.1 La modification apportée à une police en vigueur .....	26
2.2.2.2 La modification effectuée au moment du renouvellement .....	26
2.2.3 La cession de l'assurance (articles 2475 et 2476 C.c.Q.) .....	27
2.2.4 Les livres et archives .....	28
2.2.5 L'inspection .....	28
2.2.6 La monnaie .....	28

---

2.3	Les sinistres .....	29
2.3.1	La déclaration de sinistre (article 2470 C.c.Q.) .....	29
2.3.2	L'obligation de renseignements (article 2471 C.c.Q.) .....	31
2.3.3	La déclaration mensongère (article 2472 C.c.Q.) .....	33
2.3.3.1	La définition .....	33
2.3.3.2	Les sanctions relatives à la déclaration mensongère .....	34
2.3.4	La faute intentionnelle (article 2464 C.c.Q.) .....	35
2.3.4.1	La définition .....	35
2.3.4.2	Les sanctions en matière de faute intentionnelle .....	37
2.3.5	La dénonciation .....	38
2.3.6	La protection des biens et la vérification (article 2495 C.c.Q.) .....	39
2.3.7	L'admission de responsabilité et la collaboration .....	39
2.3.8	L'action récursoire (article 2502 C.c.Q.) .....	40
2.4	L'indemnité et les modalités de règlement .....	41
2.4.1	La base de règlement (articles 2490, 2491 et 2493 C.c.Q.) .....	41
2.4.1.1	La valeur au jour du sinistre .....	42
2.4.1.2	La valeur à neuf .....	42
2.4.1.3	La valeur marchande .....	43
2.4.1.4	Le prix de vente .....	43
2.4.1.5	La sous-assurance .....	44
2.4.2	Les biens composant un ensemble .....	46
2.4.3	Les éléments composant un tout .....	46
2.4.4	L'assurance incendie (articles 2485 et 2486 C.c.Q.) .....	47
2.4.5	Le droit de l'assureur de réparer ou de remplacer (article 2494 C.c.Q.) .....	48
2.4.6	Le paiement (articles 1591, 2469 et 2473 C.c.Q.) .....	49
2.4.7	Les biens d'autrui .....	50
2.4.8	La renonciation .....	51
2.4.9	La prescription du droit d'action (article 2925 C.c.Q.) .....	51
2.4.10	La subrogation (article 2474 C.c.Q.) .....	52
2.4.10.1	Une limite importante .....	53
2.4.10.2	La perte du droit à la subrogation en raison du fait de l'assuré .....	55
2.4.10.3	L'exercice du recours de l'assureur .....	56
2.5	La pluralité d'assurances .....	57
2.5.1	L'assurance de biens (article 2496 C.c.Q.) .....	57
2.5.2	L'assurance de responsabilité .....	58
2.6	La résiliation du contrat (articles 2477 et 2479 C.c.Q.) .....	59
2.6.1	La résiliation par l'assuré .....	60
2.6.2	La résiliation par l'assureur .....	60
2.7	Les avis .....	61
2.8	L'obtention du consentement de l'assuré .....	62
2.9	Les fins de non-recevoir et la reconnaissance de réserves .....	63
	Rappel .....	65

Exercice d'autoévaluation .....	67
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	75
Retour sur les apprentissages .....	85

## Chapitre 3

### Introduction à l'assurance des entreprises

3.1 L'assurance de dommages directs, indirects et l'assurance complémentaire .....	89
3.1.1 La police combinée à risques désignés.....	89
3.1.2 La police combinée – formule étendue.....	90
3.1.3 La police multirisque .....	91
3.2 L'assurance de responsabilité civile.....	91
3.2.1 L'assurance de responsabilité civile en Amérique du Nord.....	92
3.2.2 L'assurance de responsabilité civile au Québec .....	93
3.3 L'étude de certains concepts fondamentaux en assurance des entreprises .....	95
3.3.1 La règle proportionnelle .....	95
3.3.2 L'application de la franchise .....	103
3.3.2.1 L'application de la franchise en cas de sous-assurance.....	104
3.3.2.2 L'application de la franchise en présence de limitations.....	105
3.3.2.3 L'application de franchises multiples.....	105
3.4 Les principaux organismes et intervenants en assurance de dommages .....	105
3.4.1 L'Autorité des marchés financiers .....	105
3.4.2 La Chambre de l'assurance de dommages.....	106
3.4.3 Le Bureau d'assurance du Canada .....	106
3.4.4 Les assureurs de dommages .....	107
3.4.4.1 Les assureurs distributeurs par l'intermédiaire de courtiers .....	107
3.4.4.2 Les assureurs directs .....	107
Rappel .....	108
Exercice d'autoévaluation .....	109
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	112
Retour sur les apprentissages .....	118

## Chapitre 4

### Les produits d'assurance de dommages directs pour les entreprises

4.1 Le formulaire de base en assurance de dommages directs – Assurance de biens commerciaux – Formulaire risques désignés (BAC 4036).....	121
4.1.1 Nature et étendue de l'assurance (article 1) .....	122
4.1.2 Biens assurés (article 2) .....	123
4.1.2.1 Le bâtiment.....	123

---

4.1.2.2	Le matériel.....	124
4.1.2.3	Les marchandises .....	124
4.1.2.4	Le contenu.....	125
4.1.2.5	Tous les biens .....	125
4.1.3	Franchise (article 3).....	126
4.1.4	Règle proportionnelle (article 4) .....	126
4.1.5	Risques assurés (article 5).....	126
4.1.5.1	L'incendie ou la foudre .....	127
4.1.5.2	L'explosion .....	127
4.1.5.3	Impact d'un aéronef, d'un astronef ou d'un véhicule terrestre .....	128
4.1.5.4	Émeutes, vandalisme ou actes malveillants .....	130
4.1.5.5	Fumée .....	131
4.1.5.6	Fuite d'« installations de protection contre l'incendie ».....	131
4.1.5.7	Tempêtes de vent ou grêle .....	132
4.1.6	Biens exclus (article 6 A).....	133
4.1.6.1	L'emplacement vacant, inoccupé ou fermé .....	133
4.1.6.2	Les appareils ou câbles électriques.....	133
4.1.6.3	Les plantes, fleurs, arbres ou arbustes en croissance.....	134
4.1.6.4	Les espèces et les métaux précieux.....	135
4.1.6.5	Les automobiles, les embarcations et autres moyens de transport .....	135
4.1.6.6	Les biens illégalement acquis et les biens saisis ou confisqués .....	136
4.1.6.7	Les routes, les trottoirs et les autres surfaces extérieures pavées.....	137
4.1.6.8	Les dommages résultant de l'application de chaleur .....	137
4.1.7	Risques exclus (articles 6 B) .....	137
4.1.7.1	Le risque de guerre .....	137
4.1.7.2	Le risque nucléaire.....	138
4.1.7.3	Les conséquences de dispositions légales.....	138
4.1.7.4	Exclusion de pollution (article 6 C).....	139
4.1.7.5	Exclusion des données (article 6 D).....	140
4.1.7.6	Exclusion du terrorisme (article 6 E) .....	141
4.1.7.7	Exclusion des champignons et spores (article 6 F) .....	142
4.1.7.8	Autres sinistres exclus (article 6 G).....	144
4.1.8	Extensions de garantie (article 7).....	145
4.1.8.1	Enlèvement .....	145
4.1.8.2	Frais de déblai.....	146
4.1.8.3	Biens personnels des dirigeants et des employés.....	146
4.1.8.4	Plantes, fleurs, arbres, arbustes en croissance à l'extérieur du « bâtiment ».....	147
4.1.9	Les autres articles particuliers .....	147
4.1.9.1	Autorisations (article 8) .....	148
4.1.9.2	Violations du contrat (article 9).....	148
4.1.9.3	Reconstitution automatique de la garantie (article 10).....	148
4.1.9.4	Subrogation (article 11).....	149
4.1.9.5	Installations de protection (article 12) .....	149
4.1.9.6	Ajustement de la prime (article 13) .....	150
4.1.9.7	Contrôle (article 14).....	150

