

Solutions spécialisées

Assurance contre le crime – Proposition de nouvelle affaire

Pour obtenir une soumission, vous devez fournir les documents suivants :

- Derniers états financiers consolidés audités, mission d'examen ou avis au lecteur (au besoin – se reporter à la section Information financière);
- Organigramme, y compris les pourcentages de participation dans les filiales (seulement si la société à assurer a des filiales);
- Rapports d'audit externe visant les contrôles internes;
- Renseignements additionnels devant être fournis sur une feuille distincte lorsque nécessaire.

Proposant/Renseignements généraux

1. Nom de la société à assurer qui demande l'assurance (si l'entreprise a des filiales, indiquez le nom de la société mère seulement) :

2. Adresse postale de la société à assurer :

3. Nature des activités (soyez précis) :

4. Site Web de la société à assurer :

5. Date de constitution en société :

6. La société à assurer possède-t-elle des filiales ou des sociétés affiliées?

Oui ☐ Non ☐

Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir un organigramme qui comprend toutes les filiales et toutes les entreprises affiliées, y compris le pourcentage de participation, la nature des activités et le pays de constitution de chaque entité. Dans la présente proposition, on entend par « sociétés à assurer » la société mère, ses filiales et toutes ses sociétés affiliées.

7. Veuillez remplir le tableau ci-dessous par territoire de compétence pour les sociétés à assurer :

Territoires de compétence	Type d'activités	Revenus en date du	Nombre d'emplacements	Nombre total d'employés	Nombre de bénévoles	Nombre d'entrepreneurs indépendants
Canada						
États-Unis						
Ailleurs (préciser) :						
1.						
2.						
3.						
4.						

8. Au sein de la société à assurer, quel est le pourcentage d'employés, de bénévoles et d'entrepreneurs indépendants situés en Alberta celui des revenus issus de l'Alberta?

Pourcentage du nombre total :

d'employés : _____ %

de bénévoles : _____ %

d'entrepreneurs indépendants : _____ %

de revenus : _____ %

Renseignements sur la garantie (Cochez cette case si aucune assurance contre le crime n'a été antérieurement souscrite ☐)

9. Veuillez indiquer votre choix : (a) montant de garantie principal : _____ (b) franchise principale : _____
10. Veuillez indiquer la modalité venant à échéance : (a) montant de garantie principal : _____ (b) franchise principale : _____
11. Depuis combien d'années la société à assurer est-elle assurée sans interruption pour les montants de garantie indiqués à la question 10 ci-dessus? _____

Activités antérieures et futures

12. Y a-t-il eu des pertes liées au vol d'employés, à la contrefaçon, à la fraude informatique, à l'ingénierie sociale ou à d'autres crimes découvertes par les sociétés à assurer au cours des cinq (5) dernières années, qu'ils aient été signalés ou non à un assureur? Oui ☐ Non ☐
Si vous avez répondu « oui », veuillez joindre une liste et détailler chaque sinistre séparément en fournissant la date, la description et le montant du sinistre ainsi que les mesures après sinistre mises en œuvre par la société à assurer. Veuillez également indiquer si le sinistre a été couvert par une autre police d'assurance.
13. Au cours des trois (3) dernières années, un assureur a-t-il refusé, résilié ou refusé de renouveler une des garanties demandées : Oui ☐ Non ☐
Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir tous les renseignements pertinents :
14. Une des sociétés à assurer a-t-elle participé au cours des trois (3) dernières années, participe-t-elle en ce moment ou envisage-t-elle de participer au cours des douze (12) prochains mois, à une des opérations suivantes :
(a) fusion ou consolidation avec une autre entité? Oui ☐ Non ☐
(b) acquisition d'une autre entité ou offre publique d'achat? Oui ☐ Non ☐
(c) réorganisation ou restructuration d'entreprise? Oui ☐ Non ☐
(d) vente, dissolution ou cession? Oui ☐ Non ☐
Si vous avez répondu « oui » à une (1) ou à plusieurs des questions précédentes, veuillez fournir tous les renseignements pertinents :

