**PROPOSITION  
POUR UNE ASSURANCE DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES  
FORMULAIRE Nº 24**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PRIÈRE DE JOINDRE AU PRÉSENT DOCUMENT :** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | LES DERNIERS ÉTATS FINANCIERS VÉRIFIÉS AVEC LE RAPPORT ANNUEL; | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | UN ORGANIGRAMME DE L'ORGANISATION, EN Y INDIQUANT UNE DESCRIPTION DES OPÉRATIONS, LE POURCENTAGE D'ACTIONS DÉTENU PAR LE PRENEUR, ET L'ADRESSE DE CHAQUE ENTITÉ; | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. | LA DERNIÈRE LETTRE ADRESSÉE À LA DIRECTION PAR LES VÉRIFICATEURS EXTERNES AU SUJET DES CONTRÔLES ET LA RÉPONSE DE LA DIRECTION, | | | | | | | | | | | | | |
|  | **- OU -** | | | | | | | | | | | | | |
| 4. | UNE LETTRE DES VÉRIFICATEURS, ADRESSÉE DIRECTEMENT, ATTESTANT QU'ILS N'ONT PAS ENVOYÉ DE LETTRE. | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| **PRIÈRE DE RÉPONDRE À TOUTES LES QUESTIONS, SANS AUCUN BLANC. AU BESOIN, UTILISER « S/O » (SANS OBJET).** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| Preneur : | | |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| (Enumérez ceux qui font l'objet de cette Proposition y compris les régimes d'avantages sociaux. Ne pas employer de termes généraux tel que toutes les filiales, participations, sociétés dont le proposant est propriétaire, qu'il administre ou qu'il contrôle, etc.). Au besoin, veuillez utiliser une feuille distincte | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| Adresse principale : | | | |  | | |  | |  | | | | | |
|  | | | | (numéro) | | |  | | (rue) | | | | | |
|  | | | |  | | | | |  |  | | |  |  |
|  | | | | (ville) | | | | |  | (province) | | |  | (code postal) |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| Adresse Internet **:** | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| Nature de l'assurance demandée : | | | | | Assurance des Institutions Financières (formulaire nº 24) | | | | | | | | | |
|  | | | | | En première ligne ; Complémentaire  . | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| Durée du contrat | | | | de minuit une minute, heure normale le : | | | |  | | | |  | | |
|  | | | | à minuit une minute, heure normale le : | | | |  | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| SECTION A | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Date de formation du preneur : | | | | |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Assureur précédent : | | | | |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Prière d'indiquer pour tous les preneurs le nombre total de : | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | Salariés (dirigeants compris), avocats dont les services sont retenus, personnes provenant d'agences de placement : | | | | | | | | | | | | |
|  |  | au Canada : | | | | | | | | |  | | | |
|  |  |  | | | | | | | | |  | | | |
|  | | aux États-Unis, à Porto Rico et aux Îles Vierges : | | | | | | | | |  | | | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | |
|  | | ailleurs (prière de préciser) : | | | | | | | | |  | | | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | |
|  | b) | Emplacements bancaires (à l'exclusion du siège social du premier preneur) : | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | |
| au Canada : | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | |  | | | |
| aux États-Unis, à Porto Rico et aux Îles Vierges : | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | c) | Emplacements offrant des services bancaires limités : | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | |
| au Canada : | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | |  | | | |
| aux États-Unis, à Porto Rico et aux Îles Vierges : | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | d) | Emplacements autres que bancaires : | | | | | | | | | | | | |
| au Canada : | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | |  | | | |
| aux États-Unis, à Porto Rico et aux Îles Vierges : | | | | | | | | | | |  | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | e) | Emplacements bancaires, emplacements offrant des services bancaires limités et emplacements autres que bancaires hors des pays indiqués ci-dessus (prière de les énumérer) : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **Emplacement** | | | | | | | | | | | | | **Emplacement** | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | |  | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. | Prière de fournir les informations suivantes : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | **Actifs totaux** | | | | | | | |  | | **Dépôts totaux** | | |  | **Prêts et escomptes totaux** | | |
|  | | | | | |  | | | | | | | |  | |  | | |  |  | | |
|  | a) | au 31 décembre dernier | | | | $ | | | | | | | |  | | l      $ | | |  | $ | | |
|  |  |  | | | |  | | | | | | | |  | |  | | |  |  | | |
|  | b) | au 30 juin dernier | | | | $ | | | | | | | |  | | $ | | |  | $ | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. | Indiquer ci-après les garanties et les montants demandés. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | (le montant accordé peut différer et sera inscrit aux Conditions particulières de la police) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | **Garanties de base** | | | | | | | | **Montant** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | i) | Garanties A, B, C et F | | | | | | | | $ | | | | | |  | | | | | |
|  | | ii) | Options de franchises : | | | | | (1) | | | $ | | | | | | (2) | $ | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **Garanties facultatives** | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | b) | La garantie D – Faux ou altération – est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | $ | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | | |
|  | c) | La garantie E - Valeurs mobilières - est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | $ | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | | |
|  |  | Dans l'affirmative, la garantie relative à la participation à un prêt, est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  | d) | La garantie contre la perte résultant d'opérations de change ou d'opérations sur valeurs est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | $ | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  | | | | | |  | |  | | |
|  | e) | La garantie contre l'extorsion et - menaces aux personnes, est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | $ | | |
|  | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | |  | | |
|  | f) | La garantie contre l'extorsion – menaces aux biens, est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | $ | | |
|  | |  | | | | | | | |  | | | | | | | |  | |  | | |
|  | g) | La garantie contre les hypothèques frauduleuses, est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | $ | | |
|  | |  | | | | |  | | | | | | | | | | |  | |  | | |
|  | h) | La garantie des systèmes informatiques, est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | $ | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Dans l'affirmative, prière de fournir les informations suivantes : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | (1) | Systèmes à protéger : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | a. | Une association de chambres de compensation informatisées (Automated Clearing House Association) qui est membre de la N.A.C.H.A | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | b. | Fed Wire | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | c. | Autres systèmes : Bank Wire  ; C.H.I.P.S. ; S.W.I.F.T. ; Votre système particulier | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | Liste des autres systèmes, sauf les guichets automatiques loués, en temps partagé ou autres, non reliés à votre système particulier : | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | **Désignation des systèmes** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | d. | Systèmes de guichets automatiques, notamment ceux qui sont loués ou à temps partagé, non reliés à votre système particulier : | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | **Désignation** | | | | | | | | | | | | | | | **Nombre de machines** | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | |  | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | (2) | Si vous désirez assurer votre système particulier, prière de fournir les informations suivantes : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | a. | Nombre de fournisseurs de logiciels ou de façonniers indépendants autorisés à concevoir, mettre au point, rédiger, fournir, entretenir ou mettre en place des programmes pour votre système : | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | b. | La clientèle peut-elle avoir accès à votre système autrement que par les guichets automatiques? | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | c. | | Nombre de guichets automatiques non surveillés reliés à votre système particulier. (Un guichet automatique « non surveillé » est un guichet situé à un endroit qui n'est pas occupé de façon permanente par un employé dont les tâches sont généralement celles confiées à un caissier.) | | | | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | i) | Désirez-vous assurer les entreprises chargées du traitement informatique de vos chèques et livres comptables? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | Si OUI, les énumérer ci-dessous : | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **Nom et endroit** | | | |  | **Nom et endroit** | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  |  | | | | | | | | | | |
|  | j) | La garantie relative aux fournisseurs de services, est-elle demandée? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Dans l'affirmative, prière de fournir les informations suivantes : | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **Note :** | | **Les fournisseurs de services s'occupent de vos hypothèques ou prêts pour rénovations domiciliaires ou gèrent vos biens immobiliers).** | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Veuillez dresser la liste des noms et endroits de chaque fournisseur de services devantêtreassurés ainsi que le montant de garantie pour chacun. | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **Nom et endroit** | | | | | |  | | | | | **Montant de garantie** | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  | $ | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  |  | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  | $ | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  |  | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  | $ | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | k) | La garantie relative à vos représentants nommés ou élus, est-elle demandée, qu'ils soient des personnes, sociétés de personnes ou sociétés (autres que des fournisseurs de services ou des personnes chargées du traitement des données) travaillant ou offrant des services liés au cours normal de vos affaires? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Dans l'affirmative, indiquer le nom, l'endroit et le montant de garantie pour de tels représentants : | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **Nom et endroit** | | | | | |  | | | | | **Montant de la garantie** | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  | $ | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  |  | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  | $ | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  |  | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  | $ | | | | |
|  | |  | | | | | |  |  | | | | | | | | |