4.1.9.8	Évaluation (article 15).....	150
4.1.9.9	Biens d'autrui (article 16).....	153
4.1.9.10	Définitions (article 17).....	153
4.2	Le formulaire Assurance de biens commerciaux – Formulaire étendu (BAC 4037) .....	153
4.2.1	Les similitudes entre les formulaires BAC 4037 et BAC 4036 .....	153
4.2.2	Les différences entre les formulaires BAC 4037 et BAC 4036.....	154
4.2.2.1	Biens assurés (article 2).....	154
4.2.2.2	Risques assurés (article 5).....	156
4.2.2.3	Biens exclus (article 6) .....	156
4.2.2.4	Risques exclus (article 6) .....	161
4.2.2.5	Extensions de garantie (article 7).....	169
4.2.2.6	Verrouillage des véhicules – Engagement formel (article 17).....	170
4.2.2.7	Définitions (article 18).....	170
4.3	Le formulaire Assurance de l'association condominiale – Formule étendue (BAC 4022).....	170
4.3.1	Les différences entre les formulaires BAC 4022 et BAC 4037 .....	171
4.3.1.1	Biens assurés (article 2).....	171
4.3.1.2	Exclusions (article 6) .....	171
4.3.1.3	Extensions de garantie (article 7).....	174
4.3.1.4	Les autres articles particuliers.....	175
4.4	Les principaux avenants.....	180
4.4.1	Avenant relatif à la valeur à neuf (BAC 4005) .....	181
4.4.1.1	L'objet de l'avenant .....	181
4.4.1.2	Exclusions (article 3) .....	182
4.4.1.3	Les modalités de souscription .....	182
4.4.2	Avenant relatif à la protection contre l'inflation des coûts de construction des bâtiments (BAC 4016) .....	183
4.4.2.1	L'objet de l'avenant .....	183
4.4.2.2	Les modalités de souscription .....	183
4.4.3	Avenant « Garantie des tremblements de terre » (BAC 4039).....	184
4.4.3.1	L'objet de l'avenant .....	184
4.4.3.2	Les modalités de souscription .....	185
4.4.4	Avenant « Garantie des conséquences des dispositions légales visant la construction » (BAC 4045).....	187
4.4.4.1	L'objet de l'avenant .....	187
4.4.4.2	Les modalités de souscription .....	188
4.4.5	Avenant « Assurance des frais de dépollution du sol et de l'eau » (BAC 4050).....	188
4.4.5.1	L'objet de l'avenant .....	188
4.4.5.2	Les modalités de souscription .....	190
4.4.6	Les avenants relatifs à la détérioration des marchandises (BAC 4052 et BAC 4053) .....	190
4.4.6.1	L'objet de ces deux avenants.....	190
4.4.6.2	Les modalités de souscription.....	191

4.4.7	Avenant relatif au montant déclaré – Renonciation à la règle proportionnelle (BAC 4054).....	192
4.4.7.1	L'objet de l'avenant .....	192
4.4.7.2	Les modalités de souscription.....	193
4.4.8	Avenant « Garantie des inondations » (BAC 4055) .....	193
4.4.8.1	L'objet de l'avenant .....	193
4.4.8.2	Les modalités de souscription.....	195
4.4.9	Avenant « Garantie des refoulements d'égouts » (BAC 4056) .....	195
4.4.9.1	L'objet de l'avenant .....	195
4.4.9.2	Les modalités de souscription.....	196
4.4.10	Avenant « Garantie des dommages causés par l'eau de toit » (BAC 4076).....	196
4.4.10.1	L'objet de l'avenant .....	196
4.4.10.2	Les modalités de souscription.....	197
4.4.11	Avenant d'exclusion des fondations dans la valeur de l'assurance .....	197
4.4.11.1	L'objet de l'avenant .....	197
4.4.11.2	Les modalités de souscription.....	198
4.4.12	L'avenant relatif au permis de vacance ou d'inoccupation.....	198
4.4.12.1	L'objet de l'avenant .....	198
4.4.12.2	Les modalités de souscription.....	198
	Rappel.....	200
	Exercice d'autoévaluation .....	202
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	209
	Retour sur les apprentissages .....	220

## Chapitre 5

### Les règles et les pratiques en assurance de dommages directs

5.1	La proposition d'assurance des entreprises .....	223
5.1.1	L'importance de la proposition .....	224
5.1.2	Le contenu de la proposition d'assurance des entreprises .....	225
5.2	La segmentation du marché.....	238
5.2.1	Les catégories de marchés .....	238
5.2.1.1	Les petits risques des entreprises.....	238
5.2.1.2	Les gros risques des entreprises .....	239
5.2.1.3	Les risques industriels.....	239
5.2.1.4	Les risques spéciaux.....	240
5.2.2	Les aspects physiques du risque .....	240
5.2.2.1	La situation .....	241
5.2.2.2	L'affectation .....	241
5.2.2.3	Le type de construction .....	242
5.2.2.4	L'âge du bâtiment.....	242
5.2.3	L'aspect moral du risque .....	242
5.2.3.1	Le risque lié à la personne .....	243
5.2.3.2	Le risque lié à l'attitude de la personne .....	243

---

5.2.4	L'expérience de l'assuré dans son domaine .....	244
5.2.5	La réassurance .....	244
5.3	La protection contre certains risques .....	245
5.3.1	La protection publique contre les incendies .....	246
5.3.1.1	L'efficacité des services .....	246
5.3.1.2	La proximité des services .....	246
5.3.2	Les systèmes privés de prévention et de protection .....	248
5.3.2.1	Les systèmes de prévention et de protection contre les incendies .....	248
5.3.2.2	Les systèmes de prévention et de protection contre le vol et le vandalisme .....	248
5.4	L'évaluation des risques et le montant d'assurance .....	249
5.4.1	Le rôle du comptable de l'entreprise .....	249
5.4.2	Le rôle de l'expert en évaluation de bâtiment.....	250
5.4.3	Le rôle du représentant et du souscripteur.....	250
5.5	Le calcul de la prime .....	251
5.5.1	Le secteur .....	252
5.5.2	Le système de chauffage .....	252
5.5.3	L'expérience de sinistre .....	252
5.5.4	La concurrence ou l'incidence de l'offre et de la demande .....	252
	Rappel .....	254
	Exercice d'autoévaluation .....	255
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	260
	Retour sur les apprentissages .....	267
	Index .....	268

---

# TABLE DES MATIÈRES

Liste des formulaires .....	xix
Liste des tableaux .....	xxiii
Liste des sigles et des acronymes .....	xxv