Information financière

15. La société à assurer a-t-elle :
(a) des résultats consolidés inférieurs à 25 M\$? Oui ☐ Non ☐
(b) un résultat net positif pour les deux (2) derniers exercices financiers? Oui ☐ Non ☐
(c) demandé des montants de garantie de 5 M\$ ou moins? Oui ☐ Non ☐
Si la réponse aux trois (3) questions précédentes est « oui », veuillez remplir le tableau ci-dessous; il n'est pas nécessaire de soumettre les états financiers à l'Assureur.
Si les trois conditions ne sont pas remplies, veuillez laisser le tableau en blanc et fournir les états financiers consolidés les plus récents.

	Fin du dernier exercice (Mois : / Année :)	Exercice précédent (Mois : / Année :)
Total de l'actif		
Capitaux propres (déficit) du propriétaire/de l'actionnaire		
Produits		
Résultat net (perte nette)		

Risques importants

(Cochez cette case si aucun des risques ci-dessous ne s'applique ☐)

16. Parmi les choix suivants, veuillez indiquer tous les risques qui s'appliquent à la société à assurer :
- | | | | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|
| métaux précieux ou pierres précieuses ou semi-précieuses | ☐ | Guichets automatiques bancaires, distributeurs de billets, appareils de loterie vidéo ou distributeurs automatiques | ☐ |
| Entrepôts | ☐ | Cryptomonnaie | ☐ |
| Produits du cannabis ou de la marijuana | ☐ | Produits pharmaceutiques/stupéfiants | ☐ |
| Marchand ou acheteur de produits de rebuts, de recyclage ou en vrac | ☐ | Opérations pour compte propre | ☐ |
| Œuvres d'art ou d'autres pièces de collection | ☐ | Agence de placement de personnel permanent ou temporaire | ☐ |
| Garde de biens, de matériaux ou de fonds de clients | ☐ | Employés se trouvant sur les lieux de clients | ☐ |
| Travail avec des personnes vulnérables | ☐ | Stocks hautement portables ou de grande valeur (voir ci-dessous) | ☐ |

Veillez décrire la nature des produits de la société à assurer ou de son inventaire (y compris les matières premières), en prenant le soin de souligner tout inventaire hautement portable ou de grande valeur :

Si la société à assurer demande la garantie **Biens des clients**, veuillez remplir la **proposition supplémentaire liée à un tiers**.

Si la société à assurer a la garde de biens, de matériaux ou de fonds de clients, veuillez remplir la **proposition supplémentaire d'assurance liée à un compte d'entiercement**.

Si la société à assurer demande la garantie **Fraude par ingénierie sociale**, veuillez remplir la **proposition supplémentaire liée à la fraude par ingénierie sociale**.

Si un ou plusieurs des choix ci-dessus ont été cochés on va probablement vous demander de fournir des renseignements supplémentaires et il se peut que vous ne soyez pas admissible à la garantie. Veuillez en discuter avec votre souscripteur.

Procédure d'audit

Audit externe

17. Un audit annuel ☐ ou semi-annuel ☐ est-il réalisé par un cabinet indépendant de comptables professionnels agréés? Oui ☐ Non ☐
18. Le rapport d'audit est-il transmis directement à l'ensemble des sociétaires, dans le cas d'une société de personnes, ou au conseil d'administration? Oui ☐ Non ☐
19. Nom du comptable professionnel agréé : _____
20. Un rapport d'audit externe sur les contrôles internes a-t-il été produit au cours des trois (3) dernières années? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », veuillez joindre une copie de ce rapport à la présente proposition. Joint ☐ Non joint ☐
- (b) Si vous avez répondu « oui », les enjeux préoccupants ont-ils tous été examinés avec la direction et des solutions ont-elles été mises en place? Oui ☐ Non ☐
21. Des changements ont-ils été apportés au sein du cabinet d'audit externe au cours des trois (3) dernières années? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », veuillez décrire ce changement en détail et le justifier : _____