| 5. | Êtes-vous membre d'un ou des organisme(s) centralisé(s) de dépôt et de compensation de valeurs? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Si OUI, prière d'en préciser le(s) nom(s) et endroit(s) ci-dessous : | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Nom et endroit** | | | | | | |  | **Nom et endoit** | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. | Si l'assurance demandée doit être complémentaire ou constituer de la coassurance, indiquer le nom des autres assureurs, les montants de garantie, les primes et les franchises : | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Assureur** | | | | | | |  | **Montants** |  | **Prime(s)** | | | |  | | **Franchise(s)** |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  | $ |  | $ | | | |  | | $ |
|  |  | | | | | | |  |  |  |  | | | |  | |  |
|  |  | | | | | | |  | $ |  | $ | | | |  | | $ |
|  |  | | | | | | |  |  |  |  | | | |  | |  |
|  |  | | | | | | |  | $ |  | $ | | | |  | | $ |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7. | Les dépôts, sont-ils assurés par la Société canadienne d'assurance-dépôts? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8. | **PROCÉDURES DE VÉRIFICATION** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Vérification externe** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | i) | Y a-t-il vérification annuelle par un cabinet de comptables agréés (c.a.)? | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | ii) | Si OUI, s'agit-il d'une vérification complète effectuée conformément aux normes de vérification généralement reconnues et dûment certifiée comme telle? | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | iii) | En cas de réponse négative à la question a) ii), préciser l'étendue de l'examen du c.a. : | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | b) | Le rapport de vérification, est-il transmis directement au conseil d'administration? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | c) | Nom et adresse des comptables agréés : | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | d) | Date de la dernière vérification comptable par un c.a. : | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | e) | Y a-t-il eu changement de cabinet de comptables externe au cours des trois dernières années? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | f) | Y a-t-il comptage et vérification matériel du numéraire et des valeurs? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | g) | Y a-t-il vérification des soldes créditeurs des clients dans le grand livre? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | **Vérification interne** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | h) | i) | Y a-t-il un service de vérification interne? | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  |  | | | | | | | | |  |
|  | | | Nombre d'employés : |  | | | |  | | |  | |
|  | | |  |  | | | |  | | |  | |
|  | | | Titre de la personne à qui on doit rendre compte : | | | |  | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | ii) | Si OUI, des rapports mensuels, sont-ils transmis directement au conseil d'administration? | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | iii) | Y a-t-il un manuel du « Processus de vérification »? | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | i) | Y a-t-il comptage et vérification matérielle du numéraire et des valeurs? | | | | | | |  | | | Oui  Non |
|  | |  | | | | | | |  | | |  |
|  | j) | Y a-t-il vérification des soldes créditeurs des clients dans le grand livre? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | k) | À quelle fréquence fait-on la révision de la vérification interne des succursales? | | | | | | | |  | |  |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 9. | **CONTRÔLES INTERNES (AUTRES QUE LA VÉRIFICATION)** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | Tous les chèques doivent-ils être contresignés? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | |  |
|  | | Si NON, prière d'élaborer : | |  | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | b) | Les chèques, traites, mandats-poste, etc. sont-ils pré numérotés et tous les numéros, sont-ils comptabilisés? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | c) | De quelle façon les chèques sont-ils gardés pour éviter la perte ou l'égarement? | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | |  |
|  | |  | | | | | | | | | |  |
|  | d) | Si on utilise des machines à signer les chèques, décrire le contrôle exercé sur les plaques de signature : | | | | | | | | | |  |
|  |  |  | | | | |  | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | e) | La mention « pour dépôt seulement » est-elle apposée sur tous les chèques et traites dès leur réception? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |  |
|  | f) | Existe-t-il un manuel de sécurité dans chaque local, qui détaille le processus à suivre en cas de cambriolage, de vol, d'enlèvement, d'extorsion, etc.? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |  |
|  | g) | Existe-t-il des manuels de fonctionnement ou d'autres directives écrites portant sur tous les aspects de votre entreprise et qui définissent clairement les tâches de chaque employé? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |  |
|  | h) | Existe-t-il un programme formel planifié visant la séparation des tâches de manière à ce qu'aucune opération ne soit totalement effectuée du début à la fin par la même personne? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | i) | Existe-t-il un registre permanent de tout le courrier recommandé qui entre et qui sort et est-il tenu conjointement par deux personnes? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | j) | Existe-t-il une politique stricte contre la signature de certificats de dépôt, de traites ou de chèques officiels en blanc? | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | k) | La boîte de dépôt de nuit, est-elle contrôlée par deux personnes quant à ce qui suit : | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | |
|  | | i) | Ouverture de la boîte? | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | |  | | | | | | | | |  |
|  | | ii) | Ouverture des dépôts? | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | |  | | | | | | | | |  |
|  | | iii) | Décompte et inscription des dépôts? | | | | | | | | | Oui  Non |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | l) | Chaque directeur de succursale remplit-il chaque mois un « Questionnaire de contrôle » de succursale? | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | |  |
|  | | Si OUI, prière de fournir une copie. | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| 10. | **PROCÉDURES COMPTABLES** | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | a) | Les balances de vérification, sont-elles effectuées régulièrement par des personnes autres que celles responsables de la tenue des registres connexes? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | b) | Toutes les corrections apportées au registre doivent-elles être paraphées par un dirigeant? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | c) | Des registres individuels complets des éléments d'actif radiés sont-ils tenus et examinés au moins une fois par année? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | d) | Les comptes inactifs, sont-ils séparés et examinés périodiquement? | | | | | | Oui  Non |
|  | |  | | | | | |  |
|  | e) | Les comptes « débiteur-banque », sont-ils rapprochés par une personne qui n'a pas l'autorité de signer les chèques? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | f) | Le total des nouveaux prêts, est-il effectué quotidiennement et balancé par rapport au grand livre? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
| 11. | **COMPTES D'ÉPARGNE ET COMPTES COURANTS** | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | a) | Des manuels complets de formation et de référence sont-ils disponibles dans les succursales? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | |  | | |
|  | b) | Les transactions imposées faites par les caissiers sont-elles révisées quotidiennement par le comptable pour approbation appropriée? | | | | | | Oui  Non |
|  | |  | | | | | | Oui  Non |
|  | c) | Les dépôts postaux sont-ils ouverts par une personne qui ne poste pas les dépôts? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | d) | Comment les compensations sont-elles livrées à la chambre de compensation ou à la banque? | | | | | |  |
|  |  |  | | | | | |  |
|  |  |  | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |
|  | e) | Chaque commis dispose-t-il d'un bouton ou d'une pédale d'alarme en cas de vol? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | f) | Les caissiers disposent-ils de liasses piégées? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | g) | Les caissiers doivent-ils tous garder tout le numéraire dans leurs tiroirs-caisses sous clé lorsque leur poste est inoccupé? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | h) | Le contenu des tiroirs-caisses est-il vérifié : | | * selon une méthode de décompte complet périodique? | | | | Oui  Non |
|  |  | | | |  | | |  |
|  |  | | | * selon une méthode de décompte quotidienne limitée? | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | i) | Lorsque les succursales reçoivent le numéraire, les fonds sont-ils immédiatement comptés par au moins deux superviseurs? | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | |  |
|  | | Si NON, prière d'élaborer : |  | | | | |  |
|  | | | | | | | | |
|  | j) | Les membres du personnel transportent-ils du numéraire à d'autres institutions ou succursales ou en provenance de celles-ci? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | k) | Les registres des caissiers, sont-ils vérifiés occasionnellement par une personne d'une succursale autre que celle des caissiers? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | l) | Les comptes, hypothèques et prêts personnels des directeurs sont-ils examinés et contrôlés par le siège social? | | | | | | Oui  Non |
|  | |  | | | | | |  |
|  | m) | Une personne de la succursale autre que le directeur prépare-t-elle un rapport sur les prêts et les découverts qui dépassent la limite accordée au directeur? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | n) | Le rapport quotidien des découverts est-il préparé par une personne autre que l'agent d'approbation? | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |
|  | o) | Lorsque des comptes importants sont à découvert, une vérification des irrégularités, est-elle effectuée? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | p) | Le vérificateur ou un agent expérimenté scrute-t-il périodiquement les comptes afin de déceler des activités inhabituelles ou des découverts fréquents? | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |
|  | q) | Est-il interdit aux clients de retirer des fonds non libérés? | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | |
|  | r) | À qui les anomalies signalées par les clients sont-elles rapportées? | | | | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 12. | **HYPOTHÈQUES** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | Les hypothèques des membres du personnel sont-elles administrées par des membres du personnel de la même succursale? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | b) | Existe-t-il un manuel sur les formalités à suivre? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | c) | L'usage de notaires des clients est-il permis pour l'enregistrement des hypothèques? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Quelles sont les restrictions? | | | |  | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | d) | L'inspection sur les lieux, est-elle nécessaire pour toutes les hypothèques? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | e) | Le recours à des chèques pré autorisés, est-il obligatoire? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | f) | Combien de mois d'arrérage sont permis avant de faire appel à un avocat? | | | | | | | | | |  | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | g) | L'attente du certificat d'avocat avant d'effectuer des dépôts sur les hypothèques, est-elle une formalité normale? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | h) | Quel est le montant de prêt ou d'hypothèque le plus élevé qui peut être approuvé intégralement par une succursale type? | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | i) | Les évaluations immobilières sont-elles effectuées par des experts externes? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | | Si NON, prière d'élaborer : | | |  | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13. | **PRÊTS ET ESCOMPTES** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | Les billets, sont-ils paraphés et approuvés par le dirigeant qui accorde le prêt? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | b) | Les billets, sont-ils décaissés par un employé autre que l'agent de prêts? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | c) | Les nouveaux billets, sont-ils décaissés seulement au moyen d'un chèque ou d'un dépôt officiel et jamais en numéraire? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | d) | Les caissiers doivent-ils remettre en mains propres les chèques émis dans le cadre du décaissement d'un prêt directement à l'emprunteur - jamais à l'agent de prêt ou à un autre employé? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | e) | Les avis aux clients, sont-ils postés par une personne autre que l'agent de prêt ou le commis des billets? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | f) | Les garanties collatérales font-elles l'objet d'un contrôle par au moins deux personnes? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | g) | La garantie collatérale qui a été accordée pour le remboursement d'un prêt a-t-elle été vérifiée avant que le prêt soit approuvé? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | h) | Les prêts, sont-ils accordés aux administrateurs et aux dirigeants ou aux principaux actionnaires ou à leur famille, ou à d'autres sociétés auxquelles ces personnes sont liées ou à l'égard desquelles elles ont un intérêt? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Dans l'affirmative, les prêts sont-ils traités par des dirigeants complètement indépendants des emprunteurs? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14. | **CONTREFAÇON** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |
|  | a) | Les cosignataires des billets doivent-ils signer en présence d'un dirigeant ou d'un employé? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | b) | Si les documents peuvent être signés à l'extérieur des bureaux, doivent-ils être certifiés devant notaire? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | c) | Si les documents sont signés par des cosignataires à l'extérieur des bureaux, ces cosignataires, sont-ils contactés avant que le produit du prêt soit remis? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | d) | Les valeurs mobilières acceptées à titre de garantie ont-elles fait l'objet d'une vérification auprès d'un système de validation des valeurs ou autrement? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | e) | Les signatures sur les bordereaux de retrait, sont-elles comparées avec celles se trouvant dans le registre des signatures? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | f) | Les chèques supérieurs à un montant donné doivent-ils être approuvés par un dirigeant avant d'être encaissés? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | g) | Les caissiers ont-ils ordre de faire preuve de prudence lorsque de nombreux chèques de paie sont encaissés pour une personne et sont sensés avoir été endossés par le bénéficiaire? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | h) | L'authenticité des signatures, est-elle vérifiée en ce qui a trait aux prêts comprenant : | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | a. | des récépissés d'entrepôt? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | b. | la cession de comptes-clients? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | i) | Les nouveaux comptes, sont-ils confirmés directement par la poste? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15. | **RESSOURCES HUMAINES** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | Gardez-vous en dossier pour chaque personne au moment de son emploi, des états consécutifs complets de toutes ses activités d'affaires pour les cinq (5) années précédant l'emploi dans votre entreprise? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | b) | Ces états comprennent-ils les informations suivantes : | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | a. | La raison du départ de chaque emploi précédent? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | b. | S'il s'agit d'un emploi à temps partiel ou à temps plein? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | | | | |  | | | | | | | |  |
|  | | c. | Les périodes sans emploi (le cas échéant) et la résidence lors des périodes sans emploi? | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | c) | La vérification des antécédents et de la réputation de chaque employé éventuel inclut-elle des conversations personnelles avec tous les employeurs des cinq (5) dernières années? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | d) | Qui vérifie les renseignements recueillis sur chaque employé éventuel et qui est chargé d'en faire les enquêtes? | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16. | **TRAITEMENT INFORMATIQUE DES DONNÉES** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | Les programmes de traitement de données, y compris les modifications et applications, sont-ils convenablement documentés? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | b) | La modification de programmes, est-elle formellement autorisée par le directeur du service de traitement informatique des données et par le service des utilisateurs? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | c) | Le programme de vérification (interne ou externe) confirme-t-il le respect des formalités établies? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | d) | Les fonctions des programmeurs et des opérateurs, sont-elles distinctes? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | e) | Les résultats d'opérations, sont-ils conciliés par des personnes qui ne préparent pas les entrées ou le traitement de celles-ci? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | f) | Votre système de traitement informatique de données, est-il programmé pour détecter les tentatives de retrait de fonds non libérés et les activités inhabituelles dans un compte? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | g) | Si la banque exploite un centre de services, y a-t-il une personne qui effectue la vérification des heures-machines et qui retrace les frais dans le compte du revenu? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | h) | Si le traitement des données est effectué à l'extérieur des bureaux, les vérificateurs examinent-ils le processus? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | Quel est le nom de l'entreprise chargé du traitement des données? | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | i) | Y a-t-il au moins deux employés en fonction pendant les périodes de travail du service de traitement informatique de données? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | j) | L'accès au matériel de traitement informatique de données se limite-t-il au personnel autorisé? | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | | | |  |
| **SECTION B** | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| 1. | **RISQUES** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | **(I)** | | | | | | **(II)** | | | |
|  |  |  | | | | | | **Titres au porteur** | | | | | | **Numéraire, lingots d’or, pierres précieuses et autres articles semblables** | | | |
|  | (a) | Indiquez la valeur MAXIMALE aux endroits suivants : | | | | | |  | | | | | |  | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | | | |  | | | |
|  |  | a. | | Siège social | | | | $ | | | | | | $ | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | | | |  | | | |
|  |  | b. | | Succursales principales | | | | $ | | | | | | $ | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | | | |  | | | |
|  |  | c. | | Autres endroits | | | | $ | | | | | | $ | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | | | |  | | | |
|  | (b) | Indiquez la valeur MAXIMALE en numéraire : | | | | | | **Auprès d’un commis ou d’un caissier** | | | | | | **Dans tous les comptoirs d’un même lieu** | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | | | |  | | | |
|  |  | a. | | Siège social | | | | $ | | | | | | $ | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | | | |  | | | |
|  |  | b. | | Succursales principales | | | | $ | | | | | | $ | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | | | |  | | | |
|  |  | c. | | Autres endroits | | | | $ | | | | | | $ | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (c) | Indiquez la valeur MAXIMALE de numéraire, de titres au porteur et négociables en transit à tout moment : | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | |  | | |  | | | | | | |
|  |  |  | |  | | | **Par véhicule blindé** | | | | | | **Par messager(s)** | | | |
|  |  |  | |  | | | **Numéraire** | | **Titres** | | | | **Numéraire** | | | **Titres** |
|  |  |  | |  | | |  | |  | | | |  | | |  |
|  |  | a. | | Siège social | | | $ | | $ | | | | $ | | | $ |
|  |  |  | |  | | |  | |  | | | |  | | |  |
|  |  | b. | | Succursales principales | | | $ | | $ | | | | $ | | | $ |
|  |  |  | |  | | |  | |  | | | |  | | |  |
|  |  | c. | | Autres endroits | | | $ | | $ | | | | $ | | | $ |
|  |  | | | | | |  |  | | |  | | |  | | |
| 2. | **ENTREPRISES DE VÉHICULES BLINDÉS** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | a) | Nommez chaque entreprise de véhicules blindés à laquelle vous faites appel : | | | | | | | | | | | | |  | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |  | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |  | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | b) | Selon les modalités du contrat, l'entreprise de véhicules blindés, est-elle responsable de tous les biens sous sa garde? | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | c) | Le contrat conclu avec l'entreprise de véhicules blindés comprend-il des conditions exigeant le maintien d'une assurance adéquate à l'égard des biens sous sa garde? | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | d) | En cas de réduction d'une garantie d'assurance, l'entreprise des véhicules blindés doit-elle vous aviser? | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | |
|  |  |  | | | | | | | | | | | | |  | |
| **SECTION C** | | | | | | | | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| 1. | **PROTECTION DES LIEUX** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | **A.** | **VOÛTES** | | | | |  | | **Siège Social** | | | **Succursales principales** | | | | **Autres emplacements** |
|  |  |  | | | | | | |
|  |  |  | | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  | | a) | Les locaux comprennent-ils des voûtes? | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  | | b) | Sont-ils dotés des éléments suivants : | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  |  | |  | | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  | i) | | | une serrure à double combinaison? | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  | ii) | | | une serrure à minuterie? | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  | iii) | | | une barrière de jour verrouillable? | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | c) | i) | | | Les murs, les planchers et les plafonds, sont-ils faits de béton armé et d'acier double? | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  | ii) | | | Indiquez l'épaisseur des murs : | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | | d) | i) | | | Indiquez le nom du fabricant de la porte de la voûte : | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  | ii) | | | Indiquez le type, l'âge et le numéro de référence de la porte : | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | |  | iii) | | | Quelle est la cote donnée par U.L. (Underwriters' Laboratories)? | | |  | | |  | | | |  |