## Chapitre 6

### Les produits d'assurance de dommages indirects pour les entreprises

6.1	Introduction à l'assurance des pertes d'exploitation .....	4
6.1.1	Les risques assurés .....	4
6.1.1.1	Les formulaires à risques désignés .....	5
6.1.1.2	Les formulaires à formule étendue .....	5
6.1.2	La période d'indemnisation .....	6
6.1.2.1	Les formulaires d'inspiration américaine (assurance restreinte) .....	6
6.1.2.2	Les formulaires d'inspiration britannique (assurance prolongée) .....	7
6.1.2.3	La règle proportionnelle .....	9
6.1.3	Les états financiers .....	10
6.1.3.1	L'état des résultats .....	10
6.1.3.2	Le bilan .....	11
6.1.3.3	L'état de l'évolution de la situation financière .....	13
6.2	Les formulaires Assurance restreinte des pertes de bénéfice brut – Risques désignés (BAC 4106A) et Formule étendue (BAC 4106B) .....	13
6.2.1	Nature et étendue de l'assurance (article 1) .....	13
6.2.2	La période d'indemnisation .....	16
6.2.3	L'application de la règle proportionnelle .....	18
6.2.4	Les risques assurés et les exclusions .....	21
6.2.5	Les clauses particulières .....	22
6.2.5.1	Calcul des indemnités (article 7) .....	23
6.2.5.2	Garantie des salaires ordinaires (article 8) .....	24
6.2.5.3	Interdiction d'accès par les autorités civiles (article 9) .....	26
6.2.5.4	Honoraires de comptables (article 10) .....	27
6.2.5.5	Utilisation d'autres lieux (article 16) .....	27
6.2.5.6	Obligation de réduire la perte (article 17) .....	28
6.2.5.7	Ajustement de la prime (article 18) .....	28
6.2.5.8	Définitions (article 19) .....	29
6.3	Les formulaires Assurance prolongée des pertes de bénéfice brut – Risques désignés (BAC 4107A) et Formule étendue (BAC 4107B) .....	30
6.3.1	Nature et étendue de l'assurance (article 1) .....	30
6.3.2	Règle proportionnelle (article 4) .....	31
6.3.3	Risques assurés et Exclusions (articles 5 et 6) .....	33
6.3.4	Les clauses particulières .....	34



---

6.3.4.1	Garantie des salaires ordinaires (article 8) .....	34
6.3.4.2	Ajustement de la prime (article 18) .....	34
6.4	Les formulaires Assurance restreinte des pertes de loyers – Risques désignés (BAC 4108A) et Formule étendue (BAC 4108B) .....	34
6.4.1	Nature et étendue de l'assurance (article 1) .....	35
6.4.2	Règle proportionnelle (article 4) .....	36
6.4.3	Les clauses particulières .....	36
6.4.3.1	Calcul des indemnités (article 7) .....	37
6.4.3.2	Utilisation d'autres lieux (article 15) .....	39
6.4.3.3	Ajustement de la prime (article 17) .....	39
6.4.3.4	Définitions (article 18) .....	40
6.5	Les formulaires Assurance prolongée des pertes de loyers – Risques désignés (BAC 4109A) et Formule étendue (BAC 4109B) .....	40
6.5.1	Nature et étendue de l'assurance (article 1) .....	41
6.5.2	Règle proportionnelle (article 4) .....	41
6.5.3	Risques assurés et Exclusions (articles 5 et 6) .....	41
6.5.4	Calcul des indemnités (article 7) .....	42
6.5.5	Ajustement de la prime (article 17) .....	43
6.6	Les formulaires Assurance restreinte des frais supplémentaires – Risques désignés (BAC 4110A) et Formule étendue (BAC 4110B) .....	43
6.6.1	Nature et étendue de l'assurance (article 1) .....	45
6.6.2	Reprise des activités (article 4) .....	46
6.6.3	Le calcul des indemnités .....	46
6.7	Le calcul du montant minimum d'assurance requis selon le formulaire utilisé .....	47
6.7.1	Les formulaires d'assurance des pertes de bénéfice brut (BAC 4106 et BAC 4107) .....	47
6.7.2	Les formulaires d'assurance des pertes de loyers (BAC 4108 et BAC 4109) .....	50
6.8	Les avenants liés à l'assurance des pertes d'exploitation .....	51
6.8.1	Avenant « Extension de la garantie aux risques de carence » (BAC 4116) .....	51
6.8.2	Avenant « Assurance contre les retards occasionnés par des dispositions légales visant la construction » (BAC 4117) .....	52
6.8.3	Avenant « Garantie des tremblements de terre » (BAC 4139) .....	53
6.8.4	Avenant « Garantie des inondations » (BAC 4155) .....	54
6.8.5	Avenant « Garantie des refoulements d'égouts » (BAC 4156) .....	55
6.8.6	Avenant « Garantie supplémentaire de l'augmentation des frais d'exploitation – Pertes de bénéfice brut » (BAC 4157) .....	56
6.8.7	Avenant « Garantie supplémentaire de l'augmentation des frais d'exploitation – Pertes de loyers » (BAC 4158) .....	56
6.8.8	Avenant « Garantie des pénalités et dommages-intérêts pour inexécution de contrat » (BAC 4159) .....	57
6.8.9	Avenant « Garantie des interruptions de services venant de l'extérieur » (BAC 4179) .....	57
	Rappel .....	59

Exercice d'autoévaluation .....	61
Corrigé de l'autoévaluation .....	67
Retour sur les apprentissages .....	78

## Chapitre 7

### Les règles et les pratiques en assurance de dommages indirects

7.1 La proposition d'assurance des entreprises .....	81
7.1.1 L'importance de la proposition .....	82
7.1.2 Le contenu de la proposition en assurance de dommages indirects .....	82
7.2 Les règles et pratiques spécifiques à l'assurance de dommages indirects .....	84
7.2.1 Les catégories d'entreprises .....	84
7.2.2 Les risques liés aux fournisseurs .....	87
7.2.3 Les risques liés aux clients .....	87
7.2.4 Les risques liés aux sources d'énergie .....	87
7.3 Le calcul de la prime .....	88
7.3.1 La méthode de calcul selon les taux de base .....	88
7.3.2 L'application selon les différents formulaires .....	90
Rappel .....	91
Exercice d'autoévaluation .....	92
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	95
Retour sur les apprentissages .....	100

## Chapitre 8

### Les principaux formulaires et avenants utilisés en assurance complémentaire des entreprises

8.1 Le formulaire « Assurance contre les détournements, la disparition et la destruction » (BAC 5000) .....	103
8.1.1 Les Conditions particulières .....	105
8.1.2 La nature et l'étendue de l'assurance .....	106
8.1.2.1 Garantie I – Détournements (Formule A ou Formule B) .....	106
8.1.2.2 Garantie II – Pertes ou détériorations sur les lieux assurés ou dans des locaux bancaires .....	111
8.1.2.3 Garantie III – Pertes ou détériorations hors des lieux assurés .....	112
8.1.2.4 Garantie IV – Contrefaçon de mandats ou de billets de banque .....	112
8.1.2.5 Garantie V – Contrefaçon préjudiciable aux déposants .....	112
8.1.3 Les Conventions particulières .....	113
8.1.4 Les Dispositions spéciales .....	113
8.1.4.1 Période d'assurance, étendue territoriale de la garantie, délais impartis (article 1) .....	113
8.1.4.2 Exclusions (article 2) .....	114
8.1.4.3 Les autres dispositions spéciales .....	116

