



Epack 3

# Proposition d'affaire nouvelle

## Vols et détournements commerciaux

---

### Comment remplir la présente proposition

Vous pouvez remplir le présent document PDF directement à l'écran.

Veuillez répondre en entier à toutes les questions. Au besoin, comme il est indiqué dans les questions ci-dessous, veuillez fournir des renseignements supplémentaires dans un document séparé arborant l'en-tête de votre entreprise et joignez-le à la présente proposition.

Une fois la proposition dûment remplie, un représentant autorisé du proposant doit y inscrire la date et y apposer sa signature.

### AVIS

À noter que CNA n'assume aucune responsabilité à l'égard d'aucun montant après l'épuisement du montant de garantie applicable.

Le fait de fournir des renseignements au sujet d'une réclamation, d'un sinistre, de dommages ou d'une réclamation éventuelle en réponse à une question formulée dans la présente proposition n'implique pas que cette réclamation est couverte ou le sera. Le défaut du proposant de déclarer à sa compagnie d'assurance actuelle une réclamation présentée contre lui pendant la présente période d'assurance ou de déclarer un acte, une omission ou une circonstance connus de lui et susceptible de donner lieu à une réclamation, un sinistre ou des dommages avant l'expiration de la police actuelle, peut entraîner une absence de couverture d'assurance.

À noter que la présentation d'une proposition dûment remplie et signée n'oblige pas un proposant à souscrire l'assurance ni la compagnie d'assurance à accorder l'assurance.

### I. RENSEIGNEMENTS SUR LE PROPOSANT (applicable à toutes les garanties)

Proposant à désigner au point 1 des Conditions particulières (l'« assuré désigné ») : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

Ville : \_\_\_\_\_ Province : \_\_\_\_\_ Code postal : \_\_\_\_\_

Site(s) Internet : \_\_\_\_\_

Numéro de téléphone : \_\_\_\_\_

- a. Date de constitution du proposant : \_\_\_\_\_
- b. Description des activités du proposant : \_\_\_\_\_
- c. Type d'entreprise :
  - Société par actions    Entreprise individuelle    Société de personnes    SARL   Autre (préciser) : \_\_\_\_\_
- d. Existe-t-il des filiales dont les activités ne sont pas liées aux activités principales du proposant ?
 

Si oui, veuillez fournir des précisions : \_\_\_\_\_
- e. Veuillez remplir le tableau ci-dessous :

Liste des pays dans lesquels vous exercez des activités	Type d'activités	Chiffre d'affaires	Nombre d'employés	Lieux
États-Unis et Canada	_____	_____ \$	_____	_____
_____	_____	_____ \$	_____	_____
_____	_____	_____ \$	_____	_____
Total	_____	_____ \$	_____	_____

**II. RENSEIGNEMENTS SUR L'ASSURANCE ARRIVANT À L'ÉCHÉANCE (s'applique à toutes les garanties)**

Veuillez fournir les renseignements demandés ci-dessous à l'égard des garanties aux termes desquelles vous êtes actuellement assuré :

Garantie	Montant	Rétention
Détournements : Vol de l'employé	_____ \$	_____ \$
Détournements : Garantie du client	_____ \$	_____ \$
Détournements : régime ERISA	_____ \$	_____ \$
Falsification ou modification	_____ \$	_____ \$
Garantie Intérieur et extérieur des lieux assurés – Argent ou valeurs mobilières	_____ \$	_____ \$
Garantie Intérieur et extérieur des lieux assurés – Biens	_____ \$	_____ \$
Garantie Intérieur et extérieur des lieux assurés – Dommages	_____ \$	_____ \$
Garantie Virement de fonds – Ordinateur	_____ \$	_____ \$
Garantie Virement de fonds – Fonds	_____ \$	_____ \$
Garantie Virement de fonds – Fraude liée à l'ingénierie sociale	_____ \$	_____ \$
Garantie Contrefaçon	_____ \$	_____ \$

### III. RENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX

Indiquez si, au cours des 18 derniers mois ou des 12 prochains mois, le proposant ou une filiale ont fait l'objet ou prévoient de faire l'objet de l'une des situations suivantes :

- a. Fusion, consolidation, acquisition ou dessaisissement  Oui  Non
- b. Changement important sur le plan de la nature ou de l'ampleur des activités  Oui  Non
- c. Dépôt de bilan ou réorganisation  Oui  Non

Si vous avez répondu « Oui » à l'une des questions ci-dessus, veuillez fournir des précisions.

