Solutions spécialisées

Assurance contre le crime – Proposition pour un renouvellement

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

- **derniers états financiers consolidés vérifiés, mission d'examen ou avis au lecteur (si requis en vertu de la section Information financière);**
- **organigramme, y compris les pourcentages de participation dans les filiales (seulement si la société a des filiales);**
- **les renseignements additionnels requis sur une feuille distincte si nécessaire.**

Proposant/Renseignements généraux

CLEAR

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

2. Adresse postale de la société : Site Web:

3. Nature des activités :

4. Date de constitution en société :

5. La société possède-t-elle des filiales ou des sociétés affiliées? OUI ☐ NON ☐

   Dans l'affirmative, veuillez fournir un organigramme qui comprend toutes les filiales et toutes les sociétés affiliées, y compris le pourcentage de participation, la nature des activités et le pays de constitution de chaque entité.

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

Pays	Type d'activités	Revenus	Nombre d'emplacements	Nombre total d'employés	Nombre d'employés syndiqués	Nombre d'entrepreneurs indépendants
Canada						
États-Unis						
Autre (préciser)						

7. Si des employés, des employés syndiqués ou des entrepreneurs indépendants travaillent aux États-Unis, précisez dans quels états :

8. 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) vente, dissolution ou cession? OUI ☐ NON ☐

   Si vous avez répondu « OUI » à une ou à plusieurs des questions précédentes, veuillez fournir tous les renseignements pertinents :

9. Dans les trois (3) dernières années, est-ce qu'une des sociétés à assurer a effectué, effectue en ce moment ou envisage d'effectuer au cours des douze (12) prochains mois :

   (a) un changement dans la nature des activités ou dans les sources de revenus? OUI ☐ NON ☐

   (b) un changement au sein du conseil d'administration ou de la haute direction? OUI ☐ NON ☐

   (c) un placement privé ou un appel public à l'épargne? OUI ☐ NON ☐

   Si vous avez répondu « OUI » aux question 10 ci-dessus, veuillez fournir tous les renseignements pertinents :

10. Les actions ou les titres d'une des sociétés à assurer sont-ils négociés en bourse OUI ☐ NON ☐

    Dans l'affirmative, indiquez le nom du marché boursier :

11. Information financière :

Résultats consolidés inférieurs à 25 M$? OUI ☐ NON ☐

Résultat net positif pour les deux derniers exercices? OUI ☐ NON ☐

Montants de garantie de 5 M$ ou moins? OUI ☐ NON ☐

Si la réponse aux trois questions précédentes est « OUI », veuillez compléter 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 :)**
Actif courant		
Total de l'actif		
Passif courant		
Total du passif		
Produits		
Résultat net (perte nette)		

(a) Une des sociétés à assurer a-t-elle, au cours des trois (3) dernières années ou présentement, ou anticipe-t-elle dans les douze (12) prochains mois :

(i) de se placer sous la protection de la *Loi sur les arrangements avec les créanciers des compagnies* ou d'une loi analogue? OUI ☐ NON ☐

(ii) d'entreprendre des procédures de mise en faillite, de restructuration, ou d'autres arrangements avec les créanciers en vertu de la loi? OUI ☐ NON ☐

(b) Y a-t-il des recommandations des auditeurs externes au sujet de certaines faiblesses importantes du contrôle interne qui n'ont pas été mises en œuvre? OUI ☐ NON ☐

(c) Une des sociétés à assurer a-t-elle déposé ou prévoit-elle déposer au cours des six (6) prochains mois des documents relatifs à des valeurs mobilières ou à des titres d'emprunt auprès d'une commission des valeurs mobilières? OUI ☐ NON ☐

Si vous avez répondu « OUI » aux questions a), b) ou c) ci-dessus, veuillez fournir tous les renseignements pertinents :

Assurance contre le crime

1. Veuillez fournir les renseignements suivants :

a) Argent liquide conservé sur les lieux chaque jour :

b) Indiquez, parmi les risques importants ci-dessous, ceux qui s'appliquent aux activités de la société à assurer :

