



ANNEXER AU PRÉSENT DOCUMENT :

- LE DERNIER RAPPORT ANNUEL, Y COMPRIS LES ÉTATS FINANCIERS
- LA DERNIÈRE LETTRE DES VÉRIFICATEURS EXTERNES ADRESSÉE À LA DIRECTION PORTANT SUR LES CONTRÔLES INTERNES ET LA RÉPONSE DE LA DIRECTION, OU UNE LETTRE DE VOS VÉRIFICATEURS, ADRESSÉE DIRECTEMENT, ATTESTANT QU'AUCUNE LETTRE N'A ÉTÉ ENVOYÉE

Remplir les annexes, tel qu'indiqué.

RÉPONDRE À TOUTES LES QUESTIONS. Ne laisser aucun blanc ni la mention sans objet.

Proposant: _____

(Énumérer TOUS LES ASSURÉS devant être couverts, y compris les régimes d'avantages sociaux pour les employés.)
(NE PAS employer de termes généraux tels que toutes les filiales ou sociétés détenues, administrées, contrôlées ou associées, etc.)

Adresse principale: _____
 (Numéro) (Rue)

 (Ville) (Province) (Code postal)

(Ci-après appelé l'Assuré)

Nature de l'assurance demandée : primaire excédentaire

Police d'assurance des institutions financières, formulaire numéro 24.

Date de prise d'effet : de 0h 01 le _____
 à 0h 01 le _____

Date de constitution de l'assuré: _____

Assureur précédent : _____

1. Pour tous les assurés désignés, indiquer le nombre total de :

(a) Salariés et dirigeants, avocats dont les services sont retenus et personnes provenant d'agences de placement :
 Au Canada _____
 Aux États-Unis, Porto Rico et aux Îles Vierges _____
 Ailleurs _____

(b) Emplacements bancaires (à l'exclusion du siège social du premier assuré désigné) :
 Au Canada _____
 Aux États-Unis, Porto Rico et aux Îles Vierges _____

(c) Emplacements offrant des services bancaires limités :

Aux États-Unis, Porto Rico et aux Îles Vierges _____
Au Canada _____

(d) Emplacement autres que bancaires :

Aux États-Unis, Porto Rico et aux Îles Vierges _____
Au Canada _____

(e) Emplacements bancaires, emplacements offrant des services bancaires limités et emplacements autres que bancaires situés à l'extérieur du Canada, des États-Unis, de Porto Rico et des Îles Vierges (les énumérer) :

Adresse

Adresse

2. Remplir ce qui suit :

	<u>Dépôts totaux</u>	<u>Actifs totaux</u>	<u>Prêts et escomptes totaux</u>
(a) au 31 décembre dernier	_____ \$	_____ \$	_____ \$
(b) au 30 juin dernier	_____ \$	_____ \$	_____ \$

3. Indiquer ci-après les garanties et les montants d'assurance demandés :

(Le montant accordé peut différer du montant demandé et sera inscrit aux Conditions particulières de l'assurance.)

Garantie de base

Montant

(a) (i) Garantie de base :		_____ \$
(ii) Choix de franchises :	(1) _____ \$	(2) _____ \$
(iii) Franchise exigée par la Banque du Canada pour des sinistres résultant de l'acceptation de transfert, par l'assuré, des obligations du Canada ou des obligations ferroviaires du CN :		_____ \$

Garanties facultatives

(b) La garantie D - Faux ou altération - est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$
(c) La garantie E - Valeurs mobilières - est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$
Dans l'affirmative, la garantie relative à la participation à un prêt est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$
(d) La garantie contre le sinistre résultant d'opérations sur valeurs est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$
(e) La garantie contre l'extorsion et les menaces envers des personnes est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$
(f) La garantie contre l'extorsion et les menaces envers des biens est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$
(g) La garantie contre les hypothèques immobilières frauduleuses est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$
(h) La garantie contre la fraude relative aux systèmes informatiques est-elle demandée?	Oui <input type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>	_____ \$

Dans l'affirmative, remplir ce qui suit :

(1) Systèmes informatiques pour les chèques à couvrir :

- a. Une association de chambres de compensation informatisées (exemple: La Caisse Canadienne de Dépôt de Valeurs - CDS) qui est membre de la N.A.C.H.A.
- b. Fed Wire
- c. Autres systèmes : C.H.I.P.S. S.W.I.F.T. Virements télégraphiques
 Votre système particulier

