

LA RESPONSABILITE CIVILE EN QUESTIONS
Article Event Confederation Newsletter de Juillet 2025

Qu'est-ce qu'une Assurance Responsabilité Civile ? Quelles clauses importantes tout contrat RC doit-il comprendre pour couvrir des événements ? Qu'est-ce qu'un Tiers ? Vos employés, prestataires, artistes sont-ils considérés comme des Tiers entre eux ? Les dommages du fait de vos sous-traitants sont-ils couverts ? Les dommages durant les opérations de montage-démontage sont-ils couverts au Tiers ? Et le transport ? Et les dommages aux installations, parcs et jardins ? Et les vols dans les vestiaires ? Et les engins motorisés non-immatriculés, une intoxication alimentaire, les pertes financières indirectes ?

La confusion entre **RC « exploitation »** et la **RC « Annuelle-événements »** peut engendrer des erreurs d'estimation de risques et celles-ci devenir des pièges pour les Assurés. Voici quelques recommandations pour les déjouer.

A commencer par vérifier que les « événements » sont nommément mentionnés et couverts dans un contrat « RC exploitation », ce qui généralement n'est pas le cas.

NOTIONS GÉNÉRALES D'ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE

En principe, l'Organisateur d'un événement est responsable du matériel mis à sa disposition (propre, loué, prêté), du lieu où il se déroule et de ce qui s'y trouve, y compris les personnes. Il est responsable des éventuels dommages matériels, mais aussi immatériels causés à des Tiers.

De ce fait, l'assurance Responsabilité Civile n'étant pas une garantie financière, elle n'est en aucun cas mobilisable pour :

- Les propres dommages de l'Assuré ;
- Ses pertes financière propres ;
- Les frais d'annulations ;
- Les dommages causés par la « Force majeure ».

Quelques précisions préalables :

- **La responsabilité** d'un dommage porté à un Tiers incombe à l'auteur du fait dommageable à condition que soit établi un **lien de cause à effet entre la faute et le dommage** (Livre 6 du Code Civil).
- **Notion de Tiers** : est naturellement considéré comme un Tiers, toute entité ou personne qui ne fait pas partie de l'Organisation. Exemple : public/spectateurs, etc.
- **Les gens qui travaillent au sein de l'Organisation** (organisateurs, artistes/intervenants, sous-traitants, bénévoles) ne sont généralement pas considérés Tiers entre eux. Seule une **clause ajoutée au contrat** existant mentionnant cette spécificité permettra cette extension. Ex. : le geste d'un technicien blesse inopinément un bénévole sur le site lors du montage... qui est responsabilisé ? Quelle assurance couvrira-t-elle ce dommage / les frais médicaux et autres ?
- Les **Dommages** peuvent être :
 - **Directs** :
 - **Matériels**, ex. : parquet endommagé (élément physique) ;
 - **Corporels**, ex. : un passant tombe à cause d'un câble par terre ;
 - **Dommages immatériels consécutifs**, ex. : une perte financière qui résulte directement d'un dommage matériel ou corporel.
 - **Indirects** :
 - **Dommages immatériels non-consécutifs** : il s'agit de dommages immatériels se produisant alors même qu'il n'y a aucun dommage matériel ni corporel à l'origine des

dommages immatériels. Ex. : Provoquer une pollution sonore pendant un événement, préjudiciant la bonne réalisation d'un autre événement aux alentours...

- La notion de **Dommages Immatériels** doit être clairement reprise dans un contrat d'assurance ! L'absence de sa mention dans un contrat constitue un « piège » courant.

- Les **dommages du fait des Sous-traitants** sont-ils couverts ? Ex. : Si on vous réclame la réparation d'un dommage pour une faute du fait d'un sous-traitant, vous serez en première ligne pour indemniser le dommage, et votre assureur pourra se retourner contre le sous-traitant

Un **contrat bien rédigé** devrait vous éviter vous inquiéter de ces cas.