Métaux précieux, gemmes, pierres précieuses ou bijoux	☐	Opérations pour compte propre	☐
Marchands d'œuvres d'art ou d'autres pièces de collection	☐	Guichets automatiques bancaires, distributeurs de billets ou distributeurs automatiques	☐
Produits du cannabis ou de la marijuana	☐	Télémarketing	☐
Produits pharmaceutiques ou narcotiques	☐	Marchands de ferraille	☐

2. Contrôles internes – Les sociétés à assurer :

(a) effectuent-elles des vérifications préalables à l'emploi, y compris une vérification des antécédents criminels et du dossier de crédit, pour tous leurs employés potentiels? OUI ☐ NON ☐
Si « NON », veuillez fournir une explication :

(b) sont-elles dotées d'une procédure écrite décrivant la marche à suivre pour traiter les demandes de transfert et indiquant les personnes détenant les pouvoirs d'approbation? OUI ☐ NON ☐

(c) exigent-elles une séparation des tâches à l'égard des éléments suivants :

- conciliation bancaire, émission et signature de chèques, dépôts? OUI ☐ NON ☐
- virement de fonds par Internet, par télégraphe, par téléphone ou par d'autres moyens? OUI ☐ NON ☐
- gestion des stocks? OUI ☐ NON ☐
- approbation des fournisseurs? OUI ☐ NON ☐
- approbation et paiement des bons de commande? OUI ☐ NON ☐
- récépissés de virements télégraphiques et paiements par virement électronique? OUI ☐ NON ☐
- entrées de trésorerie? OUI ☐ NON ☐
- récépissés de chèque et de carte de crédit? OUI ☐ NON ☐
- signature des chèques et accès à ceux-ci? OUI ☐ NON ☐

Si vous avez répondu « Non » à l'un ou l'autre des énoncés ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

(d) étampent-elles les chèques entrants de la mention « Pour dépôt seulement »? OUI ☐ NON ☐

(e) exigent-elles que les chèques, les lettres de crédit, les autres instruments écrits, les virements télégraphiques et les transferts électroniques de fonds fassent l'objet d'une double autorisation ou d'une contresignature? OUI ☐ NON ☐

Si « NON », veuillez fournir une explication :

(f) effectuent-elles des paiements par l'intermédiaire d'un système de virement télégraphique? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, veuillez indiquer à quelle fréquence :

Montant moyen de chaque virement télégraphique :

(g) reçoivent-elles un avis de vérification par rappel téléphonique de l'institution financière avant que le virement soit effectué? OUI ☐ NON ☐

(h) suivent-elles des procédures cohérentes à l'échelle nationale et internationale pour les achats, la gestion des stocks et les processus relatifs aux comptes fournisseurs et aux contrôles? OUI ☐ NON ☐

Si « NON », veuillez fournir une explication :

(i) procèdent-elles à un audit externe et interne des stocks de l'ensemble de leurs emplacements, filiales et coentreprises? OUI ☐ NON ☐

Si « NON », veuillez fournir une explication :

(j) tiennent-elles une liste des fournisseurs autorisés? OUI ☐ NON ☐

Si « NON », veuillez fournir une explication :

(k) ont-elles mis en place des procédures officielles pour déterminer qui est autorisé à accéder, ou peut obtenir l'accès, aux ordinateurs et aux programmes au sein des sociétés? OUI ☐ NON ☐

Si « NON », veuillez fournir une explication :

(l) exigent-elles des changements fréquents des mots de passe et des codes d'utilisateur? OUI ☐ NON ☐

(m) prévoient-elles des mises à niveau fréquentes des logiciels, y compris l'installation de « correctifs » dans un délai de 30 jours, ou d'autres procédures de prévention des risques informatiques? OUI ☐ NON ☐

Veuillez expliquer :

