

## ***Révision de la loi sur le contrat d'assurance***

**Vincent Perritaz**

Avocat à Fribourg/Lausanne  
Docteur en droit

**Journée de formation continue  
Université de Neuchâtel – 19 novembre 2021**

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA



## **La généralisation du droit d'action directe contre l'assurance RC**

### **Plan**

1. Les parties en cause et leur relation juridique
2. La solution actuelle: un droit d'action directe dans certains cas uniquement
3. La solution nouvelle: la généralisation du droit d'action directe dans tous les cas

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

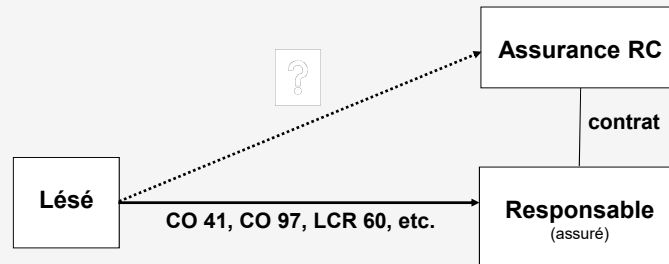
LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA



## 1. Les parties en cause et leur relation juridique



ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA



## 2. La solution actuelle

### • Dans l'assurance RC non obligatoire

- P. ex. assurance RC d'entreprise
- Pas de droit d'action directe du lésé contre l'assurance RC
- Principe à relativiser en pratique:
  - Cf. les conditions générales d'assurance (CGA): l'assurance se réserve le droit de mener les pourparlers avec le lésé au nom du responsable ou en son propre nom.
  - Très souvent, c'est l'assurance qui paie directement le lésé, comme le lui permet la loi (cf. art. 60 al. 1, 2<sup>e</sup> phr. LCA).

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

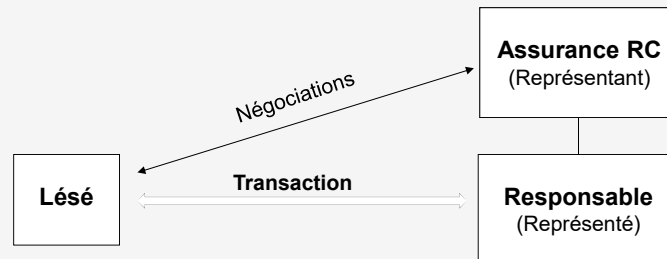
WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA



## 2. La solution actuelle

### • Dans l'assurance RC non obligatoire



#### ➤ En cas de transaction:

- La convention lie directement le lésé et le responsable.
- «Pour solde de tout»: le lésé ne peut plus agir contre le responsable.

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T +41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T +41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



## 2. La solution actuelle

### • Dans l'assurance RC obligatoire

- Droit d'action directe prévu par les lois spéciales
  - P. ex. art. 65 al. 1 LCR, 37 al. 1 LITC
- ATF 144 III 319
  - Explosion d'une conduite de gaz
  - Droit d'action directe du lésé contre l'assurance RC du détenteur de la conduite
  - Recours de l'assurance contre le coresponsable
  - Dérogation à l'ordre des recours de l'art. 51 al. 2 CO (cf. cep. ATF 146 III 362; critique: Overney/Perritaz, AJP 2020 1337)

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T +41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T +41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- **Art. 60 al. 1bis LCA (nouveau)**

Le tiers lésé ou son ayant cause possède un droit d'action directe envers l'entreprise d'assurance, dans le cadre d'une couverture d'assurance existante et sous réserve des objections et exceptions que l'entreprise d'assurance peut lui opposer en vertu de la loi ou du contrat.

