

## Proposition d'assurance contre les vols et les détournements des entreprises formule générale

### Assurez-vous de joindre les documents suivants à la proposition:

- Plus récent rapport annuel audité OU les plus récents états financiers disponibles
- Lettre des auditeurs sur les contrôles internes à l'intention de la direction, si disponible
- Régimes d'avantages sociaux devant être inclus, s'il y a lieu, y compris le nom du régime, le pays et la date de sa constitution, les actifs totaux
- Liste des biens de grande valeur, ainsi que les contrôles s'y rapportant, s'il y a lieu
- Liste des entités devant être incluses dans lesquelles le proposant détient au plus 50% d'intérêts de propriété, ou pour lesquelles il n'a pas le droit d'élire ou nommer une majorité des membres du conseil d'administration, s'il y a lieu, y compris le nom de l'entité, le pays et la date de sa constitution, le revenu annuel et le nombre d'employés
- Copie des exigences en matière d'assurance requises aux termes d'un contrat avec un client, s'il y a lieu
- Si vous avez besoin de plus d'espace pour répondre à une ou des question(s), veuillez joindre une annexe

### Renseignements généraux:

1. Nom de l'entité juridique (**Proposant**): \_\_\_\_\_
2. Date de constitution: \_\_\_\_\_
3. Adresse principale: \_\_\_\_\_
4. Adresse du site Web: \_\_\_\_\_
5. Description de l'entreprise du proposant (veuillez décrire brièvement les activités): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
6. Veuillez cocher toutes les activités, et tous les instruments et biens applicables à l'entreprise du proposant au cours des 12 derniers mois, ainsi que toutes les activités, et tous les instruments et biens qui sont susceptibles d'être applicables à l'entreprise du proposant au cours des 12 prochains mois.

<input type="checkbox"/> Argent comptant	<input type="checkbox"/> Cartes de crédit à l'usage des employés
<input type="checkbox"/> Cartes de crédit exclusives à une entreprise	<input type="checkbox"/> Coentreprises
<input type="checkbox"/> Collections privées d'œuvres d'art ou autres pièces de collection	<input type="checkbox"/> Conseils en placements/ gestion de placements
<input type="checkbox"/> Conservation de renseignements de carte de crédit de clients	<input type="checkbox"/> Émission de récépissés d'entrepôt
<input type="checkbox"/> Entreposage	<input type="checkbox"/> Jeu
<input type="checkbox"/> Location	<input type="checkbox"/> Marchandises portables à valeur unitaire élevée
<input type="checkbox"/> Métaux précieux/ pierres précieuses	<input type="checkbox"/> Négociation
<input type="checkbox"/> Participation active dans plus d'une industrie	<input type="checkbox"/> Pucés d'ordinateur
<input type="checkbox"/> Recouvrement de dettes	<input type="checkbox"/> Services bancaires, de prêt, de crédit ou de dépositaire légal
<input type="checkbox"/> Soins, garde ou contrôle de biens d'un client	<input type="checkbox"/> Stupéfiants, cannabis
<input type="checkbox"/> Transport ou entreposage de biens de grande valeur	<input type="checkbox"/> Transport ou entreposage de biens de grande valeur pour autrui
<input type="checkbox"/> Autres _____	

7. En ce qui concerne les métaux précieux, les pierres précieuses et autres biens de grande valeur, le cas échéant, veuillez joindre une liste précisant pour chacune de ces catégories l'emplacement, les dispositifs de sécurité et la valeur maximale à chaque emplacement.

8. Forme juridique d'entreprise:  Société par actions  Société en nom collectif  
 Société à responsabilité limitée
- Société:  Ouverte (Symbole boursier: \_\_\_\_\_ )  Fermée  Sans but lucratif
9. Revenu annuel: \_\_\_\_\_ \$ Monnaie: \_\_\_\_\_
10. Est-ce qu'il y a eu des changements en ce qui concerne la propriété ou la gestion de l'entreprise au cours des trois dernières années? Oui  Non   
 Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir des explications: \_\_\_\_\_
- 
11. L'une ou l'autre des opérations suivantes a-t-elle été effectuée par le proposant ou par l'une de ses filiales au cours des 18 derniers mois, ou est-elle prévue au cours des 18 prochains mois?
- (a) Restructuration ou arrangement avec les créanciers aux termes d'une loi fédérale ou provinciale? Oui  Non
- (b) Fusions, acquisitions ou dessaisissements? Oui  Non
- Si vous avez répondu « oui » à (a) ou (b), veuillez fournir des explications: \_\_\_\_\_
- 

### Emplacements et employés:

12. Employés Classe 1: Aux fins du calcul de la prime, les employés Classe 1 comprennent les postes de gestion et les autres employés qui ont accès à l'argent, aux valeurs mobilières ou aux autres biens (ex : caissiers, aides-comptables, préposés à l'entrepôt, etc.)