(si l'espace est insuffisant, veuillez fournir les renseignements manquants dans un document séparé) :

### IV. RENSEIGNEMENTS SUR LES RÉCLAMATIONS

Veuillez fournir tous les détails relatifs aux réclamations, aux pertes ou aux dommages (qu'ils aient été ou non remboursés par l'assurance) ou tout incident susceptible de donner lieu à une réclamation, à des pertes ou à des dommages au titre de la police d'assurance Vols et détournements d'Epack3 pour laquelle vous présentez la présente proposition :

Date de la découverte des pertes ou des dommages	Montant des pertes ou des dommages	Montant recouvré auprès de l'assurance	Circonstances de la réclamation et mesures correctives
_____	_____ \$	_____ \$	_____
_____	_____ \$	_____ \$	_____
_____	_____ \$	_____ \$	_____

### V. MESURES DE CONTRÔLE

#### A. Mesures de contrôle prises par les ressources humaines

- Le proposant et toutes ses filiales procèdent-ils aux vérifications préalables à l'emploi suivantes avant une embauche :
  - Vérifications préalables à l'emploi?  Oui  Non
  - Vérifications des antécédents criminels?  Oui  Non
  - Vérification de la solvabilité?  Oui  Non
  - Vérification des études?  Oui  Non
- Le proposant et toutes ses filiales ont-ils mis en place des politiques internes et des contrôles du système informatique pour empêcher les personnes responsables de l'ajout des nouvelles embauches d'ajouter de nouveaux employés à la liste de paye ?  Oui  Non
- Les ajouts au système de paye sont-ils automatiquement signalés par l'entremise du système informatique à une personne responsable des Ressources humaines qui vérifie les modifications apportées à la liste de paye avec les documents relatifs aux nouvelles embauches ?  Oui  Non
- Des mesures de contrôles sont-elles mises en place pour déceler de potentiels employés fictifs ?  Oui  Non

5. Le proposant et ses filiales exigent-ils que toutes les personnes de l'organisation suivent régulièrement une formation de sensibilisation à la sécurité pour lutter contre la fraude portant notamment sur la détection des manœuvres d'ingénierie sociale, d'hameçonnage ou d'autres arnaques similaires ?  Oui  Non

### B. Mesures de contrôle de la liste de paye

1. Une procédure de paiement par contreseing, par le réseau financier américain de chambre de compensation automatisée (Automated Clearing House) ou par une autre forme d'autorité de paiement multiple est-elle mise en place ?
- a.  Système de paie actualisée
- b.  Paie actualisée
- c.  Non

Si vous avez répondu « Non » à la question ci-dessus, veuillez fournir une description complète du processus de paiement :

---

2. Tous les employés sont-ils autorisés à rapprocher les comptes bancaires du proposant pour autoriser les paiements et effectuer des dépôts ou des retraits de l'un des comptes de celui-ci ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Non » à la question ci-dessus, veuillez indiquer le nom, le poste et la participation du proposant des personnes responsables du rapprochement qui peuvent déposer, retirer ou autoriser les paiements :

---

3. Les employés des services de technologie et de la comptabilité ont-ils un accès limité aux systèmes de paie informatiques ?  Oui  Non
4. Les contrôles de la liste de paie à l'échelle nationale et à l'échelle internationale sont-ils cohérents ?  Oui  Non

### C. Mesure de contrôle des vérifications

1. Un vérificateur externe a-t-il déclaré que le système de contrôle interne du proposant présente des faiblesses importantes ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir une explication :

---

2. Chaque lieu de l'entreprise fait-il l'objet de vérifications externes périodiques ?  Oui  Non
3. De combien d'employés se compose votre service de vérification interne ? \_\_\_\_\_
4. Au cours des 2 dernières années, le service de vérification interne a-t-il contrôlé tous les lieux à l'échelle nationale et à l'échelle internationale ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Non » à la question ci-dessus, un contrôle aura-t-il lieu au cours de l'année en cours ?  Oui  Non

5. Le service de vérification reçoit-il une liste des anomalies automatique sur les transactions et tendances financières suspectes ?  Oui  Non
6. Veuillez fournir un rapide résumé des mécanismes de signalement des fraude qu'utilise l'entreprise pour signaler les allégations de fraude sur les lieux à l'échelle nationale et étrangers :