22. Un inventaire des espèces et des valeurs mobilières est-il tenu et vérifié? Oui ☐ Non ☐
23. Y a-t-il vérification des soldes créditeurs des clients dans le grand livre? S. O. ☐ Oui ☐ Non ☐

Audit interne

24. Un service d'audit interne est-il en place? Oui ☐ Non ☐
- Si vous avez répondu « oui » :
- (a) Nombre d'employés de l'équipe d'audit interne : _____
- (b) De qui relèvent-ils? _____
- (c) Un inventaire des espèces et des valeurs mobilières est-il tenu et vérifié? Oui ☐ Non ☐
- (d) Y a-t-il vérification des soldes des clients dans le grand livre? Oui ☐ Non ☐
- (e) L'audit vise-t-il tous les emplacements sans exception? Oui ☐ Non ☐

Gestion des risques

25. La société à assurer a-t-elle procédé, au cours des trois (3) dernières années, à une évaluation des risques de fraude mettant en lumière la tolérance au risque de la société à assurer et établissant comment elle gèrera ses risques de fraude (y compris le cyberrisque)? Oui ☐ Non ☐
- Si vous avez répondu « oui » :
- (a) Un examinateur de fraude certifié a-t-il participé à cette évaluation? Oui ☐ Non ☐
- (b) Les recommandations ont-elles toutes été mises en œuvre? Oui ☐ Non ☐
- (c) Si vous avez répondu « non » à la question (b) ci-dessus, à quelle date les recommandations seront-elles mises en œuvre? _____
26. Un processus continu et régulier pour repérer les risques importants de fraude est-il en place? Oui ☐ Non ☐
27. Qui, dans la société à assurer, est ultimement responsable de la gestion du risque de fraude? _____

28. La société à assurer applique-t-elle des processus de mise à jour des logiciels, y compris l'installation de correctifs? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », les correctifs essentiels sont-ils installés dans les trente (30) jours de leur sortie? Oui ☐ Non ☐
29. La société à assurer utilise-t-elle une authentification multifactorielle pour l'accès à ses systèmes essentiels? Oui ☐ Non ☐
30. À quelle fréquence procède-t-on à la sauvegarde des renseignements essentiels et à leur entreposage hors des lieux? Quotidienne ☐ Hebdomadaire ☐ Toutes les deux semaines ☐ Mensuelle ou plus ☐ Jamais ☐
31. La société à assurer bloque-t-elle l'accès des employés au contenu commandité ou promotionnel des liens ou des résultats de recherche sur Internet? Oui ☐ Non ☐
32. Les contrôles et processus décrits dans la présente proposition sont-ils appliqués uniformément dans l'ensemble des emplacements, des filiales et des entités visés par la présente proposition d'assurance? Oui ☐ Non ☐