S'il n'y a pas suffisamment d'espace dans le tableau ci-dessous pour fournir la liste complète des emplacements, veuillez joindre une annexe en prenant soin de préciser tous les renseignements demandés ci-dessous pour chaque emplacement.

Pays	Nombre d'emplacements	Ventes ou Revenus	Employés Classe 1	Activités, si différentes de la Question 5	Entrepreneurs indépendants	Autres employés
Canada		\$				
É.-U.		\$				
		\$				
		\$				
		\$				
Total		\$				

13. Est-ce que le proposant s'attend à une augmentation substantielle du nombre d'employés ou d'emplacements au cours des 12 prochains mois, attribuable à :
- (a) Activités saisonnières ou autres circonstances? Oui  Non
- (b) Expansion de l'entreprise? Oui  Non
- Si vous avez répondu « oui » à (a) ou (b), veuillez fournir des explications: \_\_\_\_\_
- 

### Procédures d'audit:

14. (a) Un audit est-il effectué par un CPA indépendant, ou l'équivalent? Oui  Non
- Si oui, à quelle fréquence?  Trimestrielle  Semi-annuelle  Annuelle

- (b) Nom et adresse du cabinet chargé de l'audit: \_\_\_\_\_
- (c) L'audit a-t-il été effectué selon les normes d'audit généralement reconnues et attestée en ce sens? Oui  Non
- Si vous avez répondu « non », veuillez expliquer la portée de l'audit: \_\_\_\_\_
- (d) Est-ce que l'auditeur émet une lettre sur les contrôles internes à l'intention de la direction? Oui  Non
- Si vous avez répondu « oui », veuillez en joindre une copie.
- (e) Date du dernier audit:
- (i) De l'encaisse et des comptes : \_\_\_\_\_
- (ii) De l'inventaire : \_\_\_\_\_
- (f) Y a-t-il un audit interne effectué par un service interne d'audit? Oui  Non
- (g) Tous les emplacements font-ils l'objet d'un audit? Oui  Non
- Si vous avez répondu « oui » :
- (i) Les audits sont-ils effectués dans les succursales ou à partir des registres tenus au bureau principal? \_\_\_\_\_
- (ii) À quelle fréquence les succursales font-elles l'objet de vérification et d'inventaires complets? \_\_\_\_\_  
Par qui? \_\_\_\_\_
- (iii) À quand remonte les derniers audit et inventaire des succursales? \_\_\_\_\_
- (iv) Tous les comptes balançaient-ils, et la petite caisse, l'encaisse, les marchandises et les valeurs mobilières étaient-ils convenablement comptabilisés? Oui  Non
- (h) Quel pourcentage des recettes est réalisé en : Argent comptant \_\_\_\_% Chèques \_\_\_\_% Autres \_\_\_\_%

### Contrôles internes – autres que les procédures d'audit

15. (a) Les employés qui effectuent le rapprochement mensuel des relevés bancaires sont-ils également chargés des tâches suivantes?
- (i) Signer des chèques Oui  Non
- (ii) Faire les dépôts Oui  Non
- (iii) Accès à une machine à signer les chèques ou aux plaques de signature Oui  Non
- (iv) Retraits ou transferts de comptes bancaires Oui  Non
- (b) La contresignature des chèques est-elle requise à tous les emplacements? Oui  Non
- Si vous avez répondu « non », veuillez décrire les procédures en place visant à prévenir l'émission non-autorisée de chèques : \_\_\_\_\_
- (c) Utilisez-vous une machine à signer les chèques ou une signature électronique? Oui  Non
- Si vous avez répondu « oui »:
- (i) Décrivez les contrôles des plaques ou fichiers de signature: \_\_\_\_\_
- (ii) De quelle façon exerce-t-on un contrôle sur le nombre de chèques traités au moyen d'une machine à signer les chèques ou d'une signature électronique? \_\_\_\_\_
- (iii) La banque est-elle exonérée de toute responsabilité en cas de mauvais usage d'une signature autographiée? Oui  Non