CHECK LIST DE L'ORGANISATEUR OU DU PRESTATAIRE D'EVENEMENT

- **Tiers entre eux** : intégration dans le contrat de l'extension stipulant que les Organismes et sous-traitants sont considérés comme des tiers entre eux.
- **Matériel** : tout ce qui est mis à la disposition de l'Organisateur (gratuitement ou non), doit être couvert dès qu'il en est en possession avant même que l'événement n'ait commencé (transport aller/retour et montage/démontage) : les dommages à ce matériel doivent également être couverts après l'événement (démontage et transport retour).
- **La préparation, le montage et le démontage** à couvrir aussi en dommage immatériel consécutif.
- **Engins de chantier motorisés**, non-immatriculés doivent être couverts pour des dommages à des Tiers.
- **RC Biens Confiés**, ex. : Lieu de tournage endommagé ;
- **RC Locative "Immeubles, décors naturel"**.
- **RC produit**, ex. : un podium livré et monté s'écroule (au montage, pendant le spectacle ou lors du démontage)... Il doit être couvert au même titre que tous les produits livrés (décoration avec peinture qui intoxique un tiers, **Intoxication alimentaire**, etc.
- **Vérification des plafonds d'intervention pour chaque dommage assuré : sont-ils suffisants ?**

Outre les dommages dont la cause est une faute, l'assurance **Individuelle Accident**, qui peut être souscrite en complément de la RC, pourra indemniser toute personne travaillant pour l'organisation de l'événement incluant les Bénévoles, les techniciens, les artistes et même le public, pour toutes les conséquences corporelles (décès, frais médicaux, incapacité temporaire et/ou permanente) qu'ils pourraient subir même en l'absence de faute de l'organisateur.

Si vous avez des inquiétudes ou des questions sachez que **BCOH** qui a une expérience de plus de 25 ans dans le monde de l'assurance de Production Audiovisuelle et Événementielle peut vous aider à trouver la solution.

Burgerlijke Aansprakelijkheid in een notendop

Artikel Event Confederation Nieuwsbrief juli 2025

Wat is een burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering? Welke belangrijke clausules moet elk BA-contract bevatten om evenementen correct in te dekken? Wat is een “derde”? Worden uw medewerkers, leveranciers, artiesten als derden beschouwd ten opzichte van elkaar? Is schade door uw onderaannemers gedekt? Is schade tijdens opbouw en afbraak ten aanzien van derden verzekerd? En het transport? En schade aan infrastructuur, parken en tuinen? En diefstal in kleedkamers? Wat met ongemarkeerde motorvoertuigen, voedselvergiftiging of indirecte financiële verliezen?

De verwarring tussen een “BA uitbating” en een “Jaarlijkse evenementenverzekering” kan leiden tot fouten in de risico-inschatting, met mogelijk grote gevolgen voor de verzekerde. Hier volgen enkele aanbevelingen om die valkuilen te vermijden.

Begin alvast met te controleren of “evenementen” expliciet vermeld en gedekt zijn in een “BA uitbating”-contract – doorgaans is dat niet het geval.

ALGEMENE BEGRIPPEN VAN DE BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

In principe is de organisator van een evenement aansprakelijk voor het ter beschikking gestelde materiaal (eigen, gehuurd of geleend), de locatie waar het plaatsvindt en alles wat zich daar bevindt, inclusief personen. Hij is aansprakelijk voor zowel materiële als immateriële schade aan derden.

Aangezien een burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering geen financiële waarborg is, kan ze **in geen geval tussenkomen voor:**

- Schade aan de eigen goederen van de verzekerde;
- Eigen financiële verliezen;
- Annulatiekosten;
- Schade veroorzaakt door overmacht (“force majeure”).

Enkele voorafgaande verduidelijkingen:

— De aansprakelijkheid voor schade aan een derde ligt bij de persoon die de schade veroorzaakt heeft, op voorwaarde dat er een oorzakelijk verband is tussen de fout en de schade (Artikel 6 van het Burgerlijk Wetboek).