|  |  |  | | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  | **B.** | **COFFRES-FORTS** | | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  |  |  | | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  |  | a) | Y a-t-il des coffres-forts dans les locaux? | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  |  |  |  | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  |  | b) | Sont-ils munis de serrures à double combinaison dotées d'un appareil de reverrouillage qui verrouillera de façon efficace la porte si on tente d'ouvrir le coffre-fort? | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  |  |  |  | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  |  | c) | i) | | | Indiquez le nom du fabricant : | | |  | | |  | | | |  |
|  |  |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  |  |  | ii) | | | Indiquez le type, l'âge et le numéro de référence : | | |  | | |  | | | |  |
|  |  |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  |  |  | iii) | | | Les coffres-forts, sont-ils dotés de serrures à combinaison? | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  |  |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  |  | d) | Les coffres-forts, sont-ils fixés au sol ou leur poids à vide équivaut-il à au moins 680 kg (1500 lbs)? | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  |  |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  | **C.** | **PORTES ET FENÊTRES** | | | | | | |  | | |  | | | |  |
|  |  |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  |  | a) | Toutes les portes sont-elles dotées de systèmes substantiels de verrouillage? | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |
|  |  |  |  | | |  | | |  | | |  | | | |  |
|  |  | b) | Toutes les fenêtres sont-elles dotées de systèmes substantiels de verrouillage ou de barreaux? | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **D.** | | **ALARMES** | | | | | | | |  | | | | **Siège Social** | | | **Succursales principales** | | | | **Autres emplacements** | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | | a) | Existe-t-il des systèmes d'alarme : | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | |  |  | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | |  | * contre le cambriolage? | | | | | | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non | |
|  | | |  |  | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | |  | * contre le vol? | | | | | | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non | |
|  | | |  |  | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | | b) | Sont‑ils reliés à : | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | |  |  | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | |  | i) | | | une station centrale? | | | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non | |
|  | | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | |  | ii) | | | une centrale de police? | | | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non | |
|  | | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | | |  | iii) | | | ailleurs? (prière d'élaborer) | | | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non | |
|  | | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | **E.** | | **COFFRETS DE SÛRETÉ** | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | | a) | i) | | | combien de coffrets de sûreté y a-t-il? | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | ii) | | | combien sont loués? | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | iii) | | | combien d'emplacements offrent des services de coffrets de sûreté? | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | | b) | i) | | | tous les coffrets de sûreté se trouvent-ils dans une voûte distincte? | | | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | ii) | | | si ce n'est pas le cas décrivez l'endroit où ils se trouvent : | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | iii) | | | tous les coffrets, sont-ils sous le contrôle d'au moins deux personnes? | | | | | | | | Oui  Non | | | Oui  Non | | | | Oui  Non | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  | **F.** | | **AUTRES PROTECTIONS** | | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | | a) | Prière d'indiquer les autres appareils de protection tels que : | | | | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | i) | | | des systèmes de camera : | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | ii) | | | des systèmes électriques de protection des billets de banque : | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  | iii) | | | d'autres mesures de sécurité (prière d'élaborer) non mentionnées aux présentes : | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
| 2. | a) | | Le proposant a-t-il fusionné avec une institution financière ou en a-t-il fait l'acquisition au cours des trois (3) dernières années? | | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | | |  | |
|  |  | | Dans l'affirmative, prière d'indiquer les noms et dates : | | | | | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  |  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  | b) | | Y a-t-il des projets de fusion, d'acquisition ou de regroupement actuellement en cours ou à l'étude? | | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  |  | | **Dans l'affirmative, prière de fournir les détails et la situation actuelle à la page intitulée« Annexe ».** | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