Liste des autres systèmes, à l'exclusion des systèmes de guichets automatiques loués, en temps partagé ou autres non reliés à votre système particulier :

Nom

- d. Énumérer les systèmes de guichets automatiques qui sont loués, à temps partagé ou autres qui ne sont pas reliés à votre système particulier (s'il y a lieu)

Nom

Nombre de machines

Nom	Nombre de machines

(2) Si vous désirez couvrir votre système particulier, remplir ce qui suit :

- a. Nombre de fournisseurs de logiciels et de bureaux de services indépendants autorisés à concevoir, mettre au point, préparer, fournir, entretenir, rédiger 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 confiées à un caissier.) _____

(i) Souhaitez-vous couvrir les entreprises chargées du traitement informatique de vos chèques ou autres documents comptables?

Oui Non

Dans l'affirmative, indiquer le nom et l'adresse de chaque entreprise de traitement informatique :

Nom et adresse	Nom et adresse
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

(j) La garantie relative aux fournisseurs de services est-elle demandée?

Oui Non

Dans l'affirmative, remplir ce qui suit : (**NOTE**: les fournisseurs de services s'occupent de vos hypothèques ou de vos prêts pour rénovations résidentielles ou gèrent vos biens immobiliers.)

Veillez dresser la liste des noms et adresses de chaque fournisseur de services devant être couvert ainsi que le montant de garantie pour chacun.

Nom et adresse	Montant de garantie
_____	_____ \$
_____	_____ \$
_____	_____ \$
_____	_____ \$

(k) La garantie relative à vos représentants élus ou nommés est-elle demandée, qu'ils soient des personnes physiques, des sociétés en nom collectif, en participation ou en commandite, ou des sociétés par actions (autres que des fournisseurs de services ou des personnes chargées du traitement des données) qui posent des actes ou offrent des services liés au cours normal de vos affaires?

Oui Non

Dans l'affirmative, indiquer le nom, l'adresse et le montant de garantie de chaque représentant :

Nom et adresse	Montant de garantie
_____	_____ \$
_____	_____ \$
_____	_____ \$
_____	_____ \$

4. Êtes-vous membre d'une institution centralisée de dépôt et de compensation de valeurs mobilières ? Oui Non

Dans l'affirmative, dresser une liste de chaque dépositaire :

Nom et adresse

Nom et adresse

5. Si l'assurance demandée doit être excédentaire, indiquer le nom des autres assureurs, les montants de garantie, les primes et les franchises :

6. Les dépôts sont-ils assurés par la Société canadienne d'assurance-dépôts? Oui Non

7. PROCÉDURES DE VÉRIFICATION

Vérification externe

- (a) (i) Est-ce qu'un cabinet indépendant de comptables agréés (C.A) effectue une vérification annuelle? Oui
Non

- (ii) Dans l'affirmative, 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 effectuée par un C.A. _____

- (e) Au cours des trois dernières années, est-ce que le cabinet de comptables agréés chargé de la vérification a changé? Oui Non

Dans l'affirmative, donner la raison _____

- (f) Y a-t-il comptage et vérification matériels du numéraire et des valeurs mobilières? Oui Non

- (g) Y a-t-il vérification des soldes créditeurs des clients dans le grand livre? Oui Non

Vérification interne

- (h) (i) Existe-t-il un service de vérification interne? Oui Non
 Nombre d'employés _____ Titre de la personne responsable _____
- (ii) Dans l'affirmative, des rapports mensuels sont-ils transmis directement au conseil d'administration? Oui
 Non
- (i) Y a-t-il comptage et vérification matériels du numéraire et des valeurs mobilières? Oui Non
- (j) Y a-t-il vérification des soldes créditeurs des clients dans le grand livre? Oui Non

8. CONTRÔLES INTERNES (AUTRES QUE LA VÉRIFICATION)

- (a) Les chèques sont-ils contresignés? Oui Non
 Dans la négative, donner la raison _____
-
- (b) De quelle façon les chèques sont-ils gardés afin d'éviter de les perdre ou de les égarer?

