

FORMULAIRE DE SOUSCRIPTION – RESPONSABILITE DES BANQUIERS

VEUILLEZ NOTER : Tout prospect ou assuré, lorsqu'il sollicite un devis, souscrit ou renouvelle une Police d'Assurance, a l'obligation légale de révéler aux Assureurs potentiels tout fait ou information matériel(le) qui pourrait influencer le jugement de l'Assureur pour décider d'accepter l'assurance ou pour en déterminer les conditions. Le non-respect de cette obligation pourrait annuler tout contrat conclu au départ. Si vous n'avez pas assez d'espace pour compléter vos réponses, veuillez continuer sur votre papier en-tête.

| SECTION A – INFORMATIONS SUR LA BANQUE | |
|---|--|
| 1. Dénomination de la Banque, incluant toutes les Filiales Bancaires dans lesquelles la Banque a une participation majoritaire. | |
| 2. Adresse du siège social | |
| 3. Date de création | |
| 4. Ces informations doivent correspondre au dernier Rapport ou Bilan Annuel | (Veuillez joindre une copie à ce formulaire) |
| 5. Considérez-vous que la nature de vos activités est essentiellement celle d'une : | |
| (a) Banque Commerciale ? | |
| (b) Banque Privée ? | |
| (c) Banque d’Affaires ? ou | |
| (d) Autre (Veuillez préciser)? | |
| Veuillez décrire brièvement les principales activités de la Banque pour préciser les réponses (a) - (b) ci-dessus : | |
| 6. Indiquer le nombre de : | |
| (a) Comptes chèques courants | |
| (b) Comptes inactifs (ceux n'ayant eu aucun mouvement entrant ou sortant au cours des 12 derniers mois) | |
| (c) Comptes d'épargne et de dépôt | |
| 7. Nom de la Banque Correspondante ou de l'Agent à Londres | (Veuillez joindre une copie à ce formulaire) |

| SECTION B – PERSONNEL ET IMPLANTATIONS | | | | | | |
|--|--------------|---------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|---------|
| 8. Indiquez le nombre d'Administrateurs (uniquement salariés et permanents) | | | | | | |
| 9. Indiquez les effectifs pour chaque catégorie suivante : | Siège social | Centre Informatique | Centre Administratif | Succursales principales | Autres succursales | Agences |
| (a) Nombre d'implantations | | | | | | |
| (b) Nombre d'Employés et de Cadres (qui ne sont pas Administrateurs) mais incluant | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| (i) les fonctions bancaires | | | | | | |
| (c) Employés de toutes catégories, incluant Messagers, gardes, personnel de service, etc. et divisés comme suit | | | | | | |
| (ii) Non liés aux activités bancaires | | | | | | |

| SECTION C – VALEURS ASSURÉES | | |
|--|--|--|
| 10. Indiquez la valeur MAXIMUM sur : | (i) Titres au Porteur ou Négociables | (ii) Numéraire, lingots, pierres précieuses et biens similaires |
| (a) Siège Social | | |
| (b) Succursales Principales | | |
| (c) Autres implantations | | |
| (d) Autre (Précisez) ? | | |
| 11. Indiquez les montants MAXIMUM et MOYEN de numéraire, incluant le stock de chèques de voyage non émis sur : | | |
| (a) Siège social MAXIMUM MOYEN | | |
| (b) Succursales Principales MAXIMUM MOYEN | | |
| (c) Autres implantations MAXIMUM MOYEN | | |
| 12. Indiquez les montants MAXIMUM et MOYEN de numéraire et de titres au porteur et négociables en transit à un moment donné : | Par véhicule Blindé Trésorerie | Par Messenger(s) Trésorerie |
| (d) Siège social MAXIMUM MOYEN | | |
| (e) Succursales Principales MAXIMUM MOYEN | | |
| (f) Autres implantations MAXIMUM MOYEN | | |
| 13. Indiquez si les transferts sont sous-traités à une Compagnie de Véhicules Blindés. | | |
| (a) Si oui, veuillez indiquer leur Limite d'Indemnisation assurée et le volume annuel de l'année dernière et le volume annuel estimé pour l'année prochaine. | | |
| (b) Si non, veuillez indiquer VOTRE volume annuel de l'année dernière et le volume annuel estimé pour l'année prochaine. | | |