3. Entrepreneurs indépendants – Les sociétés à assurer :

(a) effectuent-elles des vérifications préalables à l'emploi, y compris une vérification des antécédents criminels et du dossier de crédit, pour tous leurs entrepreneurs indépendants potentiels? OUI ☐ NON ☐

Si « NON », veuillez fournir une explication :

(b) possèdent-elles des fonds, des comptes ou des biens qui sont sous la garde ou le contrôle d'un entrepreneur indépendant? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, veuillez expliquer :

(c) appliquent-elles les mêmes contrôles et procédures internes à leurs entrepreneurs indépendants qu'à leurs propres employés? OUI ☐ NON ☐

Si « NON », veuillez fournir une explication :

4. Services à la clientèle – Les sociétés à assurer :

(a) ont-elles la garde de fonds, de comptes ou de documents d'un de leurs clients, ou exercent-elles un contrôle sur de tels fonds, comptes ou documents? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, veuillez remplir la proposition supplémentaire d'assurance liée à un compte d'entiercement.

(b) fournissent-elles des services aux clients? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, veuillez remplir la proposition supplémentaire liée à un tiers et décrire les services offerts aux clients :

5. Assurance liée à la fraude par ingénierie sociale – Les sociétés à assurer ont-elles besoin d'une limite supérieure à 50 000 $? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, veuillez remplir la proposition supplémentaire d'assurance liée à la fraude par ingénierie sociale.

6. Régime de retraite ou régime d'avantages sociaux des employés – Les sociétés à assurer :

(a) ont-elles recours à des administrateurs indépendants pour gérer leur régime de retraite ou leur régime d'avantages sociaux des employés? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, l'administrateur indépendant souscrit-il une assurance ou prévoit-il le versement d'une indemnité à la société à assurer 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 ☐

(b) exigent-elles une soumission d'assurance distincte pour tout régime de retraite ou régime d'avantages sociaux des employés domicilié aux États-Unis et assujetti à l'ERISA? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, veuillez remplir une demande de soumission ERISA séparée pour chaque régime nécessitant une police.

Antécédents de sinistres

1. Veuillez joindre à la présente une liste de tous les cas de vols par des employés, de contrefaçon, de fraude informatique, de fraude par ingénierie sociale ou d'autres pertes attribuables à un crime découverts par les sociétés à assurer au cours des trois (3) dernières années, qu'ils aient été signalés ou non à un assureur. Veuillez détailler chaque sinistre séparément en fournissant la date, la description et le montant du sinistre ainsi que les mesures après sinistre mise en œuvre par la société à assurer.

Assurance précédente

Au cours des trois (3) dernières années, un assureur a-t-il refusé, résilié ou refusé de renouveler une des garanties demandées : requested? OUI ☐ NON ☐

Dans l'affirmative, veuillez fournir tous les renseignements pertinents :

Garanties	Montant de garantie requis	Montant de garantie de la police expirante	Franchise de la police expirante	Date d'expiration
Assurance contre le crime				
Protection contre la fraude par ingénierie sociale				

Déclaration pour la proposition d'assurance

Le signataire désigné comme un dirigeant de la société :

a) déclare qu'il est dûment autorisé par la société à remplir la présente proposition et que toutes les affirmations et déclarations aux présentes sont véridiques et complètes;

b) que tout effort raisonnable a été fait pour obtenir des renseignements suffisants de la part de chaque personne visée par la présente proposition d'assurance aux fins de la remplir de manière adéquate et précise;

c) déclare que les états financiers fournis avec la présente proposition reflètent 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, déclarations et 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, déclarations et renseignements, si la police d'assurance est émise;

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 de la police 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 et tous les documents joints feront partie intégrante du contrat d'assurance et que la police sera établie, si elle est souscrite, 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 sont exacts et servent de fondement au contrat d'assurance. Les conditions incluses dans la police 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 la présente police ne peut être annulée ab initio ou une garantie ne peut être exclue si une déclaration inexacte a été faite dans la présente proposition d'assurance, sauf en ce qui concerne la société, les 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