---

**D. Mesures de contrôle des fournisseurs et des achats**

1. Le proposant et toutes ses filiales ont-ils une liste principale des fournisseurs autorisés ?  Oui  Non
2. Le proposant et toutes ses filiales exigent-ils la séparation des processus d'approbation des fournisseurs de manière à ce qu'une seule personne ne puisse pas procéder à plus d'une des actions suivantes :
- a. Demander l'ajout d'un nouveau fournisseur ?  Oui  Non
  - b. Examiner la candidature d'un fournisseur et vérifier ses références ?  Oui  Non
  - c. Vérifier la réception de l'inventaire, des fournitures ou des biens avant d'approuver les paiements des fournisseurs ?  Oui  Non
  - d. Modifier la liste principale des fournisseurs autorisés ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Non » à l'une des questions ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

---

3. Le proposant et toutes ses filiales confirment-ils les demandes de modification relatives à un compte fournisseur (notamment des modifications d'informations bancaires, de factures, de numéros de téléphone ou de télécopie ou de coordonnées) par appel direct à un numéro prédéterminé fourni par le fournisseur avant la réception d'une demande de modification ?  Oui  Non
4. Le proposant et toutes ses filiales font-ils l'objet de vérifications aléatoires par une personne extérieure au processus d'achat ou à celui de fournisseur ?  Oui  Non
5. Le système d'achat produit-il automatiquement une liste des anomalies pour informer la direction et le service de vérification de transactions ou de tendances financières frauduleuses éventuelles ?  Oui  Non
6. Les procédures et les contrôles relatifs à l'inventaire à l'échelle nationale et à l'échelle internationale sont-ils cohérents ?  Oui  Non

**E. Mesures de contrôle de l'inventaire**

1. Un inventaire permanent est-il effectué pour les stocks (y compris les matières premières et les composants de fabrication), les produits finis et les déchets ?  Oui  Non
2. Les procédures relatives à l'inventaire permettent-elles de comptabiliser avec précision tout l'inventaire (stocks, produits finis et déchets) à chaque étape du processus de fabrication ou de production ?  Oui  Non
3. Les articles d'inventaire font-ils l'objet d'un inventaire cyclique ?  Oui  Non
4. Des inventaires physiques des stocks (y compris les stocks inutilisés et obsolètes) sont-ils effectués au moins une fois par an et rapprochés du système d'inventaire permanent ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » à la question ci-dessus, veuillez répondre aux questions ci-dessous :

- a. Le rapprochement est-il effectué par une personne non associée au contrôle des inventaires physiques ?  Oui  Non
- b. Les écarts d'inventaire en dehors des paramètres établis sont-ils signalés au service de vérification ?  Oui  Non

5. Le proposant et toutes ses filiales utilisent-ils des métaux précieux, de la pierre ou d'autres matériaux de grande valeur dans la fabrication ou la transformation des biens ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez répondre aux questions ci-dessous :

- a. L'accès auxdits matériaux est-il limité, contrôlé et surveillé physiquement ?  Oui  Non
- b. Des inventaires quotidiens sont-ils effectués pour tous les matériaux de grande valeur ?  Oui  Non
- c. Veuillez fournir la valeur moyenne et maximale pour chaque emplacement ?  Oui  Non

Emplacement	Valeur moyenne	Valeur maximale
_____	_____	\$ _____ \$
_____	_____	\$ _____ \$
_____	_____	\$ _____ \$

6. Les procédures et les contrôles aux inventaires à l'échelle nationale et à l'échelle internationale sont-ils cohérents ?  Oui  Non
7. Exigez-vous que votre banque confirme que tous les chèques, toutes les traites ou tout autre document équivalent reçus soient entièrement encaissés avant d'émettre des fonds à leur encontre ?  Oui  Non
8. À quelle fréquence les comptes bancaires sont-ils rapprochés ?  
 Chaque jour  Chaque semaine  Chaque mois Autre (préciser) : \_\_\_\_\_
9. Une procédure est-elle mise en place pour les contreseing des chèques ou autre document équivalent ?  Oui  Non

#### F. Mesures de contrôle des ordinateurs

1. Des mesures de contrôle d'accès aux ordinateurs ont-elles été mises en place et comprennent-elles les éléments suivants (cochez toutes les cases correspondantes) :
- a.  Des mots de passe de 6 à 9 caractères alphanumériques ?
- b.  La suppression des identifiants dès la fin de l'emploi de l'utilisateur d'un ordinateur ?
- c.  La mise en place de pare-feu pour limiter le trafic du réseau entrant et sortant non autorisé ?
- d.  Un système de détection d'intrusion qui identifie les utilisations non autorisées ?
- e.  Une authentification multifacteur pour accéder au réseau de l'entreprise à distance lorsque les employés ou les tiers se trouvent hors de l'entreprise ?
- f.  Des procédures de mise à jour (par exemple, des correctifs) des logiciels de commerce en cas de vulnérabilités connues en matière de sécurité ?
- g.  Des procédures de mise à jour des logiciels libres (par exemple, Java ou Linux) qui ne bénéficient pas d'un soutien commercial pour les vulnérabilités connues en matière de sécurité ?
2. Le proposant et toutes ses filiales ont-ils mis en place un processus formel d'évaluation des risques qui identifie les éléments d'actifs critiques, les menaces et les vulnérabilités ?  Oui  Non

3. Le proposant et toutes ses filiales disposent-ils d'un processus formel d'authentification de toutes les transactions effectuées par voie électronique avant d'expédier des produits ou d'autoriser des paiements ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir une description des méthodes utilisées pour authentifier lesdites transactions :

---

4. Le proposant et toutes ses filiales utilisent-ils des logiciels ou du matériel officiellement retirés du marché (par exemple, en fin de vie) par le fabricant (par exemple, Windows XP) ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir une courte description des précautions additionnelles que vous prenez :

---

5. Les contrôles informatiques à l'échelle nationale et à l'échelle internationale sont-ils cohérents ?  Oui  Non

### G. Mesures de contrôle des virements de fonds

1. Votre entreprise effectue-t-elle des virements de fonds :

télégraphiques ?  par l'entremise de services bancaires en ligne ou à vérification vocale ?  autre \_\_\_\_\_

2. Quel est le nombre moyen de virements de fonds effectués par jour ? \_\_\_\_\_

3. Quel est le montant le plus élevé qui peut être viré ? \_\_\_\_\_ \$

4. Le proposant et toutes ses filiales tiennent-ils une liste préétablie des employés autorisés à initier des demandes de paiement ou de transfert de fonds ?  Oui  Non

5. Le pouvoir d'initier un virement et d'approuver un virement est-il séparé ?  Oui  Non

6. Les banques sont-elles tenues d'authentifier l'identité d'un appelant avant de donner suite à ses instructions ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » à la question ci-dessus, veuillez préciser quelles sont les méthodes d'authentification :

---

7. L'institution financière destinataire vérifie-t-elle immédiatement l'exécution d'un transfert de fonds ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « oui » à la question ci-dessus, la vérification est-elle confiée à un employé autre que celui qui a initié le transfert ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Non » à l'une des questions 3 à 6 ci-dessus, veuillez fournir des renseignements supplémentaires :

---

8. Le proposant et toutes ses filiales ont-ils mis en place des procédures visant à vérifier l'authenticité des demandes de paiement ou de transfert de fonds émanant d'une source interne à l'entreprise (par exemple, un autre employé, une filiale, un emplacement ou un service) et reçues par un employé autorisé à initier ces demandes de paiement ou de transfert de fonds ?  Oui  Non

9. Les contrôles internes relatifs aux virements électroniques varient-ils d'un emplacement à un autre, qu'il soit national ou à l'étranger ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

---

#### H. Mesures de contrôle des clients

1. Quels services fournissent vos employés lorsqu'ils sont sur les lieux des clients ?
2. Vos employés sont-ils autorisés à accepter des paiements directs en votre nom pour des services ou produits ?
3. Les employés du proposant ont-ils accès aux fonds, aux biens ou au matériel des clients (notamment à l'argent, aux valeurs mobilières, à l'inventaire ou au biens de grande valeur) ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

---

4. Quel est le nombre total d'employés sur les lieux du client ? \_\_\_\_\_
5. Les employés du proposant seront-ils sous la supervision du client lorsqu'ils seront sur les lieux du client ?  Oui  Non
6. Les employés du proposant ont-ils accès aux systèmes comptables, de paie ou d'achats ?  Oui  Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question ci-dessus, veuillez fournir des précisions :

---

7. Quelles mesures de contrôle interne ont été mises en place pour prévenir et détecter les sinistres attribuables à un vol par un employé touchant les fonds ou biens de votre client ?
- 

## VI. RENSEIGNEMENTS PARTICULIERS

Veuillez joindre les documents justificatifs suivants à la présente proposition :

- a. Rapport annuel;
- b. États financiers vérifiés;
- c. la dernière lettre que le CPA a transmise à la direction et la réponse de la direction à cette lettre.

## DÉCLARATIONS DU PROPOSANT

(à remplir par le proposant)

### 1. Déclaration particulière applicable à la garantie suivante :

Dans le cas de la garantie désignée par un crochet ci-dessous, le proposant détient une assurance soit auprès de CNA soit auprès d'un autre assureur :

Garanties	L'assurance est en place depuis :
-----------	-----------------------------------

Vols et détournements \_\_\_\_\_

**Le proposant demande la continuité de cette garantie et la déclaration du proposant ci-dessous ne s'applique pas à cette garantie.**

Si aucune case n'est cochée ci-dessus, cette déclaration du proposant s'applique à cette garantie si celle-ci est demandée dans la proposition, sous réserve de ce qui suit :

Déclaration du proposant – Aucune des personnes à assurer aux termes de la Partie d'assurance vols et détournements n'est responsable ou n'est au courant d'un acte préjudiciable, d'un fait, d'une circonstance ou d'une situation susceptible de donner lieu à une réclamation future, sauf ce qui suit :

- Oui, il existe des exceptions à cette déclaration (veuillez fournir des précisions)
- Non, il n'existe pas d'exception à cette déclaration

Si un acte préjudiciable, un fait, une circonstance ou une situation susceptible de donner lieu à une réclamation future, que cet acte préjudiciable, ce fait, cette circonstance ou cette situation soit déclaré ci-dessus ou non, le proposant reconnaît et convient, à moins que la police d'assurance envisagée ne prévoie expressément autrement, que tout sinistre, toute réclamation ou toute action liés, attribuables ou consécutifs à cet acte préjudiciable, à ce fait, à cette circonstance ou à cette situation sera exclue de l'assurance conformément aux dispositions de la proposition d'assurance.

## 2. Déclarations devant faire partie de la police :

À la connaissance du proposant, tous les employés de ce dernier ont toujours exercé leurs fonctions avec honnêteté. Sauf s'il est indiqué autrement dans les présentes, le proposant n'est au courant d'aucun renseignement selon lequel des employés auraient commis des actes malhonnêtes avant ou pendant leur emploi auprès du proposant. La connaissance par un administrateur ou un dirigeant apposant sa signature au nom du proposant de ses propres actes malhonnêtes, inconnus des autres administrateurs et dirigeants du proposant, n'est pas imputable à ce dernier.

Le proposant déclare, après enquête menée avec diligence, que les renseignements contenus dans la présente proposition et dans toute proposition supplémentaire ou tout formulaire devant accompagner les présentes sont vrais, exacts et complets et qu'aucun fait essentiel n'a fait l'objet d'une réticence ou d'une fausse déclaration. Le proposant reconnaît une obligation continue de déclarer dès que possible à la compagnie CNA (la « Compagnie »), à qui il soumet la présente proposition, tout changement important ayant lieu après la signature de la proposition et avant l'établissement de la police. Le proposant reconnaît par ailleurs que la Compagnie aura le droit de retirer toute soumission, autorisation ou entente en suspens ou de la modifier en fonction de ces changements.

De plus, le proposant comprend et reconnaît que :

- a. le fait de remplir la présente proposition et toute proposition ou tout formulaire supplémentaire n'oblige pas la Compagnie à émettre une police;
- b. si une police est émise, la Compagnie s'est fondée sur les déclarations faites dans la présente proposition et dans toute proposition supplémentaire ainsi que sur d'autres déclarations faites à la Compagnie conjointement avec la présente proposition;
- c. toutes les propositions supplémentaires, tous les énoncés et tout autre matériel fournis à la Compagnie conjointement avec la présente proposition sont incorporés par renvoi à la présente proposition et en font partie intégrante;
- d. la présente proposition constituera la base du contrat et sera incorporée par renvoi à cette police et en fera partie intégrante;
- e. si une police est émise, le paiement des sinistres, des frais et du coût des dommages aura pour effet de réduire le montant de garantie prévu par la police et pourra même l'épuiser complètement. En ce cas, la Compagnie ne prendra pas en charge la partie des sinistres, des frais et du coût des dommages qui excède le montant de garantie de la police;
- f. le défaut du proposant de déclarer à sa compagnie d'assurance actuelle :
  - i. une réclamation présentée contre lui pendant la présente période d'assurance
  - ii. un acte, une omission ou une circonstance connus de lui et susceptibles de donner lieu à une réclamation, avant l'expiration de la police actuelle, peut créer une lacune en matière d'assurance.

## AVIS DE FRAUDE

Toute personne qui, sciemment et dans l'intention de frauder une compagnie d'assurance ou une autre personne, présente une proposition d'assurance renfermant des renseignements qui sont faux ou incomplets, ou qui, dans le but de tromper, dissimule des