Contrôles financiers et visant les paiements

33. La société à assurer recourt-elle à un des moyens ci-dessous pour virer des fonds?
Virement télégraphique ☐ Internet ☐ Téléphonie automatisée ☐ Autre ☐ Veuillez préciser : _____
34. Les rapprochements bancaires sont-ils effectués par une ou des personnes qui ne sont pas autorisées à :
(a) déposer des fonds? Oui ☐ Non ☐
(b) retirer des fonds? Oui ☐ Non ☐
(c) signer des chèques? Oui ☐ Non ☐
(d) accéder à des machines ou à des logiciels à signer les chèques? Oui ☐ Non ☐
(e) accéder à des reproductions autorisées de signatures manuscrites? Oui ☐ Non ☐
Pour chacune des questions ci-dessus à laquelle vous avez répondu « non », veuillez décrire les contrôles mis en œuvre pour combler cette lacune : _____
35. Une contresignature est-elle exigée pour l'ensemble des chèques? Oui ☐ Non ☐
(a) Si vous avez répondu « non », dans quelle mesure exige-t-on au moins deux (2) signatures? _____
36. Existe-t-il une directive écrite établissant la marche à suivre pour traiter toutes les demandes de transfert et indiquant les personnes détenant les pouvoirs d'approbation? Oui ☐ Non ☐
37. La société à assurer recourt-elle au service de rapprochement (*positive pay*) ou à tout autre service d'audit des dépenses pour vérifier l'exactitude et l'authenticité des paiements effectués avant de débloquer les fonds? Oui ☐ Non ☐
(a) Si vous avez répondu « non », comment la société à assurer s'assure-t-elle de l'exactitude et de l'authenticité des paiements qu'elle effectue? _____
38. Un chèque peut-il être émis manuellement en dehors du système des comptes fournisseurs? Oui ☐ Non ☐
(a) Si vous avez répondu « oui », décrivez le processus d'approbation, de documentation et de validation en place pour s'assurer de la légitimité de telles demandes. _____
39. Les frais de dépenses des employés sont-ils tous examinés et approuvés par un gestionnaire qui connaît l'historique de voyages, de loisirs et de dépenses de ces employés avant leur paiement? Oui ☐ Non ☐
40. Les employés peuvent-ils demander le virement de fonds de la société à assurer par téléphone ou par courriel? Oui ☐ Non ☐
(a) Si vous avez répondu « oui », décrivez le processus d'approbation, de documentation et de validation en place pour s'assurer de la légitimité de telles demandes. _____
41. L'examen ou l'approbation d'au moins deux (2) employés autorisés sont-ils en tout temps nécessaires avant de virer les fonds de la société à assurer? Oui ☐ Non ☐
42. Y a-t-il un processus en place pour vérifier, avant chaque virement de fonds, l'authenticité de l'identité de la personne ou de la société qui demande ce virement de fonds (que ce soit un employé, un propriétaire, un fournisseur ou un client) en sus de l'exigence de double examen ou de double autorisation de la demande? Oui ☐ Non ☐

43. La société à assurer utilise-t-elle une authentification multifactorielle pour approuver les virements de fonds? Oui ☐ Non ☐
 (a) Si vous avez répondu « non », dans quelle mesure l'authentification multifactorielle devient obligatoire? _____
 L'authentification multifactorielle n'est jamais utilisée pour les virements. ☐
44. La double autorisation est-elle obligatoire en tout temps pour émettre, obtenir, racheter ou autrement négocier des lettres de crédit et d'autres actes instrumentaires? Oui ☐ Non ☐
45. En ce qui concerne les paiements aux fournisseurs de biens ou de services et les autres paiements sortants, veuillez indiquer, en moyenne et sur une base mensuelle :
 (a) le nombre de virements de fonds : _____ (b) la valeur en dollars des virements de fonds : _____
46. Le logiciel de comptabilité ou de contrôle financier de la société à assurer a-t-il été modifié ou mis à jour au cours des trois (3) dernières années? Oui ☐ Non ☐
47. Pour réduire les risques de fraude, la société à assurer exige-t-elle de la banque qu'elle confirme que tous les chèques entrants (dont les chèques certifiés), les mandats, les traites bancaires et les autres actes instrumentaires similaires ont été entièrement compensés avant de virer les fonds? Oui ☐ Non ☐

Gestion de l'inventaire, expédition, réception et achat

(Cochez cette case si aucun des choix ne s'applique ☐)

48. Y a-t-il, en tout temps, une séparation des fonctions entre les personnes qui s'occupent :
 (a) de l'expédition et de la réception? Oui ☐ Non ☐
 (b) du contrôle des stocks et de l'achat/l'approvisionnement? Oui ☐ Non ☐
 (c) de l'expédition, de la réception et du contrôle des stocks? Oui ☐ Non ☐
 (d) des ventes et des comptes clients? Oui ☐ Non ☐
 (e) de l'audit de la liste des fournisseurs de biens ou services et de la saisie/du retrait des fournisseurs de biens ou services dans le système? Oui ☐ Non ☐
 Si vous avez répondu « non » à l'un des choix ci-dessus, veuillez fournir des renseignements supplémentaires, notamment sur la façon de combler cette lacune (joignez une feuille séparée au besoin).