- (c) Les chèques sont-ils numérotés selon un ordre séquentiel et vérifiés de façon à tous en rendre compte? Oui
 Non
- (d) Si on utilise des machines pour signer les chèques, décrire la surveillance portant 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 les mesures à suivre en cas de vol qualifié, de cambriolage, 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 officiel 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

Caissiers

- (a) Chaque caissier dispose-t-il d'un bouton ou d'une pédale d'alarme caché en cas de vol? Oui Non
- (b) Tous les caissiers disposent-ils de billets marqués? (Il s'agit de billets dont les coupures et les numéros de série ont été enregistrés et vérifiés) Oui Non
- (c) Lorsque leur poste est inoccupé, les caissiers doivent-ils garder le numéraire dans leurs tiroirs-caisses sous clé? Oui Non
- (d) Le contenu des tiroirs-caisses est-il soumis à des vérifications imprévues? Oui Non
- (e) Lorsque les succursales reçoivent le numéraire, les fonds sont-ils immédiatement comptés par plus d'une personne dans la voûte ou dans une pièce verrouillée qui est cachée du public? Oui Non

Prêts et hypothèques

- (a) Existe-t-il un manuel de directives de prêts dans lequel on décrit les prêts acceptables et non acceptables, les exigences en matière de garanties, l'autorisation des prêts et des découverts, etc.? Oui Non
- (b) Les billets sont-ils approuvés et initialés par un chargé de prêts? Oui Non
- (c) Les nouveaux billets et les billets renouvelés sont-ils numérotés de façon à exercer un contrôle numérique d'ordre séquentiel? Oui Non
- (d) Est-ce que tous les prêts sont signés dans les locaux en présence d'un responsable des prêts? Oui Non
- (e) Si les cosignataires ne signent pas les documents en présence d'un responsable des prêts, est-ce que vous exigez que leurs signatures soient certifiées devant notaire ou vérifiées directement auprès d'eux (non pas une comparaison avec une carte de signature)? Oui Non
- (f) Est-ce que le produit d'un prêt est versé par une autre personne que celle qui a autorisé le prêt? Oui Non
- (g) Est-ce que le produit d'un prêt est crédité dans le compte du client ou versé par chèque, et n'est jamais un montant en espèces? Oui Non
- (h) Est-ce qu'un responsable des prêts approuve et vérifie l'authenticité de tous les biens donnés en garantie servant à rembourser le prêt, et ce avant que le prêt soit consenti? Oui Non
- (i) Est-ce que l'évaluation des biens immobiliers est effectuée par une entreprise indépendante? Oui Non
 Dans la négative, donner les raisons : _____
-
- (j) Quel est le délai maximal permis pour les prêts ou hypothèques impayés avant qu'une enquête soit entreprise? _____
-
- (k) Est-ce que vous accordez des prêts aux administrateurs, dirigeants, aux actionnaires principaux, à leur famille, ou à d'autres entreprises avec lesquelles ces personnes sont associées ou dans lesquelles elles détiennent un intérêt? Oui Non
 Dans l'affirmative, est-ce que tous les prêts sont traités par des responsables qui n'ont absolument aucun lien avec les emprunteurs? Oui Non

9. RISQUES

Locaux

	<u>Siège social</u>	<u>Succursales Principales</u>	<u>Autres succursales</u>
(a) Indiquer la valeur maximale des valeurs mobilières (y compris les garanties négociables, les certificats d'actions non émis, etc.)	_____ \$	_____ \$	_____ \$
(b) Indiquer la valeur maximale du numéraire, des lingots, des pierres précieuses et des articles semblables, et les chèques de voyage non émis	_____ \$	_____ \$	_____ \$

Caissiers

	<u>Siège social</u>	<u>Succursales Principales</u>	<u>Autres succursales</u>
(c) Indiquer le montant maximal du numéraire contenu dans la caisse de chaque caissier	_____ \$	_____ \$	_____ \$

Guichets automatiques

	<u>Siège social</u>	<u>Succursales Principales</u>	<u>Autres succursales</u>
(d) Indiquer le montant maximal du numéraire permis	_____ \$	_____ \$	_____ \$
(e) Si la machine accepte les dépôts, veuillez évaluer approximativement le montant maximal permis avant que l'argent soit ramassé	_____ \$	_____ \$	_____ \$

Transport

	<u>Siège social</u>	<u>Succursales Principales</u>	<u>Autres succursales</u>
(f) Indiquer le montant maximal du numéraire et des valeurs mobilières transportés dans un véhicule blindé à tout moment, du point de départ au point d'arrivée	_____ \$	_____ \$	_____ \$
(g) Indiquer le montant maximal du numéraire et de valeurs mobilières transportés par un messenger à tout moment, du point de départ au point d'arrivée	_____ \$	_____ \$	_____ \$