- (d) Si des signatures autographiées ou électroniques sont utilisées, font-elles l'objet d'un double contrôle et sont-elles protégées par un mot de passe? Oui  Non
- (e) Le paiement des salaires est-il effectué par:  Argent comptant  Chèque  Dépôt direct  Autre (expliquez ci-dessous) \_\_\_\_\_
- (f) Quelles mesures sont prises pour la protection des valeurs mobilières (si applicable)? \_\_\_\_\_
- (g) Montant des valeurs mobilières (si applicable)? \_\_\_\_\_ \$
- (h) Le proposant maintient-il une liste globale des fournisseurs? Oui  Non
- (i) Le proposant a-t-il mis en place des procédures visant à vérifier la légitimité et la propriété de nouveaux fournisseurs avant de les ajouter à la liste globale? Oui  Non
- (j) Y a-t-il une séparation des tâches entre l'autorisation de nouveaux fournisseurs ayant fait l'objet d'une vérification, et la capacité d'apporter des modifications à la liste globale des fournisseurs? Oui  Non
- (k) Les fournisseurs sont-ils payés uniquement après vérification physique des biens reçus? Oui  Non
- Si vous avez répondu « non », veuillez expliquer: \_\_\_\_\_

### Pratiques d'emploi

16. (a) Chaque postulant à un emploi doit-il remplir une demande d'emploi? Oui  Non
- (b) Vérifiez-vous les antécédents de chaque candidat à un emploi? Oui  Non
- (c) L'organisation tient-elle un dossier personnel sur chaque employé? Oui  Non
- (d) L'organisation distribue-t-elle une copie du Code de conduite à tous les employés?  
Si vous avez répondu « oui », tous les employés doivent-ils signer chaque année un document attestant de la réception et de la compréhension de ce code? Oui  Non
- (e) Lorsque des employés sont transférés à des postes de confiance au sein de l'organisation, des vérifications supplémentaires sont-elles effectuées? Oui  Non
- (f) Les cartes d'accès à l'immeuble sont-elles désactivées au moment de la cessation d'emploi d'un employé? Oui  Non

### Entrepreneurs indépendants

17. La garantie doit-elle être étendue aux entrepreneurs indépendants? Oui  Non
- Si vous avez répondu « oui », veuillez répondre aux questions suivantes:
- (a) Les services des entrepreneurs indépendants font-ils l'objet d'un contrat écrit avec le proposant? Oui  Non
- (b) Les références des entrepreneurs indépendants sont-elles vérifiées? Oui  Non
- Si vous avez répondu « non », veuillez expliquer: \_\_\_\_\_
- (c) Les entrepreneurs indépendants détiennent-ils ou contrôlent-ils des fonds, des comptes ou des biens du proposant? Oui  Non
- (d) Les entrepreneurs indépendants sont-ils assujettis aux mêmes procédures de contrôles internes que les employés du proposant? Oui  Non

---

### Fraude informatique

18. La garantie Fraude informatique est-elle demandée? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez répondre aux questions suivantes:

(a) Les contrôles d'accès ont-ils été conçus de façon à empêcher les usagers d'accéder aux programmes et fichiers auxquels un accès ne leur a pas été accordé ? Oui  Non

(b) L'entreprise vérifie-t-elle si des modifications non autorisées du système ont été effectuées ? Oui  Non

(c) Des personnes autres que des employés du proposant ont-elles accès au système informatique ? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » veuillez fournir des détails: \_\_\_\_\_

---

(d) Des systèmes sont-ils en place pour détecter les usages frauduleux par les employés et les personnes autres que les employés ? Oui  Non

(e) Les codes d'accès et les mots de passe sont-ils changés régulièrement ? Oui  Non

(f) Les codes d'accès sont-ils désactivés au moment de la cessation d'emploi d'un employé ? Oui  Non

(g) L'authentification multi-facteur est-elle requise pour se connecter au réseau de l'entreprise? Oui  Non

(h) Le système informatique du proposant a-t-il déjà été visé par un piratage? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez indiquer les mesures correctives prises: \_\_\_\_\_

---

---

### Fraude liée à un virement de fonds

19. La garantie Fraude liée à un virement de fonds est-elle demandée? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez répondre aux questions suivantes:

(a) Est-ce que le proposant effectue des virements de fonds par:  câble  virement électronique  virement initié par la voix

(b) Nombre moyen de virements par année? \_\_\_\_\_

(c) Montant moyen par virement, en dollars? \_\_\_\_\_ \$

(d) Existe-t-il un manuel à jour de procédures pour les virements? Oui  Non

(e) Les virements par câble, électroniques ou initiés par la voix requièrent-ils l'approbation d'au moins deux personnes? Oui  Non