49. Y a-t-il une liste de fournisseurs de biens autorisés? Oui ☐ Non ☐
50. Toutes les modifications et tous les ajouts apportés aux renseignements sur les fournisseurs de biens ou services doivent-ils être approuvés par une deuxième personne, d'un échelon supérieur, avant que la modification ou l'ajout soient apportés? Oui ☐ Non ☐

Gestion de personnel

51. La société à assurer compte-t-elle un employé ou un service attitré à temps plein aux ressources humaines? Oui ☐ Non ☐
52. La personne ou le service attitré aux ressources humaines sont-ils indépendants de la fonction de la paie? Oui ☐ Non ☐
53. Y a-t-il une vérification de ce qui suit (effectuée à l'interne ou par un fournisseur externe) avant que les nouveaux employés entrent en fonction?
 (a) le permis, dans le cas des employés titulaires d'un permis; Oui ☐ Non ☐
 (b) la solvabilité, pour les postes comportant des enjeux délicats sur le plan financier; Oui ☐ Non ☐
 (c) les antécédents criminels dans l'ensemble des territoires de compétence où l'employé potentiel a résidé au cours des cinq (5) dernières années; Oui ☐ Non ☐
 (d) la formation scolaire, la formation professionnelle et les certifications; Oui ☐ Non ☐
 (e) les antécédents de travail ou l'historique de l'entreprise. Oui ☐ Non ☐
54. La société à assurer a-t-elle mis en place un programme ou une méthode pour détecter d'éventuels salariés fictifs? Oui ☐ Non ☐
 (a) Si vous avez répondu « non », veuillez expliquer les contrôles en place pour combler cette lacune : _____
55. Les identificateurs d'utilisateurs ou les codes d'accès sont-ils automatiquement invalidés ou retirés au moment de la cessation d'emploi, de la fin du contrat ou pendant un congé? Oui ☐ Non ☐
 (a) Si vous avez répondu « non », veuillez expliquer les contrôles en place pour combler cette lacune : _____

56. Tous les employés de la société à assurer suivent-ils une formation sur la lutte contre la fraude qui traite spécifiquement du code de conduite ou d'éthique de la société, des moyens de repérer et de signaler la fraude sur le lieu de travail et de la manière de reconnaître et d'éviter la fraude par ingénierie sociale, l'hameçonnage, le vol d'identité et tout autre type d'escroqueries commis par des tiers? Oui ☐ Non ☐
57. Le proposant a-t-il mis en place un processus officiel pour permettre aux employés de signaler les menaces externes ou les activités potentiellement frauduleuses menées sur le lieu de travail, ou d'en aviser autrement la direction (p. ex., ligne de dénonciation, adresse de courriel dédiée, signalement par intranet)? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « non », veuillez expliquer les contrôles en place pour combler cette lacune :

58. La société à assurer retient-elle les services de personnes physiques agissant à titre d'entrepreneurs indépendants? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », la société à assurer applique-t-elle les mêmes procédures et contrôles internes à leurs entrepreneurs indépendants qu'à leurs propres employés? Oui ☐ Non ☐

Régimes de retraite et d'avantages sociaux

(Cochez cette case si aucun des choix ne s'applique ☐)

59. La société à assurer a-t-elle recours à des administrateurs indépendants pour gérer les régimes de retraite et d'avantages sociaux de ses employés? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », l'administrateur indépendant souscrit-il une assurance ou prévoit-il le versement d'une indemnité à l'assuré dans l'éventualité d'une perte des biens détenus dans le cadre du régime de retraite ou du régime d'avantages sociaux des employés? Oui ☐ Non ☐
60. À quelle fréquence la liste des membres du régime est-elle vérifiée pour s'assurer de leur admissibilité? _____
61. La société à assurer exige-t-elle une soumission d'assurance distincte pour tout régime de retraite ou régime d'avantages sociaux des employés domiciliés aux États-Unis et assujettis à l'ERISA? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », veuillez remplir une proposition **ERISA Bond Application** pour chaque régime nécessitant une police.