---

8.2	L'assurance des chantiers .....	118
8.2.1	Le formulaire « Assurance des chantiers – Formule étendue » (BAC 4042) .....	120
8.2.1.1	Nature et étendue de l'assurance (article 1) .....	120
8.2.1.2	Assurés supplémentaires (article 2) .....	120
8.2.1.3	Biens assurés (article 3) .....	121
8.2.1.4	Risques assurés (article 5) .....	123
8.2.1.5	Exclusions (article 6) .....	123
8.2.1.6	Les clauses particulières .....	125
8.2.2	Les avenants en assurance des chantiers .....	127
8.2.2.1	L'avenant « Garantie des inondations » (BAC 4043) .....	127
8.2.2.2	L'avenant « Garantie des tremblements de terre » (BAC 4044) .....	127
8.2.2.3	L'avenant relatif aux clôtures .....	128
8.2.2.4	L'avenant relatif aux gardiens .....	128
8.3	L'assurance du matériel d'entrepreneurs .....	128
8.3.1	Les biens garantis .....	129
8.3.2	Les risques garantis .....	131
8.3.3	Les particularités .....	132
8.4	L'assurance bris des équipements .....	133
8.4.1	Les catégories d'objets assurables .....	135
8.4.1.1	Les appareils sous pression .....	136
8.4.1.2	Les équipements mécaniques et les équipements électriques .....	138
8.4.1.3	Les machines de production .....	140
8.4.1.4	Les machines électroniques .....	140
8.4.2	La nature et l'étendue de l'assurance .....	141
8.4.2.1	La définition du terme « accident » .....	142
8.4.2.2	Les quatre conditions d'assurabilité .....	143
8.4.3	Les exclusions .....	144
8.4.4	Les dispositions générales particulières .....	145
8.4.4.1	L'inspection .....	146
8.4.4.2	La suspension de la garantie .....	146
8.4.4.3	La résiliation du contrat .....	147
8.4.4.4	L'entente entre les assureurs .....	147
8.4.5	Les formulaires d'assurance .....	147
8.4.5.1	La formule d'assurance spécifique .....	147
8.4.5.2	La formule d'assurance globale .....	148
8.4.5.3	La formule d'assurance générale .....	148
8.4.6	Les avenants usuels .....	148
8.4.6.1	Les dégâts des eaux et la contamination par l'ammoniac .....	148
8.4.6.2	L'avenant des pertes indirectes .....	149
8.4.6.3	Les honoraires professionnels .....	149
8.4.7	L'assurance contre les pertes d'exploitation .....	149
8.5	L'assurance des risques de transport (Cargo) .....	149
8.5.1	Le transport de biens dans les camions de l'assuré .....	150
8.5.1.1	Les risques assurés .....	151
8.5.1.2	Les exclusions .....	152
8.5.1.3	Les particularités .....	153

---

8.5.2	Le transport de biens dans les camions d'un transporteur public .....	154
8.5.2.1	Les biens assurés .....	155
8.5.2.2	Les risques assurés .....	156
8.5.2.3	Les particularités .....	156
8.6	L'assurance des dépositaires .....	156
8.6.1	Les biens assurés .....	158
8.6.2	Les risques assurés .....	158
8.6.3	Les exclusions .....	159
8.6.4	Les particularités .....	159
8.6.5	Les formulaires développés pour répondre aux besoins des dépositaires spécialisés .....	160
8.6.5.1	Les nettoyeurs .....	160
8.6.5.2	Les dépositaires de biens réfrigérés .....	160
8.6.5.3	Les entrepreneurs en confection et les autres entrepreneurs manufacturiers .....	161
8.7	Les autres garanties fréquemment souscrites .....	162
8.7.1	L'assurance bris des glaces .....	162
8.7.1.1	L'objet de la garantie .....	162
8.7.1.2	Les exclusions .....	163
8.7.2	L'assurance du matériel informatique et l'assurance des supports d'information .....	164
8.7.2.1	Les biens garantis .....	164
8.7.2.2	Les risques garantis .....	166
8.7.2.3	Les biens exclus .....	166
8.7.2.4	La base de règlement .....	166
8.7.3	L'assurance sur le contenu des bureaux .....	167
8.7.3.1	Les biens garantis .....	167
8.7.3.2	Les risques garantis .....	168
8.7.3.3	Les extensions de garantie .....	168
8.7.3.4	Les exclusions .....	170
8.7.3.5	Les clauses particulières .....	170
8.7.4	L'assurance des comptes-clients .....	170
8.7.4.1	L'objet de l'assurance .....	171
8.7.4.2	Les exclusions .....	172
8.7.5	L'assurance des documents de valeur et archives .....	172
8.7.5.1	L'objet de l'assurance .....	172
8.7.5.2	Les exclusions .....	173
8.8	Les assurances multirisques des entreprises .....	174
8.8.1	L'assurance multirisque des bureaux .....	175
8.8.1.1	Les biens assurés .....	175
8.8.1.2	Les risques assurés .....	175
8.8.2	L'assurance multirisque des détaillants .....	177
8.8.2.1	Les biens assurés .....	178
8.8.2.2	Les risques assurés .....	178
8.8.3	L'assurance multirisque pour répondre à des besoins particuliers .....	179
	Rappel .....	182

Exercice d'autoévaluation .....	185
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	193
Retour sur les apprentissages .....	206

## **Chapitre 9**

### **Les règles et les pratiques en assurance complémentaire des entreprises**

9.1 Les points communs à toutes les propositions d'assurance .....	210
9.1.1 L'identification des parties au contrat et l'adresse du proposant .....	211
9.1.2 La date de prise d'effet et la date d'échéance du contrat .....	211
9.1.3 Les sinistres antérieurs .....	211
9.1.4 Le refus d'assurance .....	212
9.1.5 Le tableau des garanties .....	212
9.1.6 La clause de fausses déclarations .....	212
9.1.7 L'engagement formel .....	213
9.1.8 La signature .....	213
9.2 Les types de propositions d'assurance ou les questionnaires supplémentaires .....	213
9.2.1 L'assurance contre les détournements, la disparition et la destruction .....	214
Garantie III – Pertes ou détériorations hors des lieux assurés .....	215
Garantie IV – Contrefaçon de mandats ou de billets de banque .....	215
Garantie V – Contrefaçon préjudiciable aux déposants .....	215
Garanties additionnelles .....	215
9.2.2 L'assurance des chantiers .....	218
9.2.3 L'assurance bris des équipements .....	223
9.2.4 L'assurance informatique .....	226
9.2.5 Les assurances multirisques des entreprises .....	228
9.3 La segmentation du marché .....	229
9.3.1 La clientèle existante .....	230
9.3.2 La nouvelle clientèle .....	231
9.4 Les modalités de souscription des produits complémentaires .....	232
9.4.1 La classification du risque en fonction du système d'alarme contre l'incendie et le vol .....	233
Rappel .....	235
Exercice d'autoévaluation .....	236
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	240
Retour sur les apprentissages .....	245

---

# TABLE DES MATIÈRES

Liste des formulaires .....	xxv
Liste des tableaux .....	xxvii
Liste des sigles et des acronymes .....	xxix

## Chapitre 10

### Les principes généraux et légaux de l'assurance de responsabilité civile

10.1 Les principes généraux de la responsabilité civile extracontractuelle et contractuelle .....	3
10.1.1 Les différents régimes de preuve en responsabilité civile .....	8
10.1.1.1 La présomption de faute .....	8
10.1.1.2 La présomption de responsabilité .....	8
10.1.1.3 Le régime de la responsabilité sans faute .....	8
10.2 Les particularités relatives à la responsabilité civile.....	9
10.2.1 La responsabilité du fait ou de la faute d'autrui .....	10
10.2.1.1 Le titulaire de l'autorité parentale .....	10
10.2.1.2 Le gardien ou le surveillant de l'enfant mineur .....	11
10.2.1.3 Le gardien du majeur non doué de raison .....	13
10.2.1.4 Le commettant .....	13
10.2.2 La responsabilité du fait des biens .....	14
10.2.2.1 Le fait autonome du bien.....	15
10.2.2.2 La ruine du bâtiment .....	16
10.2.2.3 Le fait d'un animal.....	17
10.2.3 La responsabilité des produits .....	18
10.2.3.1 Le régime extracontractuel.....	18
10.2.3.2 Le régime contractuel.....	19
10.3 Les règles d'attribution des dommages .....	20
10.3.1 Les différents types de préjudices .....	21
10.3.1.1 Le préjudice corporel .....	21
10.3.1.2 Le préjudice moral .....	23
10.3.1.3 Le préjudice matériel .....	23
10.3.2 Le cumul des indemnités .....	23
10.3.3 La nullité des quittances, des transactions ou des déclarations .....	25
10.3.4 La réserve de trois ans après jugement .....	26
10.3.5 La compensation payable en capital ou en versements échelonnés .....	27
10.3.6 Les intérêts .....	28
10.3.7 Les dommages punitifs .....	29

10.4	Les moyens de défense ou d'exonération .....	30
10.4.1	La force majeure .....	30
10.4.2	Le bon Samaritain .....	31
10.4.3	La divulgation d'un secret commercial .....	32
10.4.4	Le fabricant, le distributeur ou le fournisseur .....	32
10.4.5	Les clauses de limitation et d'exonération de la responsabilité .....	33
10.4.6	Les avis .....	35
10.4.6.1	Les avis en matière contractuelle .....	35
10.4.6.2	Les avis en matière extracontractuelle .....	36
10.4.7	L'acceptation de risques .....	36
10.4.8	Le partage de la responsabilité .....	37
10.4.9	L'obligation de minimiser les dommages .....	38
10.4.10	La responsabilité pour le fait collectif fautif .....	38
10.4.11	La prescription .....	39
10.4.11.1	Les règles générales .....	39
10.4.11.2	Le mécanisme de calcul de la prescription .....	40
10.4.11.3	Les délais de prescription .....	40
	Rappel .....	43
	Exercice d'autoévaluation .....	45
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	52
	Retour sur les apprentissages .....	62

## Chapitre 11

### L'assurance de responsabilité civile

11.1	Les aspects juridiques de l'assurance de responsabilité civile .....	65
11.1.1	La responsabilité contractuelle .....	68
11.1.2	La responsabilité extracontractuelle assumée par contrat .....	68
11.1.3	Le droit de recours du tiers lésé (article 2501 C.c.Q.) .....	70
11.1.4	L'obligation de l'assureur quant à la défense de l'assuré (article 2503 C.c.Q.) .....	71
11.2	Le fonctionnement de l'assurance de responsabilité civile .....	73
11.2.1	L'application du principe de la loi des grands nombres .....	73
11.2.2	Les facteurs considérés dans l'établissement des primes .....	74
11.2.2.1	Les changements dans les lois .....	74
11.2.2.2	Les changements de nature sociale .....	75
11.2.2.3	Les changements d'ordre financier .....	76
11.3	La base d'application de la garantie .....	77
11.3.1	La date de survenance du dommage .....	77
11.3.2	La date où la réclamation est formulée ou présentée à l'assureur .....	79

11.4	Les principales différences entre l'assurance de responsabilité civile générale des entreprises et l'assurance de responsabilité professionnelle.....	82
11.5	Introduction à la police d'assurance de responsabilité civile des entreprises.....	85
11.5.1	Les Conditions particulières.....	86
11.5.2	Les garanties de base.....	87
11.5.3	La base d'application de la garantie .....	87
11.5.4	La franchise .....	88
11.5.5	Les garanties subsidiaires ou prises en charge supplémentaires.....	88
11.5.6	Qui est l'assuré .....	89
11.5.7	Les limitations de garantie ou montants de couverture.....	89
11.5.8	Les dispositions générales ou conditions propres à l'assurance de responsabilité.....	89
11.5.9	Les définitions .....	90
	Rappel .....	91
	Exercice d'autoévaluation .....	93
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	97
	Retour sur les apprentissages .....	103

## Chapitre 12

### Le formulaire BAC 2100 – Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises

12.1	Chapitre I – Garantie A – Dommages corporels et dommages matériels.....	108
12.1.1	Nature et étendue de la garantie (article 1).....	108
12.1.2	Exclusions (article 2).....	112
12.1.2.1	Dommages prévus ou intentionnels (exclusion a).....	112
12.1.2.2	Responsabilité assumée par contrat (exclusion b).....	113
12.1.2.3	Lois sur les accidents du travail et lois semblables (exclusion c) .....	115
12.1.2.4	Responsabilité patronale (exclusion d).....	115
12.1.2.5	Aéronef ou bateau (exclusion e).....	118
12.1.2.6	Automobile (exclusion f).....	121
12.1.2.7	Dommages à certains biens (exclusion g).....	124
12.1.2.8	Dommages à vos produits (exclusion h).....	128
12.1.2.9	Dommages à vos travaux (exclusion i).....	128
12.1.2.10	Biens défectueux ou n'ayant subi aucun dommage (exclusion j) .....	130
12.1.2.11	Rappel de produits, de travaux ou de biens défectueux (exclusion k).....	132
12.1.2.12	Données électroniques (exclusion l).....	133
12.1.2.13	Préjudice personnel et préjudice imputable à la publicité (exclusion m).....	133
12.1.2.14	Services professionnels (exclusion n).....	134
12.1.2.15	Abus (exclusion o).....	135
12.1.2.16	Les autres exclusions (p à u).....	136



---

12.2	Chapitre I – Garantie B – Préjudice personnel et préjudice imputable à la publicité.....	136
12.2.1	Nature et étendue de la garantie (article 1).....	136
12.2.2	Exclusions (article 2).....	137
12.2.2.1	Violation volontaire des droits d'autrui (exclusion a) .....	137
12.2.2.2	Paroles ou écrits mensongers (exclusion b).....	137
12.2.2.3	Paroles ou écrits précédant l'entrée en vigueur du contrat (exclusion c).....	138
12.2.2.4	Actes criminels (exclusion d) .....	138
12.2.2.5	Responsabilité assumée par contrat (exclusion e).....	138
12.2.2.6	Rupture de contrat (exclusion f).....	139
12.2.2.7	Qualité ou rendement des marchandises – Non-conformité aux déclarations (exclusion g) .....	139
12.2.2.8	Inexactitude des prix (exclusion h) .....	139
12.2.2.9	Violation du droit d'auteur, contrefaçon de brevets, de marques ou de secrets commerciaux (exclusion i) .....	140
12.2.2.10	Entreprises médiatiques et liées à Internet (exclusion j) .....	140
12.2.2.11	Salons de clavardage ou babillards électroniques (exclusion k) .....	141
12.2.2.12	Utilisation non autorisée du nom ou du produit d'un tiers (exclusion l).....	141
12.2.2.13	Les autres exclusions (m à r).....	141
12.3	Chapitre I – Garantie C – Frais médicaux.....	142
12.3.1	Nature et étendue de la garantie (article 1).....	142
12.3.2	Exclusions (article 2).....	143
12.3.2.1	Assuré (exclusion a) .....	143
12.3.2.2	Personne engagée (exclusion b) .....	143
12.3.2.3	Occupants habituels (exclusion c).....	144
12.3.2.4	Lois sur les accidents du travail et lois semblables (exclusion d) .....	144
12.3.2.5	Activités sportives (exclusion e).....	144
12.3.2.6	Risque Produits/Après travaux (exclusion f).....	145
12.3.2.7	Exclusions de la garantie A (exclusion g).....	145
12.4	Chapitre I – Garantie D – Responsabilité locative .....	145
12.4.1	Nature et étendue de la garantie (article 1).....	147
12.4.2	Exclusions (article 2).....	147
12.4.2.1	Domages prévus ou intentionnels (exclusion a).....	147
12.4.2.2	Responsabilité assumée par contrat (exclusion b).....	147
12.4.2.3	Les autres exclusions (c à h) .....	148
12.5	Chapitre I – Exclusions communes – Garanties A, B, C et D.....	148
12.5.1	Amiante (exclusion 1) .....	148
12.5.2	Champignons ou spores (exclusion 2) .....	149
12.5.3	Responsabilité liée à l'énergie nucléaire (exclusion 3).....	151
12.5.4	Pollution (exclusion 4).....	152
12.5.5	Terrorisme (exclusion 5).....	158
12.5.6	Risques de guerre (exclusion 6).....	159