(f) Y a-t-il une séparation des tâches entre la demande d'un transfert par câble et son approbation? Oui  Non

(g) Les institutions financières doivent-elles contacter un employé différent de celui ayant demandé le virement avant d'effectuer celui-ci? Oui  Non

(h) Est-ce que toutes les institutions financières doivent confirmer les opérations de virement de fonds dans les 24 heures? Oui  Non

(i) Est-ce que le proposant effectue des transactions d'affaire par internet? Oui  Non

(j) Est-ce qu'un rapprochement des virements par câble est effectué quotidiennement par une personne qui ne peut ni demander, ni autoriser de tels virements? Oui  Non

(k) Ces procédures s'appliquent-elles à tous les emplacements? Oui  Non

## Biens des clients

20. La garantie Biens des clients est-elle demandée? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez répondre aux questions suivantes:

(a) Veuillez fournir une liste des Clients du proposant pour lesquels la garantie est demandée, ainsi que les renseignements relatifs aux produits ou services fournis à ces Clients.

Client(s)	Garantie requise en vertu d'un contrat			Produits/Services
	(O/N)*	Valeur du contrat	Durée du contrat	
		\$		
		\$		
		\$		

(\*) Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir une copie des exigences d'assurance requises en vertu du contrat.

(b) Combien d'employés le proposant s'attend-il à faire travailler dans les locaux du(des) Client(s)? \_\_\_\_\_

(c) Est-ce qu'un ou des employé(s) visé(s) à la sous-question b. ci-dessus manipule de l'argent, des valeurs mobilières ou d'autres biens, ou en aura la garde ou la responsabilité de tenir des registres à leur égard? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir des détails: \_\_\_\_\_

(d) Les employés du proposant auront-ils accès au système ou au réseau informatique du(des) Client(s)? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » :

(i) Est-ce que des employés du(des) Client(s) sont présents en tout temps afin de contrôler les activités des employés du proposant? Oui  Non

(ii) Si le travail se fait à distance, est-ce que des employés du Client contrôlent des activités des employés du proposant? Oui  Non

Veuillez fournir des détails ou expliquer: \_\_\_\_\_

(iii) Cet accès vise-t-il les fonctions de comptabilité, de paiement ou d'opérations bancaires du(des) Client(s) de quelque façon que ce soit? Oui  Non

(iv) Cet accès vise-t-il l'inventaire ou les fonctions de distribution du(des) Client(s) de quelque façon que ce soit? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » à (iii) ou (iv) ci-dessus, veuillez fournir des détails en ce qui a trait au contrôle et à l'atténuation de ces risques :

(e) Quelles vérifications supplémentaires le proposant fait-il en regard des employés qui travaillent dans les locaux du(des) client(s)?

### Pertes à l'intérieur des lieux assurés

21. La garantie contre le vol avec violence, l'effraction de coffre-fort ou le vol à l'intérieur des lieux du proposant est-elle demandée? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez répondre aux questions suivantes :

- (a) Quel est le montant maximal à un même emplacement?

	Jour	Nuit
Argent	\$	\$
Chèques	\$	\$
Valeurs mobilières	\$	\$

- (b) Les emplacements où le proposant conserve de l'argent ou des valeurs mobilières sont-ils dotés d'un coffre-fort résistant au feu? Oui  Non
- (c) Les coffres-forts sont-ils munis d'un système d'alarme relié à une centrale de télésurveillance? Oui  Non
- (d) Le proposant utilise-t-il les services d'une agence de sécurité ou d'un veilleur de nuit? Oui  Non

### Pertes à l'extérieur des lieux assurés

22. La garantie contre le vol, la disparition, le dommage ou la destruction d'argent ou de valeurs mobilières se trouvant à l'extérieur des lieux du proposant, sous la garde d'un messenger employé et autorisé par le proposant, ou d'une entreprise de transport par véhicule blindé est-elle demandée? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez répondre aux questions suivantes:

- (a) Quel est le montant maximal transporté d'un emplacement donné autrement que par véhicule blindé?

