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

- **Derniers états financiers consolidés audités, rapport annuel ou formulaire 1 déposé auprès de l'autorité réglementaire;**
- **Organigramme, y compris les pourcentages de participation dans les filiales (seulement si la société a des filiales);**
- **Renseignements additionnels devant être fournis sur une feuille distincte lorsque nécessaire.**

EFFACER

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 : Site Web :

3. Date de constitution en société :

4. La société possède-t-elle des filiales ou des sociétés affiliées qu'elle souhaite ajouter à la présente assurance? 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.

5. Date d'entrée en vigueur de l'assurance souhaitée : (jour) (mois) (année)

6. Les sociétés à assurer sont des (sélectionnez tous les choix qui s'appliquent) :

   ☐ courtiers en valeurs mobilières
   (chargé de compte ☐ | remisier ☐ | type)

   ☐ courtiers de fonds communs de placement

   ☐ gestionnaires d'actifs

   ☐ courtiers du marché non réglementé

   ☐ maisons de courtage de valeurs

   ☐ fonds de couverture;

   ☐ gestionnaires de portefeuille

   Autre – décrire en détail :

   * Si vous êtes une nouvelle entité, veuillez joindre une description de vos activités et un plan d'affaires actuel.

7. Dressez la liste de tous les organismes de réglementation ou d'autoréglementation dont la société à assurer est membre :

8. Nombre total, au sein des sociétés à assurer, de :

   Dirigeants et salariés (y compris les dirigeants et les représentants inscrits employés par vous), avocats mandatés et personnes envoyées par une agence de placement :

   Canada États-Unis Ailleurs :

   Si vous avez répondu « ailleurs », veuillez préciser :

   Mandataires ou représentants inscrits (non employés) non mentionnés ci-dessus :

   Canada États-Unis Ailleurs :

   Si vous avez répondu « ailleurs », veuillez préciser :

   Souhaitez-vous assurer des mandataires ou des représentants inscrits (non employés)? OUI ☐ NON ☐

   Si vous avez répondu « oui », veuillez remplir la **Proposition supplémentaire pour les mandataires – Formulaire 14**.

   Emplacements (autres que le siège social indiqué à la question 2 ci-dessus)

   Canada États-Unis Ailleurs :

   Si vous avez répondu « ailleurs », veuillez préciser :

9. Actif total sous gestion ou administration : Au dernier 31 déc.
   Au dernier 30 juin

10. Quel est le nombre total de : Clients institutionnels : Clients de détail :

11. Êtes-vous un participant direct d'un dépositaire central de titres? OUI ☐ NON ☐

Si vous avez répondu « oui », veuillez indiquer le nom et l'emplacement de chacun de ces dépositaires :

Nom et emplacement **Nom et emplacement**

12. Quel est le pourcentage de l'actif total sous gestion ou sous administration détenu par un dépositaire? %

Procédure d'audit

Audit externe

13. Un audit annuel 0 ou semi-annuel0 est-il réalisé par un cabinet indépendant de comptables professionnels agréés? OUI ☐ NON ☐
14. Le rapport d'audit est-il transmis directement à l'ensemble des associés, dans le cas d'une société de personnes, ou au conseil d'administration? OUI ☐ NON ☐
15. Nom et emplacement du cabinet de comptables professionnels agréés :
16. 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 ☐
17. 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 :
18. Un inventaire des espèces et des valeurs mobilières est-il tenu et vérifié? OUI ☐ NON ☐
19. Y a-t-il vérification des soldes créditeurs des clients dans le grand livre? OUI ☐ NON ☐

Audit interne OUI ☐ NON ☐

20. Un service d'audit interne est-il en place? Si vous avez répondu « oui » : OUI ☐ NON ☐
    (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 ☐

Gestion des risques

21. La société 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 gérera ses risques de fraude (y compris le cyberrisque)? OUI ☐ NON ☐
    Si vous avez répondu « oui » :
    (a) Un examinateur de fraude agréé 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?
22. Un processus continu et régulier pour repérer les risques importants de fraude est-il en place? OUI ☐ NON ☐
23. Qui, dans la société à assurer, est ultimement responsable de la gestion du risque de
24. La société à assurer compte-t-elle un employé ou un service attitré à temps plein aux ressources humaines? OUI ☐ NON ☐
25. La personne ou le service attitrés aux ressources humaines sont-ils indépendants de la fonction de la paie? OUI ☐ NON ☐
26. 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 ☐

27. 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 ☐

28. La société à assurer utilise-t-elle une authentification multifactorielle pour l'accès à ses systèmes essentiels? OUI ☐ NON ☐

29. 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 ☐

Contrôles visant les paiements

Comptes propres aux sociétés à assurer

30. 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 :

31. 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?

32. 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 ☐

33. Un chèque peut-il être émis manuellement en dehors du système des comptes fournisseurs? OUI ☐ NON ☐

    (a) Si vous avez répondu « oui », expliquez les circonstances dans lesquelles il est possible de le faire et décrivez les contrôles en place pour réduire le risque de fraude.