---

12.6	Chapitre I – Garanties subsidiaires – Garanties A, B et D .....	159
12.7	Chapitre II – Qui est un assuré.....	161
12.8	Chapitre III – Limitations de garantie .....	168
12.8.1	Franchise (article 8) .....	169
12.9	Chapitre IV – Dispositions générales.....	171
12.9.1	Faillite (article 1) .....	171
12.9.2	Poursuites contre nous (article 7).....	172
12.9.3	Pluralité d’assurances (article 8) .....	172
12.9.4	Ajustement de la prime (article 9).....	178
12.9.5	Primes (article 10) .....	179
12.9.6	Déclarations (article 11).....	179
12.9.7	Individualité de la garantie – Recours entre coassurés (article 12) .....	179
12.9.8	Résiliation (article 13).....	181
12.9.9	Subrogation (article 14) .....	182
12.10	Chapitre V – Définitions .....	183
12.10.1	Abus (article 1) .....	183
12.10.2	Automobile (article 2).....	183
12.10.3	Biens défectueux (article 3).....	185
12.10.4	Champignons (article 4) .....	185
12.10.5	Chargement ou déchargement (article 5).....	186
12.10.6	Contrat assuré (article 6).....	186
12.10.6.1	Un bail immobilier.....	187
12.10.6.2	Un traité d’embranchement ferroviaire.....	188
12.10.6.3	Une convention relative à une servitude donnant le droit à des véhicules ou à des piétons d’utiliser des passages à niveau privés .....	189
12.10.6.4	Toute autre convention relative à une servitude .....	189
12.10.6.5	Toute obligation d’indemniser une municipalité .....	190
12.10.6.6	Un contrat d’entretien d’appareils de levage.....	190
12.10.6.7	Toute partie de tout autre contrat se rapportant à l’entreprise.....	191
12.10.7	Corps fissibles (article 7).....	192
12.10.8	Dirigeant (article 8).....	192
12.10.9	Domme corporel (article 9) .....	192
12.10.10	Domme découlant d’un acte médical occasionnel (article 10) .....	193
12.10.11	Domme-intérêts compensatoires (article 11).....	193
12.10.12	Domme matériel (article 12) .....	194
12.10.13	Employé (article 13).....	195
12.10.14	Incendie (article 14) .....	195
12.10.15	Installations nucléaires (article 15) .....	196
12.10.16	Limites territoriales de la garantie (article 16).....	196
12.10.17	Polluant (article 17).....	199

12.10.18	Poursuite (article 18).....	199
12.10.19	Préjudice personnel et préjudice imputable à la publicité (article 19).....	199
12.10.20	Publicité (article 20).....	202
12.10.21	Risque nucléaire (article 21).....	202
12.10.22	Risque Produits/Après travaux (article 22).....	203
12.10.23	Services professionnels (article 23).....	205
12.10.24	Sinistre (article 24).....	206
12.10.25	Spores (article 25).....	207
12.10.26	Substances radioactives (article 26).....	207
12.10.27	Terrorisme (article 27).....	207
12.10.28	Travailleur bénévole (article 28).....	207
12.10.29	Travailleur dont les services sont loués (article 29).....	208
12.10.30	Travailleur temporaire (article 30).....	208
12.10.31	Vos produits (article 31).....	209
12.10.32	Vos travaux (article 32).....	211
	Rappel.....	212
	Exercice d'autoévaluation.....	215
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation.....	221
	Retour sur les apprentissages.....	232

## Chapitre 13

### Les divers formulaires d'assurance de responsabilité civile et professionnelle pour les entreprises

13.1	Le formulaire Assurance responsabilité civile des entreprises (BAC 2200).....	235
13.1.1	Les Conditions particulières.....	236
13.1.2	Chapitre I – Garanties.....	239
13.1.2.1	Garantie A – Responsabilité pour dommage corporel et matériel.....	239
13.1.2.2	Garantie B – Responsabilité pour préjudice personnel.....	241
13.1.2.3	Garantie C – Frais médicaux.....	242
13.1.2.4	Garantie D – Responsabilité locative.....	242
13.1.2.5	Exclusions communes aux garanties A, C et D.....	242
13.1.3	Chapitre II – La qualité d'assuré et Chapitre III – Montants de couverture.....	242
13.1.4	Chapitre IV – Conditions propres à l'assurance responsabilité civile des entreprises.....	243
13.1.5	Chapitre V – Prorogation du délai de notification.....	245
13.1.6	Chapitre VI – Définitions.....	249
13.2	L'assurance de responsabilité professionnelle.....	250
13.2.1	La nature et l'étendue de l'assurance.....	251
13.2.2	Les définitions.....	252
13.2.3	Les exclusions.....	252

13.3	L'assurance de responsabilité civile des administrateurs et dirigeants .....	253
13.3.1	La nature et l'étendue des garanties .....	254
13.3.2	Les exclusions particulières .....	255
13.3.3	La garantie subséquente ou prorogation du délai de notification .....	257
13.3.4	L'assurance de responsabilité pour erreurs et omissions des organismes à but non lucratif .....	257
13.4	L'assurance de responsabilité civile de l'entreposeur .....	258
13.4.1	La nature et l'étendue de l'assurance .....	258
13.4.2	Les exclusions particulières .....	260
13.5	L'assurance de responsabilité civile des transporteurs de marchandises par camion .....	262
13.5.1	La nature et l'étendue de l'assurance .....	264
13.5.2	Les limites de garantie .....	265
13.5.3	Les exclusions particulières .....	266
13.6	L'assurance de responsabilité civile excédentaire et l'assurance de responsabilité civile complémentaire (Umbrella) .....	267
13.6.1	L'assurance de responsabilité civile excédentaire .....	268
13.6.1.1	Les buts visés .....	268
13.6.1.2	La nature et l'étendue de l'assurance .....	269
13.6.1.3	Les exclusions .....	269
13.6.1.4	Les clauses particulières .....	269
13.6.2	L'assurance de responsabilité civile complémentaire (Umbrella) .....	270
13.6.2.1	La clause de conformité .....	272
13.6.2.2	Les clauses particulières .....	272
13.7	L'assurance de responsabilité civile Wrap up .....	274
13.7.1	La nature et l'étendue de la garantie .....	274
13.7.2	La période de garantie .....	275
13.7.3	Les clauses particulières .....	276
	Rappel .....	277
	Exercice d'autoévaluation .....	279
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	284
	Retour sur les apprentissages .....	290

## Chapitre 14

### Les avenants usuels et les autres formulaires utilisés en assurance de responsabilité civile des entreprises

14.1	Franchises (BAC 2301) .....	293
14.1.1	L'objet de l'avenant .....	293
14.1.2	La franchise par réclamation .....	295

14.1.3	La franchise par sinistre.....	296
14.1.4	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	296
14.2	Extension de la garantie à la responsabilité civile des garagistes (BAC 2302).....	297
14.2.1	L'objet de l'avenant.....	297
14.2.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	298
14.3	Extension de la garantie aux dommages corporels subis par le personnel (BAC 2303).....	299
14.3.1	L'objet de l'avenant.....	299
14.3.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	300
14.4	Limitation de la garantie aux lieux désignés (BAC 2304) .....	300
14.4.1	L'objet de l'avenant.....	300
14.4.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	301
14.5	Exclusion du risque Produits/Après travaux (BAC 2305).....	301
14.5.1	L'objet de l'avenant.....	301
14.5.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	302
14.6	Exclusion des dommages découlant du sautage, du battage de pieux ou de l'enlèvement ou l'affaiblissement d'un support (BAC 2307) .....	303
14.6.1	L'objet de l'avenant.....	303
14.6.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	304
14.7	Limitation de la garantie de la responsabilité civile assumée par contrat (BAC 2308).....	304
14.7.1	L'objet de l'avenant.....	304
14.7.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	305
14.8	Garantie restreinte de la Responsabilité Civile Pollution (120 heures) (BAC 2313).....	305
14.8.1	L'objet de l'avenant.....	305
14.8.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	308
14.9	Attestation d'assurance (BAC 2328).....	309
14.9.1	L'objet de l'avenant.....	309
14.10	Désignation de propriétaires, locataires ou entrepreneurs comme assurés supplémentaires (BAC 2341).....	309
14.10.1	L'objet de l'avenant.....	309
14.10.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	310
14.11	Garantie automatique des propriétaires, locataires ou entrepreneurs comme assurés supplémentaires lorsqu'un «contrat assuré» l'exige (BAC 2342) .....	310
14.11.1	L'objet de l'avenant.....	310
14.11.2	Les formalités sommaires liées à la souscription .....	311

14.12 Avenant relatif à l'administration de régimes d'avantages sociaux.....	311
14.12.1 L'objet de l'avenant.....	311
14.12.2 Les formalités sommaires liées à la souscription .....	313
14.13 Avenant relatif à l'assurance des frais de rappel de produits .....	314
14.13.1 L'objet de l'avenant.....	314
14.13.2 Les formalités sommaires liées à la souscription .....	314
14.14 Avenant relatif à la collision d'appareils de levage .....	315
14.14.1 L'objet de l'avenant.....	315
14.14.2 Les formalités sommaires liées à la souscription .....	316
14.15 Formule des non-propriétaires (F.P.Q. N° 6) .....	317
14.15.1 Les formalités sommaires liées à la souscription .....	317
Rappel.....	319
Exercice d'autoévaluation .....	321
Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	326
Retour sur les apprentissages .....	331

## **Chapitre 15**

### **Les règles et les pratiques en assurance de responsabilité des entreprises**

15.1 La proposition d'assurance des entreprises.....	335
15.1.1 L'assurance de responsabilité civile des entreprises .....	336
15.1.2 L'assurance de responsabilité professionnelle.....	337
15.2 Les renseignements requis selon l'assurance demandée .....	338
15.2.1 La description et l'affectation des bâtiments ou des locaux assurés.....	338
15.2.2 La description des activités de l'assuré .....	339
15.2.3 L'expérience de sinistres .....	340
15.2.4 Les garanties supplémentaires requises .....	342
15.3 La segmentation du marché en assurance de responsabilité civile des entreprises.....	343
15.3.1 Les catégories de marchés.....	343
15.3.1.1 Les petits risques des entreprises .....	344
15.3.1.2 Les gros risques des entreprises .....	344
15.3.1.3 Les risques industriels et de fabrication de produits.....	345
15.3.1.4 Les risques spéciaux.....	346
15.3.2 Le risque physique ou le risque objectif.....	346
15.3.2.1 L'emplacement.....	346
15.3.2.2 Les activités de l'assuré .....	347
15.3.3 Le risque moral ou le risque subjectif .....	350
15.3.3.1 Le risque lié à l'entreprise .....	350
15.3.3.2 Le risque lié à l'administration de l'entreprise.....	351
15.3.4 L'expérience de sinistres du proposant .....	351

---

15.4	L'établissement du montant minimum d'assurance requis .....	352
15.5	Les bases de tarification .....	352
15.5.1	Les recettes .....	352
15.5.2	Les salaires annuels .....	354
15.5.3	Le nombre d'employés .....	355
15.5.4	La superficie .....	356
15.5.5	D'autres éléments de tarification .....	356
15.6	La tarification des garanties supplémentaires.....	357
15.6.1	La responsabilité locative .....	357
15.6.2	Le préjudice personnel .....	357
15.6.3	Les frais médicaux.....	358
15.6.4	La responsabilité découlant de l'administration de régimes d'avantages sociaux.....	358
15.6.5	L'assurance de responsabilité civile automobile des non-proprétaires .....	358
15.6.6	L'assurance de responsabilité civile par la pollution .....	358
15.6.7	La collision des ascenseurs ou des appareils de levage .....	358
15.6.8	La garantie des frais de rappel des produits .....	359
15.6.9	La franchise .....	359
15.7	La segmentation du marché en assurance de responsabilité professionnelle .....	359
15.7.1	Les catégories de marchés.....	359
15.7.1.1	Les médecins.....	360
15.7.1.2	Les avocats.....	361
15.7.1.3	Les architectes.....	361
15.7.1.4	Les ingénieurs.....	361
15.7.1.5	Les notaires et les dentistes .....	362
15.7.1.6	Les courtiers en assurance de dommages.....	362
15.7.2	Le risque lié aux activités professionnelles .....	363
15.7.3	Le risque moral ou subjectif.....	363
15.7.3.1	Le risque lié à la personne.....	363
15.7.3.2	Le risque lié à l'attitude de la personne .....	363
15.8	L'établissement du montant minimum d'assurance requis .....	364
15.9	Les bases de tarification .....	365
15.9.1	Les fonds d'assurance de responsabilité professionnelle .....	365
15.9.2	Les compagnies d'assurance .....	365
15.9.3	La tarification des garanties supplémentaires .....	365
	Rappel.....	366
	Exercice d'autoévaluation .....	368
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	375
	Retour sur les apprentissages .....	385

## Chapitre 16

### Le traitement des demandes de modification, de renouvellement, d'annulation et de résiliation

16.1	Le traitement des demandes de modification .....	392
16.2	Le traitement des demandes de renouvellement.....	394
16.3	Le traitement des demandes de résiliation .....	398
16.3.1	La résiliation par l'assureur .....	399
16.3.2	La résiliation par l'assuré .....	401
16.4	Le traitement des cas d'annulation .....	403
	Rappel .....	405
	Exercice d'autoévaluation .....	407
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	411
	Retour sur les apprentissages .....	418

## Chapitre 17

### Les règles et les pratiques en assurance de dommages

17.1	L'application des saines pratiques .....	422
17.2	La transmission des avis de sinistres.....	423
17.2.1	La réception des avis de sinistres de l'assuré .....	425
17.2.2	La transmission des avis de sinistres à l'assureur .....	425
17.2.3	Le suivi auprès de l'assuré et le règlement du dossier.....	427
	Rappel .....	429
	Exercice d'autoévaluation .....	431
	Corrigé de l'exercice d'autoévaluation .....	434
	Retour sur les apprentissages .....	438
	ANNEXE A .....	439
	ANNEXE B .....	441
	BIBLIOGRAPHIE.....	443
	GLOSSAIRE.....	445
	INDEX.....	473



# TABLE DES MATIÈRES

## Les formulaires d'assurance et avenants du Bureau d'assurance du Canada

BAC 2100 (10-2011)	Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises .....	3
BAC 2200 (03-2000r)	Assurance responsabilité civile des entreprises .....	35
BAC 2301 (02-2010)	Avenant à l'Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises – Franchises .....	57
BAC 2302 (02-2010)	Avenant à l'Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises – Extension de la garantie à la responsabilité civile des garagistes .....	61
BAC 2303 (02-2010)	Avenant à l'Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises – Extension de la garantie aux dommages corporels subis par le personnel .....	65
BAC 2304 (02-2010)	Avenant à l'Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises – Limitation de la garantie aux lieux désignés .....	69
BAC 2305 (02-2010)	Avenant à l'Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises – Exclusion du risque Produits/Après travaux .....	73
BAC 2307 (02-2010)	Avenant à l'Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises – Exclusion des dommages découlant du sautage, du battage de pieux ou de l'enlèvement ou l'affaiblissement d'un support .....	77
BAC 2308 (02-2010)	Avenant à l'Assurance de la responsabilité civile générale des entreprises – Limitation de la garantie de la responsabilité civile assumée par contrat .....	81
BAC 2313 (06-09)	Exclusion de la Responsabilité Civile Pollution – Garantie restreinte de la Responsabilité Civile Pollution (120 heures) .....	85
BAC 2328 (06-2011)	Attestation d'assurance .....	91
BAC 2341 (06-2011)	Désignation de propriétaires, locataires ou entrepreneurs comme Assurés supplémentaires .....	95
BAC 2342 (06-2011)	Garantie automatique des propriétaires, locataires ou entrepreneurs comme Assurés supplémentaires lorsqu'un « contrat assuré » l'exige .....	99
BAC 4005 (03-2007)	Avenant relatif à la valeur à neuf .....	103
BAC 4016 (03-2007)	Avenant relatif à la protection contre l'inflation des coûts de construction des bâtiments .....	107
BAC 4022 (09-08)	Assurance de l'association condominiale – Formule étendue .....	111
BAC 4036R (10-2008)	Assurance de biens commerciaux – Formulaire risques désignés .....	127
BAC 4037R (05-2010)	Assurance de biens commerciaux – Formulaire étendu .....	139

---

BAC 4039R (05-2010)	Garantie des tremblements de terre .....	155
BAC 4041 (04-1998)	Assurance des chantiers – Risques désignés .....	159
BAC 4042 (08-2010)	Assurance des chantiers – Formule étendue .....	169
BAC 4043 (8-87)	Garantie des inondations – Assurance des chantiers .....	179
BAC 4044 (8-87)	Garantie des tremblements de terre – Assurance des chantiers .....	183
BAC 4045R (05-2010)	Garantie des conséquences des dispositions légales visant la construction .....	187
BAC 4050 (12-95)	Assurance des frais de dépollution du sol et de l'eau .....	191
BAC 4052 (03-07)	Avenant relatif à la détérioration des marchandises (Dommages sur les lieux) .....	195
BAC 4053 (03-07)	Avenant relatif à la détérioration des marchandises (Formule étendue).....	199
BAC 4054 (03-07)	Avenant relatif au montant déclaré – Renonciation à la règle proportionnelle .....	203
BAC 4055R (06-2010)	Garantie des inondations .....	207
BAC 4056R (06-2010)	Garantie des refoulements d'égouts .....	211
BAC 4076 (05-2010)	Garantie des dommages causés par l'eau de toit .....	215
BAC 4106A (11-08)	Assurance restreinte des pertes de bénéfice brut – Risques désignés .....	219
BAC 4106B (11-08)	Assurance restreinte des pertes de bénéfice brut – Formule étendue .....	229
BAC 4107A (11-08)	Assurance prolongée des pertes de bénéfice brut – Risques désignés .....	243
BAC 4107B (11-08)	Assurance prolongée des pertes de bénéfice brut – Formule étendue .....	253
BAC 4108A (11-08)	Assurance restreinte des pertes de loyers – Risques désignés .....	267
BAC 4108B (11-08)	Assurance restreinte des pertes de loyers – Formule étendue .....	277
BAC 4109A (11-08)	Assurance prolongée des pertes de loyers – Risques désignés .....	291
BAC 4109B (11-08)	Assurance prolongée des pertes de loyers – Formule étendue .....	301
BAC 4110A (11-08)	Assurance restreinte des frais supplémentaires – Risques désignés .....	313
BAC 4110B (11-08)	Assurance restreinte des frais supplémentaires – Formule étendue .....	323
BAC 4116 (11-08)	Extension de la garantie aux risques de carence .....	335
BAC 4117 (11-08)	Assurance contre les retards occasionnés par des dispositions légales visant la construction .....	339
BAC 4139 (11-08)	Garantie des tremblements de terre .....	343

BAC 4155 (11-08)	Garantie des inondations .....	347
BAC 4156 (11-08)	Garantie des refoulements d'égouts .....	351
BAC 4157 (11-08)	Garantie supplémentaire de l'augmentation des frais d'exploitation – Pertes de bénéfice brut .....	355
BAC 4158 (11-08)	Garantie supplémentaire de l'augmentation des frais d'exploitation – Pertes de loyers .....	359
BAC 4159 (11-08)	Garantie des pénalités et dommages-intérêts pour inexécution de contrat .....	363
BAC 4179 (11-08)	Garantie des interruptions de services venant de l'extérieur .....	367
BAC 5000 (4-85)	Assurance contre les détournements, la disparition et la destruction (Formule générale) .....	371
IBC 2100 FR	Déclarations de responsabilité civile générale des entreprises .....	383

#### **Autres documents utiles**

Dispositions générales (2009).....	389
Entente de non renonciation – Formulaire de réclamation BAC N° 6 .....	399
Police d'assurance automobile du Québec F.P.Q. N° 6 Formule des non-proprétaires et avenants .....	403
Règlement des sinistres en assurance des biens – Principes directeurs (1984).....	419

#### **Les formulaires d'assurance complémentaire**

Assurance bris des glaces .....	431
Assurance bris des équipements .....	437
Assurance des risques de transport (Cargo) .....	447
Assurance flottante des risques de transport .....	453
Assurance des comptes-clients .....	457
Assurance des documents de valeur et archives .....	463
Assurance des supports d'information .....	469
Assurance du matériel informatique .....	473
Assurance du matériel d'entrepreneurs .....	481
Assurance multirisque des entreprises .....	485
Assurance sur le contenu des bureaux .....	557

#### **Les formulaires d'assurance de responsabilité civile**

Assurance de responsabilité civile des administrateurs et dirigeants .....	565
Assurance de responsabilité civile excédentaire .....	575

Assurance de responsabilité civile complémentaire (Umbrella).....	589
Assurance de responsabilité civile des transporteurs de marchandises par camion .....	609
Assurance de responsabilité civile de l'entreposeur .....	613
Assurance de responsabilité professionnelle .....	619
Assurance de responsabilité civile Wrap up .....	627
Avenant relatif à l'administration de régimes d'avantages sociaux .....	641
Avenant relatif à la collision d'appareils de levage .....	645