- Droit d'action directe contre l'assurance RC **non obligatoire**
- Principe de l'opposabilité des exceptions
- Disposition de nature impérative (cf. art. 97 LCA révisée)
- Droit d'action directe en plus du droit de gage légal (cf. art. 60 al. 1 LCA resté inchangé après la révision)

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

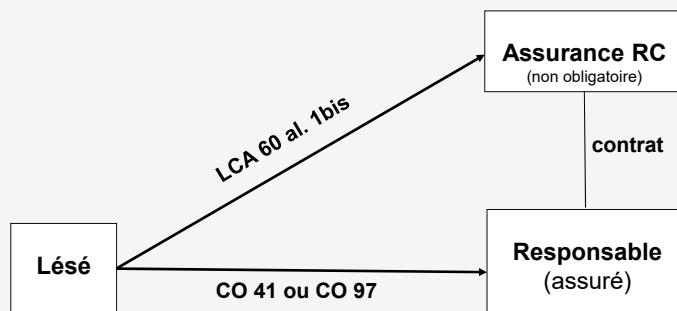
FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)56 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)56 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle



ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)56 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)56 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- **Plusieurs remarques**

1. Droit d'action directe «dans le cadre d'une couverture d'assurance existante»
2. Caractère accessoire du droit d'action directe
3. Droit d'action directe limité par la somme d'assurance prévue par le contrat d'assurance
4. Choix du lésé et risque de jugements contradictoires
5. Droit d'action direct comme droit cessible

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- **En matière de prescription**

- **Art. 136 al. 4 CO:** La prescription interrompue contre l'assureur l'est aussi contre le débiteur et inversement, s'il existe un droit d'action direct contre l'assureur.
- **Art. 141 al. 4 CO:** La renonciation [à soulever l'exception de prescription] faite par le débiteur est opposable à l'assureur et inversement, s'il existe un droit d'action direct contre ce dernier.
- **Question:** délai de prescription de l'action directe du lésé contre l'assurance?
  - A mon avis: l'action directe contre l'assurance se prescrit dans le même délai que l'action principale du lésé contre le responsable (caractère accessoire du droit d'action directe)

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

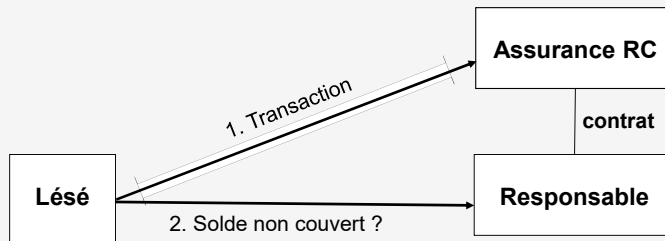
LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- En cas de transaction avec l'assurance RC



- Effet de la transaction conclue avec l'assurance RC
  - Effet sur la créance contre l'assurance
  - Effet sur la créance contre le responsable? (dépend de l'interprétation de la transaction)

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

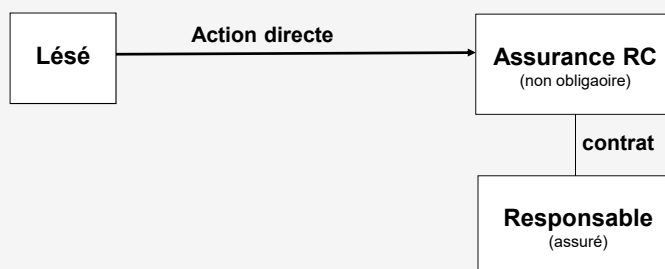
LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- (In)opposabilité des exceptions tirées du contrat ou de la loi



Question: l'assurance peut-elle opposer au lésé la faute grave du responsable assuré (cf. art. 14 LCA) ou les clauses d'exclusion de couverture prévues dans le contrat d'assurance pour réduire ou exclure sa prestation?

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- **Dans l'assurance non obligatoire**

Art. 60 al. 1bis LCA (nouveau)

Le tiers lésé ou son ayant cause possède un droit d'action directe envers l'entreprise d'assurance, dans le cadre d'une couverture d'assurance existante et sous réserve des objections et exceptions que l'entreprise d'assurance peut lui opposer en vertu de la loi ou du contrat.

- **Principe de l'opposabilité des exceptions**
- Justification: respect de la liberté contractuelle

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)56 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)56 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA



### 3. La solution nouvelle

- **Exemple**

- Assurance RC d'entreprise (non obligatoire)
- «Risque d'entreprise» ou «propre dommage»
  - En principe: exclu de la couverture d'assurance
  - Pour ces prétentions: pas d'action directe contre l'assurance
  - Le maître d'ouvrage lésé conserve en revanche ses droits contre l'entrepreneur
- Dommages consécutifs (à la mauvaise exécution)
  - En principe: dommages couverts par l'assurance
  - Droit d'action directe du maître d'ouvrage lésé contre l'assurance

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)56 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)56 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA



### 3. La solution nouvelle

- **Dans l'assurance RC obligatoire**

Art. 59 al. 3 LCA (nouveau)

Dans le cas des assurances responsabilité civile obligatoires, les exceptions découlant d'événements assurés provoqués intentionnellement ou par négligence grave, de la violation d'obligations, du non-versement des primes ou d'une franchise convenue par contrat ne peuvent être opposées à la personne lésée.