| 3. | Y a-t-il eu un changement concernant le contrôle de la propriété ou la gestion au cours des trois dernières années? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  | Dans l'affirmative, prière d'élaborer : | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
| 4. | Une assurance semblable à celle qui fait l'objet de la présente demande a-t-elle été refusée ou annulée au cours des six (6) dernières années? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  | Dans l'affirmative, prière d'élaborer : | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  | | |  | | | | | | | |  | | |  | | |  | | |
| 5. | Veuillez dresser la liste des sinistres (assurés ou non), semblables aux réclamations qui pourraient correspondre à l'assurance faisant l'objet de la présente demande qui sont survenues au cours des six dernières années : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Cocher, si aucune** | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Date du sinistre** | | | **Nature du sinistre** | | | | | **Montant du sinistre** | | | **Indemnité d’assurance reçue** | | | **Somme(s) recouvrées d’autres sources** | **Montant(s) du sinistre en suspens** | | | **Lieu du sinistre (si ce n’est pas le siège social)** | | | |
|  | | |  | | | | |  | | |  | | |  |  | | |  | | | |
|  | | |  | | | | | $ | | | $ | | | $ | $ | | |  | | | |
|  | | |  | | | | |  | | |  | | |  |  | | |  | | | |
|  | | |  | | | | | $ | | | $ | | | $ | $ | | |  | | | |
|  | | |  | | | | |  | | |  | | |  |  | | |  | | | |
|  | | |  | | | | | $ | | | $ | | | $ | $ | | |  | | | |
|  | | |  | | | | |  | | |  | | |  |  | | |  | | | |
|  | | |  | | | | | $ | | | $ | | | $ | $ | | |  | | | |
|  | | | | |  | | |  | |  | | | |  | | | |  | | | |  | |
|  | | | | |  | | |  | |  | | | |  | | | |  | | | |  | |
| 6. | Votre société, ou un membre de votre société, fait-elle l'objet d'exigences spéciales en matière de rapport ou de licence spéciale (ou non standard), ou de contrôle de quelque type que ce soit, vis-à-vis d'organismes de réglementation ou gouvernementales : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | |
|  |  | | | |  |  | | | | | |  | | | | | | | | | | |  |
|  | * à l'heure actuelle? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
|  | * au cours des trois (3) dernières années? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Oui  Non | | |
|  |  | | | |  |  | | | | | |  | | | | | | | | | | |  |
|  | **Conditions spéciales** | | | | | | | | | | | | | **Raison** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | |

|  |
| --- |
| **ANNEXE**  (Prière de fournir ici tous renseignements supplémentaires) |
|  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DÉCLARATION DU PRENEUR** | | | | | |
|  | | | | | |
| **INTEGRITÉ DES EMPLOYÉS** | | | | | |
|  | | | | | |
| Au meilleur des connaissances du Preneur, les employés du Preneur, travaillant pour lui dans le cours normal des activités professionnelles de ce dernier, ont toujours accompli leurs tâches avec honnêteté. | | | | | |
|  | | | | | |
| **MODIFICATIONS IMPORTANTES** | | | | | |
|  | | | | | |
| Le soussigné déclare qu'au meilleur de ses connaissances, toutes les informations fournies dans la présente proposition et dans toute proposition supplémentaire ou pièces jointes sont complètes, exactes et conformes à la vérité. Toute représentation frauduleuse, omission, dissimulation de faits ou fausse déclaration servira comme motifs pouvant mener à la résiliation de toute police émise sur la foi de telles informations. | | | | | |
|  | | | | | |
| **Si une modification importante était apportée aux réponses présentées dans la proposition avant la prise d'effet de la police, le Preneur doit en aviser par écrit l'Assureur et, à la seule discrétion de l'Assureur, toute soumission proposée à la présente pourrait être modifiée ou retirée.** | | | | | |
|  | | | | | |
| **INFORMATIONS FRAUDULEUSES** | | | | | |
|  | | | | | |
| Lorsque, sciemment et dans le but de frauder une compagnie d'assurance ou une autre personne, une personne soumet une proposition d'assurance renfermant de faux renseignements ou dissimule, dans le but d'induire en erreur, des renseignements concernant des faits importants à cet effet, elle commet alors un acte frauduleux en matière d'assurance, ce qui constitue un délit. | | | | | |
|  | | | | | |
| **AUTORISATION ET SIGNATURE** | | | | | |
|  | | | | | |
| L'Assureur et ses représentants sont autorisés par les présentes à faire toute recherche et à mener toute enquête qu'ils jugeront nécessaires en rapport avec la présente proposition. Si une police est émise à la suite de cette demande, l'Assureur est autorisé par les présentes à utiliser et à divulguer à toute autorité, ou à ses avocats, ses affiliés, associés ou représentants toute information quelconque qu'il jugera nécessaire à l'accomplissement de ses besoins en sa qualité d'Assureur. | | | | | |
|  | | | | | |
| **La signature de cette proposition n'engage ni l'Assureur ni le Preneur à conclure un contrat d'assurance.** | | | | | |
|  | | | | | |
| **La présente proposition doit être signée par un dirigeant du Preneur, le gestionnaire des risques ou la personne responsable des assurances de l'entreprise.** | | | | | |
|  | | | | | |
|  | | | | | |
| Signé à : | , | | | Date: |  |
|  | (Ville, Province) | | | | (Jour, Mois, Année) |
|  | | | | | |
|  | |  | | | |
|  | |  | | | |
|  | | Signé par : |  | | |
| Preneur (nom de la Société) | |  | Nom | | |
| en caractères d'imprimerie | | | (en caractères d'imprimerie) | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | | | Titre | | |
|  | | | (en caractères d'imprimerie) | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | | | Signature | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |