

# CREASSUR

CONSEIL RÉGIONAL EST DE L'ASSURANCE



[www.creassur.org](http://www.creassur.org)

# *ENTREPRISES ET RESPONSABILITES ...*

*Parlons-en*

**Chambre de Commerce et d'industrie  
Novembre 2007**

# *ENTREPRISES ET RESPONSABILITES ...*

La police d'assurance et ses couvertures

Monsieur RITTER  
GROUPAMA ALSACE

# ***La couverture « Assurances »***

**Généralités**

**La Responsabilité Civile Exploitation**

**La Responsabilité Civile après livraison ou après travaux**

# *La déclaration d'activité*

- **Les problèmes liés à la déclaration d'activité en matière de sinistres**
  - ➔ Le caractère professionnel de l'acte à l'origine du sinistre
  - ➔ La délimitation du risque professionnel assuré

# *Les dommages*

- **Notion de dommages accidentels et non accidentels**
- **Les dommages corporels**
- **Les dommages matériels**
- **Les dommages immatériels**
  - Dommages immatériels consécutifs à un dommage matériel ou corporel garanti
  - Dommages immatériels consécutifs à un dommage matériel ou corporel non garanti
  - Dommages immatériels non consécutifs
  - Condition de délivrance de la garantie des dommages immatériels

## *L'étendue de la garantie dans le temps*

- **Un processus souvent complexe avec une succession d'événements dans le temps**

- ➔ le fait générateur

- ➔ la survenance du dommage

- ➔ la réclamation

# ***Application de la garantie dans le temps***

(article 80 de la loi du 1<sup>er</sup> août 2003  
sur la Sécurité Financière)

- **Un choix encadré par la loi entre**

- ➔ soit, le **fait générateur** pendant la période de validité du contrat

- ➔ soit, la **réclamation** adressée à l'assuré ou à l'assureur :

- pendant la période de validité du contrat

- pendant la subséquente (*5 ans minimum*)



# ***Application de la garantie dans le temps***

**(article 80 de la loi du 1<sup>er</sup> août 2003  
sur la Sécurité Financière)**

- **N.B. : garanties souscrites antérieurement au 02.11.03**

- ➔ garantie souscrite en fait générateur déclenchée par le fait dommageable (*fait générateur*)

- ➔ dans les autres hypothèses : ⇒ garantie déclenchée par la réclamation

# *Plafonnement des garanties*

- **Détermination des plafonds de garantie**
  - Garantie illimitée
  - Garantie limitée
- **Modalités d'épuisement de la garantie**
  - Plafond par sinistre
  - Plafond par année

# Plafonnement des garanties

## GARANTIES

### RC EXPLOITATION

Tous dommages confondus :

- dont dommages matériels et immatériels consécutifs à des dommages matériels :

- dont dommages corporels et matériels et immatériels consécutifs :

- dont dommages corporels et matériels et immatériels consécutifs suite à faute inexcusable :

- dont responsabilité civile vol du fait des préposés :

### CONVENTIONS SPECIALES RC EXPLOITATION

Dommages aux objets confiés

Dommages matériels et immatériels :

Dommages immatériels non consécutifs :

## INDEMNITES D'ASSURANCE MAXIMUM

3 050 000 € par année d'assurance

1 530 000 € par année d'assurance

765 000 € par année d'assurance

1 500 000 € par année d'assurance

15 300 € par année d'assurance

..... € par année d'assurance

153 000 € par année d'assurance



# *Distinction Responsabilité délictuelle / Responsabilité contractuelle*

- **Condition de mise en jeu de la responsabilité**

- ➔ Un contrat valide : pas d'inexécution contractuelle sans contrat

- ➔ Un rapport nécessaire entre le dommage et le contrat

- **Corollaire**

- ➔ Mise en jeu de la responsabilité délictuelle lorsque le dommage est extérieur au contrat

- ➔ Caractère subsidiaire de la responsabilité délictuelle

# ***Distinction Responsabilité délictuelle / Responsabilité contractuelle***

- **Principe de non cumul des responsabilités délictuelles et contractuelles**
- **Intérêts de la distinction**
  - ➔ par rapport aux garanties accordées
  - ➔ par rapport aux dommages indemnisables
  - ➔ par rapport aux règles de compétence territoriale
  - ➔ par rapport à la prescription
  - ➔ par rapport à la validité des clauses portant sur la responsabilité

# ***RC EXPLOITATION***

## ● **Définition**

- Responsabilité résultant de l'exploitation de l'entreprise

## ● **Risques de responsabilité**

- Dommages résultant d'incendie, de dégât des eaux, d'accidents électriques
- Dommages causés par les véhicules des préposés utilisés pour les besoins du service
- Dommages causés par les engins de chantier et de manutention
- Dommages causés par les préposés : RC des commettants
- Dommages subis par les préposés
- Dommages aux biens confiés

## **TABLEAU COMPARATIF DES GARANTIES RESPONSABILITE ET INCENDIE**

<b>NATURE DES DOMMAGES</b>	<b>CONTRAT INCENDIE - EXPLOSION</b>	<b>CONTRAT RC GENERALE</b>
<b>DOMMAGES CORPORELS</b>	<b>NON</b>	<b>OUI</b>
<b>DOMMAGES MATERIELS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Incendie- explosion des biens immobiliers occupés par l'assuré et de leur contenu</li> </ul>	<b>OUI</b>	<b>NON</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incendie- explosion des biens immobiliers des voisins et des tiers et de leur contenu (par communication)</li> </ul>	<b>OUI (RC pour recours des voisins et des tiers)</b>	<b>NON</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incendie- explosion des biens immobiliers des voisins et des tiers et de leur contenu (causé directement sans communication)</li> </ul>	<b>NON</b>	<b>OUI (RC Incendie- explosion)</b>

# *Dommages causés par les véhicules des préposés utilisés pour les besoins du service*

- **Situation visée**

- ➔ Le préposé utilise son véhicule personnel ou emprunte le véhicule d'un client pour les besoins de l'entreprise

- **Problématique**

- ➔ En cas de sinistre : RC Automobile ou RC Exploitation ?



# *Dommages causés par les véhicules des préposés utilisés pour les besoins du service*

- **Les conditions de garantie**

- ➔ Le contrat d'assurance automobile comporte une clause d'usage conforme lorsque le véhicule est utilisé régulièrement
- ➔ La clause ne joue **qu'à défaut** de la garantie accordée

- **Les exclusions**

- ➔ Les dommages subis par le véhicule
- ➔ Les dommages causés par un véhicule dont l'entreprise à la propriété
- ➔ La responsabilité personnelle du préposé

# *Dommages causés par les engins de chantier et de manutention*

- **Problématique**

- ➔ RC Automobile ou RC Exploitation ?

- **Mise en œuvre de la garantie**

- ➔ Déplacement de l'engin : garantie RC automobile

- ➔ Fonction outil : garantie RC exploitation

# Mise en cause de la responsabilité du commettant et du préposé

Situation de fait	Responsabilité du préposé	Responsabilité du commettant
Le préposé agit dans les limites de sa mission	Non	Oui
Le préposé excède les limites de sa mission mais agit dans ses fonctions	Oui	Oui
Le préposé agit hors de ses fonctions	Oui	Non
Le préposé, même agissant dans les limites de sa mission est condamné pénalement pour avoir commis une infraction intentionnelle	Oui	Oui

## ***Dommmages subis par les préposés***

- **La faute inexcusable**
- **La faute intentionnelle**
- **Les maladies ou affections professionnelles**

# ***Dommages aux biens confiés***

## ■ **Définition**

Biens mobiliers que l'assuré a reçu en vue de les utiliser, les transformer ou les réparer c'est-à-dire effectuer toutes opérations relevant du contrat d'entreprise

## ■ **Garantie**

Dommages matériels et immatériels consécutifs

- Évènements accidentels (chute, bris...)
- Malfaçons

## ■ **Exclusions**

- Dommages suite à incendie, dommages électriques, dégâts des eaux
- Dommages subis par des matériels utilisés, par fourniture ou prestations exécutées

# *RC après livraison ou après achèvement des travaux*

- **Définition**

Responsabilité résultant des produits ou prestations fabriqués et livrés par l'entreprise

- **Risques de responsabilité**

- Le contrat de vente
- La responsabilité civile des produits défectueux
- Le contrat d'entreprise
- La sous - traitance

## Les principales obligations de vendeur

- ➔ L'obligation de **livrer** la chose vendue
- ➔ L'obligation de **garantir** la chose vendue

# *La vente :* la garantie des vices cachés

## Les conditions

- ➔ La chose présente un **défaut**
- ➔ La chose présente un défaut **caché**
  - le défaut ne doit pas être apparent
  - le défaut doit être antérieur à la vente
- ➔ Le défaut doit être invoqué dans un **bref délai**

Ce délai est désormais fixé à **2 ans** à compter de la découverte du vice

(pour les contrats conclus à compter du 19/02/2005)



# *RC des produits défectueux*

## **Domaine de la loi**

- Personnes concernées
- Produits visés
- Dommages

## **Mise en jeu de la responsabilité**

- Responsabilité sans faute
- Causes d'exonération

## **Étendue et durée de la responsabilité**

- Responsabilité intégrale
- Interdiction clauses limitatives ou exonératoires de responsabilité
- Prescription de l'action de la victime
- Durée de la responsabilité

# *Le contrat d'entreprise*

## ● **Définition**

- Le contrat par lequel une personne charge un entrepreneur d'exécuter en toute indépendance un ouvrage contre rémunération

## ● **Distinction RC PRO / RC Décennale**

- Les dommages avant réception
- Les dommages après réception

# *La sous-traitance*

- **Notion**
- **Les différentes formes de sous-traitance**
  - Du point de vue technique (sous-traitance de capacité et de spécialité)
  - Du point de vue économique (sous-traitance de marché et industrielle)
- **Responsabilités**
  - Obligations du donneur d'ordre
  - Obligations du sous-traitant
- **Assurance**
  - Souscription
  - Garantie

# *La garantie RC après livraison ou achèvement des travaux*

- **Champ d'application de la garantie**

- Produits assurés
- Faits générateurs assurés
- Dommages garantis

- **Exclusions de garantie spécifiques**

- Le risque d'entreprise
- Le risque de développement
- Les DINC

- **Extension de garanties**

- Les DINC
- Les frais de dépose et repose
- Les frais de retrait



**[www.creassur.org](http://www.creassur.org)**

**[message@creassur.org](mailto:message@creassur.org)**