10. VOÛTES, COFFRES-FORTS ET ALARMES

Voûtes

	<u>Siège social</u>	<u>Succursales Principales</u>	<u>Autres succursales</u>
(a) Y a-t-il des voûtes dans les locaux?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
(b) Ces voûtes sont-elles dotées des éléments suivants :	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
une serrure à double combinaison?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
une serrure à minuterie?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
Une barrière de jour verrouillable?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
(c) Les murs, les planchers et les plafonds sont-ils faits de béton armé et d'une double paroi d'acier?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
(d) Quelle est la cote donnée par U.L. (Underwriters Laboratories)?	_____	_____	_____

Coffres-Forts

	<u>Siège social</u>	<u>Succursales Principales</u>	<u>Autres succursales</u>
(a) Y a-t-il des coffres-forts dans les locaux?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
(b) Sont-ils munis de serrures à double combinaison dotées d'un appareil de reverrouillage qui gardera la porte verrouillée si on tente d'ouvrir le coffre?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
(c) Les coffres-forts sont-ils fixés au sol ou leur poids à vide équivaut-il à au moins 680 kg (1500 livres)?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
(d) Quelle est la cote donnée par U.L. (Underwriters Laboratories)?	_____	_____	_____

Alarmes

	<u>Siège social</u>	<u>Succursales Principales</u>	<u>Autres succursales</u>
(a) Existe-t-il des systèmes d'alarme contre : L'introduction par effraction? Le vol qualifié?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
(b) Sont-ils reliés à: une station centrale? Une centrale de police? Autre (préciser)?	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> _____	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> _____	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/> _____
(c) Quelle est la cote donnée par U.L. (Underwriters Laboratories)?	_____	_____	_____

Autre Protection

(a) Veuillez indiquer les autres dispositifs de protection, tels que des systèmes de caméra, services de sécurité ou autres mesures de sécurité non mentionnés aux présentes.	_____	_____	_____
---	-------	-------	-------

11. PERSONNEL

- (a) Exigez-vous des congés annuels d'au moins deux semaines pour tous les dirigeants et employés? Oui Non

Dans la négative, préciser : _____

- (b) Existe-t-il un programme officiel planifié qui impose la rotation des tâches des employés-clés, sans les aviser au préalable? Oui Non

Dans la négative, préciser : _____

- (c) Est-ce que les comptes des employés et des dirigeants sont examinés afin de surveiller les découverts, les opérations inhabituelles ou les tirages à découvert? Oui Non

12. (a) Au cours des trois dernières années, est-ce que le proposant a fusionné avec une institution financière ou en a fait l'acquisition? Oui Non

Dans l'affirmative, indiquer les noms et les 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, veuillez fournir les détails et la situation actuelle à la page intitulée Annexe :

13. Au cours des trois dernières années, y a-t-il eu un changement concernant le contrôle de la propriété ou la gestion de la direction ? Oui Non

Dans l'affirmative, préciser : _____

14. Au cours des six dernières années, une assurance semblable à celle demandée a-t-elle été refusée ou résiliée? Oui Non

Dans l'affirmative, donner les raisons : _____

15. Énumérer toutes les réclamations (remboursées ou non) de même nature que celles pouvant s'inscrire dans le champ d'application de l'assurance demandée, qui sont survenues au cours des six dernières années Aucune (Cocher)

Date du sinistre	Nature du sinistre	Montant du sinistre	Montant payé par l'assurance	Montant payé par une source autre que l'assurance	Montant (d'un sinistre) en suspens	Lieu du sinistre (Si ce n'est pas le siège social)
		\$	\$	\$	\$	
		\$	\$	\$	\$	
		\$	\$	\$	\$	
		\$	\$	\$	\$	

16. Votre société ou une personne y travaillant prévoit-elle faire l'objet, est-elle actuellement soumise ou a-t-elle été soumise au cours des trois dernières années à des exigences spéciales ou non usuelles en matière de rapports ou de permis, ou a-t-elle fait l'objet d'un contrôle quelconque par des organismes de réglementation ou gouvernementaux? Oui Non

Dans l'affirmative, préciser :

Exigences spéciales

Motif

L'Assuré déclare que tous les renseignements fournis dans la présente proposition sont complets, exacts et conformes à la vérité. Toute fausse déclaration, omission, réticence ou énoncé erroné portant sur des faits de nature à influencer un assureur, dans cette proposition ou autrement, est susceptible d'entraîner l'annulation de toute assurance établie sur la foi de ces renseignements.

Fait à _____, le _____ jour de _____ 19 _____

(Assuré)

Par _____
(Nom)

(Titre)