| SECTION D - INFORMATIONS SUR LA COUVERTURE | |
|--|--|
| 14. Indiquez la LIMITE D'INDEMNITÉ requise pour la POLICE BANCAIRE | |
| 15. (a) Une Extension pour Titres Falsifiés est-elle requise ? | |
| (b) Une couverture supplémentaire en excès de la limite de la Police Bancaire est-elle requise pour : | |
| (i) toute Clause de Garantie de la Police ? | |
| (ii) le risque lié uniquement aux chambres fortes ? | |
| 16. Disposez-vous de assurances FIDÉLITÉ globale existantes ? Si oui, indiquez le montant et avec quel Assureur elles sont souscrites. | |
| 17. Une proposition d'assurance de cette nature a-t-elle été refusée par une Compagnie d'Assurance ou un Souscripteur de Lloyd's, ou une police a-t-elle été annulée ou son renouvellement refusé ? Si oui, indiquez les raisons invoquées. | |

| CLAUSES DE GARANTIE | LIMITES | OBSERVATIONS ÉVENTUELLES |
|-------------------------|---------|--------------------------|
| Infidélité des Employés | | |
| Locaux | | |
| Transit | | |
| Chèques Falsifiés | | |
| Titres Falsifiés | | |
| Monnaie Contrefaite | | |
| Bureaux et Contenu | | |
| Fraude Informatique | | |
| Autres | | |

| SECTION E - ANTÉCÉDENTS DE SINISTRES | | | |
|---|------|--------------------|------------------------|
| 18. Veuillez indiquer dans l'espace ci-dessous les détails succincts de toute perte subie (qu'elle ait été assurée ou non), AVANT application de toute franchise, au cours des CINQ DERNIÈRES ANNÉES : | | | |
| Date de Découverte | Lieu | Nature de la Perte | Montant Réel ou Estimé |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

À moins que les informations n'aient déjà été fournies, veuillez joindre les détails complets des circonstances entourant toute perte IMPORTANTE et les MESURES CORRECTIVES prises pour éviter toute récurrence.

| SECTION F - SÉCURITÉ | |
|--|--|
| 19. (a) Avez-vous un RÈGLEMENT INTERNE et/ou des INSTRUCTIONS ÉCRITES couvrant tous les aspects de vos activités, qui seront maintenus et appliqués et qui définissent clairement les devoirs de chaque Employé ? | |
| (b) L'attention de chaque Employé est-elle attirée sur ces instructions et sur son obligation de s'y conformer ? | |
| (c) Les tâches de chaque Employé sont-elles organisées de telle sorte qu'aucun Employé ne soit autorisé à contrôler une transaction du début à la fin ? | |
| 20. (a) Avez-vous désigné un Cadre ou un autre Employé qui est chargé, sous la supervision de votre Conseil d'Administration, de la responsabilité de l'installation, de la maintenance et du fonctionnement des dispositifs de sécurité et du développement et de l'administration d'un programme de sécurité ? | |
| (b) Les Employés sont-ils formés (et re-formés périodiquement) aux procédures de sécurité ? | |
| 21. (a) Des changements non annoncés et irréguliers sont-ils effectués dans le poste des Employés au sein d'un même niveau d'emploi ? | |
| (b) Tous les Employés sont-ils tenus de prendre des vacances ininterrompues d'au moins deux semaines chaque année pendant lesquelles ils n'effectuent aucune tâche et doivent-ils rester à l'écart des locaux de la Banque ? | |
| 22. (a) La garde conjointe est-elle établie et maintenue pour la protection : | |
| i. des biens dans les coffres-forts ou chambres fortes ? | |
| ii. de toutes les clés des coffres-forts et chambres fortes ? | |
| iii. des codes, chiffres et clés de test ? | |
| (b) Le double contrôle est-il établi et maintenu pour la manipulation : | |
| i. de tous types de titres, d'instruments négociables et non négociables et des formulaires vierges et non émis desdits articles ? | |
| ii. de la réserve de chèques officiels, traites et chèques de voyage non émis ? | |
| iii. des comptes dormants de déposants ? | |
| iv. des codes, chiffres et clés de test ? | |
| 23. (a) Existe-t-il un service d'audit interne ? | |
| (b) Si oui : | |
| i. Existe-t-il un manuel de "procédures d'audit et de contrôle" ? | |
| ii. Combien de personnes sont employées dans le service d'audit interne ? | |
| iii. À quelle fréquence des audits internes complets sont-ils effectués ? | |