- **Principe de l'inopposabilité des exceptions**
- Justification: renforcement de la position du lésé/caractère social de l'assurance obligatoire

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- **Dans l'assurance RC obligatoire**

Art. 60 al. 3 LCA (nouveau)

Dans les cas relevant d'une assurance responsabilité civile obligatoire, le tiers lésé peut exiger de l'assuré responsable ou de l'autorité de surveillance compétente qu'ils lui désignent l'entreprise d'assurance. Celle-ci doit le renseigner sur le type et l'étendue de la couverture d'assurance.

- Devoir d'information et de renseignement
- Uniquement dans l'assurance RC obligatoire?

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

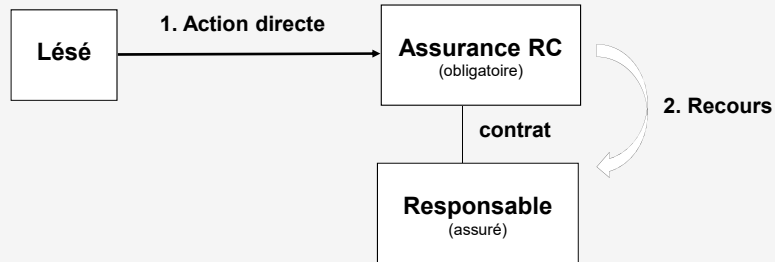
WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA





### 3. La solution nouvelle

- **Recours de l'assurance RC contre son propre assuré**



- Lacune de la révision qui ne prévoit pas le fondement du recours de l'assurance contre son propre assuré.
- Art. 65 al. 3 LCR par analogie?

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T +41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T +41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- **Excursus: recours de l'assurance RC contre un coresponsable**

#### Art. 95c LCA (nouveau)

- 2 Pour les postes de dommage de même nature qu'elle couvre, l'entreprise d'assurance est subrogée dans les droits de l'assuré dans la mesure et à la date de sa prestation.

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T +41 (0)58 123 08 00

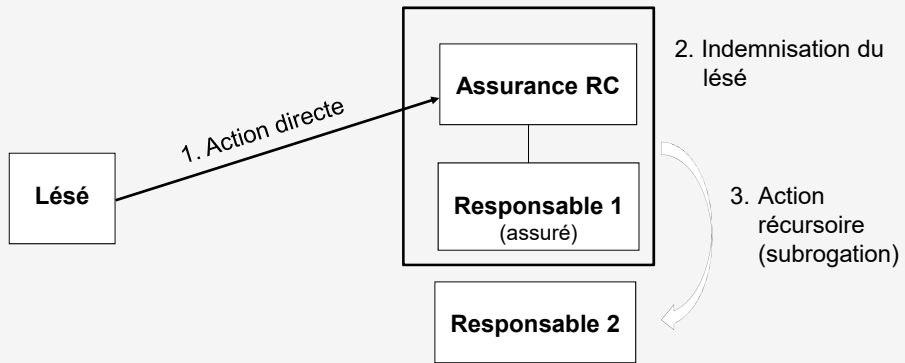
LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T +41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH  
LNA



### 3. La solution nouvelle

- Recours de l'assurance RC contre un coresponsable



ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA



**Merci de votre attention !**

ETUDE SWISS LAWYERS SNC

FRIBOURG  
21, BOULEVARD DE PÉROLLES  
CP 295, CH-1701 FRIBOURG  
T + 41 (0)58 123 08 00

LAUSANNE  
17, RUE DU PORT FRANÇ  
CP 960, CH-1001 LAUSANNE  
T + 41 (0)58 123 08 20

WWW.LETUDE.COM  
LETUDE@LETUDE.CH

LNA