— **Notie van Derde:** elke entiteit of persoon die geen deel uitmaakt van de organisatie wordt als derde beschouwd. Voorbeeld: publiek/toeschouwers, enz.

— Personen die binnen de organisatie werken (organisatoren, artiesten/sprekers, onderaannemers, vrijwilligers) worden onderling **niet als derden** beschouwd. Enkel een aanvullende clausule in het bestaande contract die deze specificiteit vermeldt, maakt deze uitbreiding mogelijk.

Voorbeeld: een technicus verwondt per ongeluk een vrijwilliger op de site tijdens de opbouw... wie is aansprakelijk? Welke verzekering dekt deze schade / medische kosten enz.?

— **Schade kan zijn:**

o *Direct:*

- Materieel, vb.: beschadigde parketvloer (fysiek element);
- Lichamelijk, vb.: een voorbijganger struikelt over een losliggende kabel;
- Opeenvolgende immateriële schade, vb.: een financieel verlies dat rechtstreeks voortvloeit uit een materiële of lichamelijke schade.

o *Indirect:*

- Niet-opeenvolgende immateriële schade: schade die optreedt zonder dat er vooraf een materiële of lichamelijke schade is. Vb.: geluidsoverlast tijdens een evenement die de goede werking van een ander evenement in de buurt verstoort...

— Het begrip **immateriële schade** moet duidelijk in een verzekeringscontract worden opgenomen! Het ontbreken ervan is een veelvoorkomende “valkuil”.

— **Schade door onderaannemers: is die gedekt?**

Vb.: als u aansprakelijk wordt gesteld voor schade veroorzaakt door een onderaannemer, bent u als eerste verantwoordelijk voor de vergoeding, en uw verzekeraar kan zich dan wenden tot de onderaannemer.

Een goed opgesteld contract vermijdt zorgen in dergelijke gevallen.

CHECKLIST VOOR DE ORGANISATOR OF DIENSTVERLENER VAN EVENEMENTEN

- **Derden onder elkaar:** voeg aan het contract een uitbreiding toe die stelt dat organisatoren en onderaannemers onderling als derden worden beschouwd.

- **Materiaal:** alles wat aan de organisator ter beschikking wordt gesteld (gratis of niet), moet verzekerd zijn vanaf het moment dat hij erover beschikt, zelfs vóór de start van het evenement (heen- en terugtransport, opbouw/afbraak). Schade aan dit materiaal moet ook ná het evenement gedekt zijn (afbraak en terugtransport).
- **Vorbereiding, opbouw en afbraak** moeten ook gedekt zijn in geval van opeenvolgende immateriële schade.
- **Niet-geregistreerde gemotoriseerde werfvoertuigen** moeten verzekerd zijn voor schade aan derden.
- **BA Toevertrouwde Goederen**, vb.: beschadiging van een filmlocatie.
- **BA Huurdersaansprakelijkheid “Gebouwen, natuurlijke decors”.**
- **Productaansprakelijkheid**, vb.: een geleverd en gemonteerd podium stort in (bij montage, tijdens de show of bij afbraak)... dit moet net als andere geleverde producten gedekt zijn (decoratie met verf die iemand vergiftigt, voedselvergiftiging, enz.).
- **Controle van de sublimieten:** zijn de bedragen voldoende?

INDIVIDUELE ONGEVALLENVERZEKERING

Naast schade veroorzaakt door fouten, kan een Individuele Ongevallenverzekering – als aanvulling op de BA – elke persoon die werkt voor de organisatie van het evenement (vrijwilligers, technici, artiesten en zelfs het publiek) vergoeden voor alle lichamelijke gevolgen (overlijden, medische kosten, tijdelijke en/of blijvende invaliditeit) die zij zouden kunnen oplopen, zelfs zonder fout van de organisator.

TOT SLOT

Heeft u vragen of twijfels? Wist u dat BCOH, met meer dan 25 jaar ervaring in verzekeringen voor audiovisuele producties en evenementen, u kan helpen bij het vinden van de juiste oplossing?