Espèces, valeurs mobilières et autres objets de valeur

(Cochez cette case si aucun des choix ne s'applique ☐)

62. Des espèces, des valeurs mobilières ou d'autres objets de valeur d'une valeur supérieure à 10 000 \$ sont-ils laissés sur les lieux de la société à assurer pendant la nuit? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », sont-ils laissés dans un coffre-fort à l'épreuve du vol? Oui ☐ Non ☐
- Si vous avez répondu « oui », quelle est la valeur maximale des espèces, des titres et des objets de valeur pouvant être laissés sur place pendant la nuit :
- Espèces : _____ Valeurs mobilières : _____
- Autres objets de valeur : _____ (veuillez décrire) _____
63. Comment s'effectuent les dépôts et les retraits d'espèces? Propriétaire seulement ☐ Employés ☐ Véhicule blindé ☐
64. Les valeurs mobilières seront-elles assujetties au contrôle conjoint d'au moins deux (2) employés en tout temps en l'absence de leur propriétaire? Oui ☐ Non ☐
65. La société à assurer demande-t-elle une garantie pour toute espèce se trouvant dans un dispositif mécanique automatisé, notamment un guichet automatique bancaire, un distributeur de billets, un appareil de loterie vidéo ou un distributeur automatique? Oui ☐ Non ☐
- (a) Si vous avez répondu « oui », veuillez remplir la **proposition supplémentaire liée aux appareils automatisés**.

Déclaration pour la proposition d'assurance

Le ou la signataire, désignés comme un dirigeant de la société :

- (a) déclare qu'il est dûment autorisé par la société à remplir la proposition et que toutes les affirmations et déclarations aux présentes sont véridiques et complètes;
- (b) déclare que des efforts raisonnables ont été déployés pour obtenir des renseignements suffisants auprès de chaque personne visée par la présente proposition d'assurance afin de la remplir de manière adéquate et précise;
- (c) déclare que les états financiers fournis avec la présente proposition d'assurance tiennent compte de la situation financière actuelle de la société et de ses filiales (si ce n'est pas le cas, veuillez fournir les renseignements pertinents sur une feuille distincte);
- (d) reconnaît que les affirmations, les déclarations et les renseignements fournis sont importants pour Intact Assurance, car l'évaluation du risque que le Souscripteur acceptera de prendre en charge en vertu de l'assurance demandée sera fondée sur ces affirmations, ces déclarations et ces renseignements, si le contrat d'assurance est émis;
- (e) convient d'aviser immédiatement Intact Assurance par écrit si des modifications sont apportées aux renseignements qu'il a donnés dans la présente proposition d'assurance entre la date qui figure sur celle-ci et la date d'entrée en vigueur du contrat et, sans restreindre la portée de tout autre recours, Intact Assurance pourra révoquer ou modifier toute proposition de prix en vigueur, ainsi que toute autorisation ou entente visant à engager la garantie;
- (f) reconnaît que la présente proposition d'assurance et tous les documents joints feront partie intégrante du contrat d'assurance et que le contrat sera établi, s'il est souscrit, sur la foi des renseignements fournis.

Il est entendu que les affirmations, les déclarations et les renseignements additionnels qui sont joints à la présente proposition d'assurance sont véridiques et servent de fondement au contrat d'assurance. Les conditions incluses dans le contrat d'assurance par Intact Assurance, y compris les montants de garantie, peuvent différer des conditions et des montants demandés par le proposant. Il est également entendu que le présent contrat ne peut être annulé ab initio ou une garantie ne peut être exclue si une déclaration inexacte a été faite dans la proposition d'assurance, sauf en ce qui concerne la société, ses filiales et les personnes assurées qui ont fait de telles déclarations ou qui étaient au fait de ces fausses déclarations.

Signature

Poste

(chef de la direction, président du conseil d'administration ou chef du contentieux)

Date

Société