	Jour	Nuit
Argent	\$	\$
Chèques	\$	\$
Valeurs mobilières	\$	\$

- (b) Moyen de transport? \_\_\_\_\_

### Assurance antérieure

23. Le proposant souscrit-il actuellement une assurance contre les vols et les détournements des entreprises? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez compléter le tableau ci-dessous en y indiquant les montants de l'assurance actuelle :

Si vous avez répondu « non », veuillez compléter le tableau ci-dessous en y indiquant les montants d'assurance demandés :

Assureur:		
Garantie	Limite par perte	Franchise par perte
Vol par un employé	\$	\$
Régime d'avantages sociaux	\$	\$
Biens des clients	\$	\$
Pertes à l'intérieur des lieux assurés	\$	\$

Pertes à l'extérieur des lieux assurés	\$	\$
Contrefaçon de billets de banque et de mandats	\$	\$
Falsification préjudiciable aux déposants	\$	\$
Falsification de carte de crédit	\$	\$
Fraude informatique	\$	\$
Fraude liée à un virement de fonds	\$	\$
Frais de remise en état	\$	\$
Frais de réclamation	\$	\$
Fraude psychologique	\$	\$
Autre : _____	\$	\$

### Historique des pertes

24. Le proposant a-t-il, au cours des trois dernières années, découvert ou subi des pertes liées au vol ou au détournement qui ont été soumises à un assureur ou un programme d'auto-assurance? Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez compléter le tableau ci-dessous :

Date de la perte	Type de perte ; Mesures correctives prises	Montant de la perte
		\$
		\$
		\$
		\$

25. Au cours des cinq dernières années, le proposant a-t-il subi des pertes liées à un vol par un employé, un vol par effraction, un vol avec violence, une contrefaçon ou une falsification, une fraude psychologique ou toutes autres pertes, assurées ou non, qui feraient l'objet de l'assurance proposée. Oui  Non

Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir les détails des pertes ainsi que les mesures correctives prises :

### FAUSSE INFORMATION

Toute personne qui, sciemment et dans l'intention de frauder une société d'assurance ou une autre personne, dépose une proposition d'assurance renfermant de fausses informations ou dissimulant de l'information sur un fait important à cet égard dans le but de tromper une société d'assurance ou une autre personne, commet un acte frauduleux aux fins d'assurance qui correspond à un acte criminel.

### SIGNATURE ET AUTORISATION

Le représentant autorisé soussigné du proposant :

- (i) déclare, après enquête, que les énoncés et déclarations figurant dans la présente proposition ainsi que tout document soumis ou demandé par l'assureur dans le cadre de cette proposition sont véridiques ;
- (ii) reconnaît que l'assureur s'est fié à ces énoncés, déclarations et documents et que ceux-ci sont réputés influencer de façon importante l'acceptation du risque assumé par l'assureur aux termes de l'assurance demandée, pour autant que cette assurance soit mise à effet ;
- (iii) convient que si les renseignements fournis dans le cadre de la présente proposition changent entre la date de la présente proposition et la date de mise à effet d'une assurance visée par cette proposition, le soussigné en avisera

immédiatement l'assureur, et l'assureur pourra retirer ou modifier les indications, les cotations courantes et/ou l'autorisation ou l'accord relatifs à la mise à effet de l'assurance; et

- (iv) reconnaît que tous les renseignements personnels fournis en rapport avec l'assurance demandée, y compris les renseignements figurant dans la présente proposition, ont été recueillis conformément à la législation sur la protection des renseignements personnels applicable. Le soussigné confirme que tous les consentements nécessaires ont été obtenus relativement à la collecte, à l'utilisation et à la communication de ces renseignements aux fins de toute enquête dans le cadre de la présente proposition d'assurance et, le cas échéant, pour mener des enquêtes et conclure des règlements relatifs à des réclamations, détecter et prévenir des fraudes, et agir selon ce que la loi exige ou permet.

La signature de la présente proposition n'oblige pas le proposant ou l'assureur à donner effet à l'assurance; il est toutefois convenu que tous les documents soumis ou demandés par l'assureur dans le cadre de la présente proposition sont, par les présentes, intégrés par renvoi à la présente proposition et en font partie intégrante. Les modalités et conditions offertes par l'assureur, y compris les limites de garantie, peuvent être différentes de celles demandées par le proposant. Il est également convenu que la présente proposition et tous les documents soumis ou demandés par l'assureur dans le cadre de la présente proposition constituent le fondement de toute police mise à effet aux termes de la présente proposition et sont réputés joints et intégrés à toute police mise à effet aux termes de la présente proposition.

**AVERTISSEMENT : LA COUVERTURE NE PEUT ÊTRE ACCORDÉE QUE SI LA PRÉSENTE PROPOSITION A ÉTÉ ENTIÈREMENT REMPLIE ET DÛMENT SIGNÉE ET DATÉE.**

Proposant	Date
Signature d'un dirigeant dûment autorisé	Titre