34. Les comptes de frais 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 ☐

35. Les employés peuvent-ils demander le virement de fonds appartenant à 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.

36. L'examen ou l'approbation d'au moins deux (2) employés autorisés sont-ils en tout temps nécessaires avant de virer les fonds appartenant à la société à assurer? OUI ☐ NON ☐

37. Les employés responsables de l'examen ou de l'approbation du virement des fonds appartenant à la société à assurer suivent-ils tous une formation sur la lutte contre la fraude qui traite notamment de la manière de reconnaître et d'éviter la fraude par ingénierie sociale, l'hameçonnage et tout autre type d'escroquerie ayant recours à l'usurpation de l'identité? OUI ☐ NON ☐

Comptes des clients des sociétés à assurer

38. L'examen ou l'approbation d'au moins deux (2) employés autorisés sont-ils en tout temps nécessaires avant de virer les fonds de clients? OUI ☐ NON ☐

39. Les modifications apportées aux délégations de pouvoirs visant les virements de fonds de clients sont-elles toutes authentifiées et consignées avant qu'elles ne prennent effet? OUI ☐ NON ☐

40. La société à assurer accepte-t-elle les instructions ou les demandes par téléphone, par courriel, par message texte ou par tout autre mode de communication similaire qui visent des virements de fonds ou qui ont pour objectif de modifier les coordonnées d'un client, de lier un compte externe d'un client ou de donner accès à un tel compte externe? OUI ☐ NON ☐

    Si vous avez répondu « oui » :

    (a) La société à assurer confirme-elle chaque demande de modification des renseignements sur les comptes des clients (y compris les numéros d'acheminement, les numéros de compte, les numéros de téléphone et les coordonnées) en téléphonant directement au numéro fourni par le client avant la réception de la demande? OUI ☐ NON ☐

    (b) Les virements de fonds des clients font-ils l'objet d'un rapprochement quotidien effectué par une personne qui n'a pas approuvé ou envoyé de tels virements par fil? OUI ☐ NON ☐

    (c) Les employés responsables des virements de fonds de clients suivent-ils une formation sur la lutte contre la fraude qui traite notamment de la manière de reconnaître et d'éviter la fraude par ingénierie sociale, l'hameçonnage et tout autre type d'escroquerie? OUI ☐ NON ☐

41. La société à assurer exige-t-elle que les modifications des renseignements de clients, notamment de leurs coordonnées, de leur adresse courriel ou postale et de la manière de leur communiquer les états de compte, soient examinées par un superviseur avant leur prise d'effet? OUI ☐ NON ☐

42. En ce qui concerne les clients (directement ou par l'intermédiaire d'un dépositaire), 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 :

43. Veuillez décrire tous les autres contrôles ou toutes les autres procédures en place pour minimiser le risque d'activités frauduleuses dans le compte des clients et pour authentifier les demandes de clients visant des virements de fonds ou des modifications à leur compte.

Contrôles des fournisseurs

44. La société à assurer confirme-t-elle chaque demande de modification des renseignements sur les comptes des fournisseurs de biens ou de services (y compris les numéros d'acheminement, les numéros de compte, les numéros de téléphone et les coordonnées) en téléphonant directement au numéro fourni par le fournisseur avant la réception de la demande? OUI ☐ NON ☐

45. Les modifications des renseignements sur le compte du fournisseur qui ont été demandées doivent-elles toutes être approuvées par une deuxième personne avant d'être effectuées? OUI ☐ NON ☐

46. Y a-t-il une séparation des fonctions entre la personne qui effectue la saisie, la modification et le retrait des fournisseurs de biens ou de services dans votre système et celle qui révise les renseignements actuels des fournisseurs de biens ou de services? OUI ☐ NON ☐

47. En ce qui concerne les fournisseurs de biens ou de services et les tiers, 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 :

Condition imposée par un organisme de réglementation

Votre cabinet, ou toute personne dans votre cabinet sont-ils actuellement visés par une exigence de déclaration spéciale ou non standard, une condition, une mesure disciplinaire, une exigence de permis, un contrôle, une mise sous tutelle ou une enquête quelconque, imposés par un organisme réglementaire ou un corps administratif?

L'ont-ils été dans les trois (3) dernières années ou s'attend-on à ce qu'ils le soient dans le futur? OUI ☐ NON ☐

Si vous avez répondu « oui », veuillez fournir tous les renseignements à ce sujet (vous pouvez ajouter une annexe au besoin) :

Exigences particulières **Motif**

Antécédents de sinistres

Y a-t-il eu des pertes liées au vol par les employés, à la contrefaçon, à la fraude informatique, à l'ingénierie sociale ou à d'autres crimes qui ont été découvertes par les sociétés à assurer au cours des cinq (5) dernières années, qu'elles aient été signalées ou non à un assureur? 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. OUI ☐ NON ☐

Assurance antérieure

Au cours des cinq (5) 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 :

Montants de garantie et franchises souhaités :

Garantie	Montant(s) de garantie demandé(s)	Montant de garantie du contrat expirant	Franchise du contrat expirant	Expiration
Assurance des instituions financières				
Fraude par ingénierie sociale				

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