| | | | |
|---|--------------|-------------------------|----------------------|
| iv. Des audits sont-ils effectués régulièrement de manière inopinée ? | | | |
| v. Tous les locaux, y compris les centres informatiques et leurs équipements, sont-ils inclus dans l'audit ? | | | |
| vi. La personne responsable de l'audit a-t-elle l'interdiction de créer des écritures ? | | | |
| 24. (a) Indiquez le nom du cabinet indépendant d'Experts-Comptables ou d'Auditeurs professionnels ou de tout autre Autorité compétente qui audite entièrement vos Comptes annuellement. | | | |
| De plus, veuillez indiquer : | | | |
| i. La fréquence de l'audit | | | |
| ii. L'audit inclut-il tous les bureaux bancaires ? | | | |
| iii. Si non, quelle est l'étendue de l'audit ? | | | |
| iv. Les auditeurs visitent-ils toutes les succursales ? | | | |
| v. Le cabinet ou l'Autorité examine-t-il régulièrement le système de contrôle interne et fournit-il des rapports écrits ? | | | |
| vi. Si oui, ces rapports vont-ils directement au Conseil d'Administration ? | | | |
| Détails concernant : | Siège Social | Succursales Principales | Autres Implantations |
| 25. CHAMBRES FORTES ET COFFRES-FORTS ANCRÉS | | | |
| (a) Y a-t-il des chambres fortes et des coffres-forts ancrés dans les locaux ? | | | |
| (b) Sont-ils équipés de : | | | |
| i. Une serrure à combinaison à cadran ? | | | |
| ii. Une serrure à temporisation (Time lock) ? | | | |
| iii. Une grille de jour verrouillable ? | | | |
| (c) Les murs, le sol et le plafond sont-ils en béton armé et doublés d'acier ? | | | |
| i. Indiquez l'épaisseur des murs | | | |
| (d) Indiquez le nom du fabricant de la porte de la chambre forte. | | | |
| i. Indiquez le Type, l'Âge et le Numéro de référence de la porte | | | |
| ii. Les portes sont-elles en matériaux résistants au chalumeau, à l'arc électrique et à la perceuse ? | | | |
| iii. Ont-elles un dispositif anti-explosif dans les portes ? | | | |
| Si l'une des réponses ci-dessus est "NON", veuillez décrire la méthode ou le type de protection alternatif. | | | |
| 26. COFFRES-FORTS | | | |
| (a) Y a-t-il des coffres-forts dans les locaux ? | | | |
| (b) Sont-ils équipés de serrures à combinaison avec un dispositif de verrouillage secondaire qui verrouille efficacement la porte si la combinaison est forcée ? | | | |
| (c) Indiquez le nom du fabricant | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| i. Indiquez le Type, l'Âge et le Numéro de référence | | | |
| ii. Les coffres-forts sont-ils équipés de serrures à combinaison ? | | | |
| iii. Les portes sont-elles en matériau résistant au chalumeau, à l'arc électrique et à la perceuse ? | | | |
| iv. Les coffres-forts ont-ils un dispositif anti-explosif dans la porte ? | | | |
| (d) Les coffres-forts sont-ils ancrés au sol ou pèsent-ils, à vide, au moins 680 kg ? | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| 27. PORTES ET FENÊTRES | | | |
| (a) Toutes les portes sont-elles équipées de serrures solides ? | | | |
| (b) Toutes les fenêtres sont-elles équipées de serrures solides ou de barreaux ? | | | |
| 28. ALARMES | | | |
| (a) Existe-t-il des systèmes d'alarme contre le cambriolage ? | | | |
| (b) Sont-ils reliés à : | | | |
| i. Un centre de télésurveillance ? | | | |
| ii. Un poste de police ? | | | |
| iii. Ailleurs (précisez) ? | | | |
| 29. POSTES DE GUICHET | | | |
| (a) Existe-t-il des systèmes d'alarme contre le vol ? | | | |
| (b) Chaque guichetier a-t-il un bouton ou une pédale d'alarme anti-hold-up ? | | | |
| (c) Les postes de guichet sont-ils protégés par une vitre pare-balles ? | | | |
| (d) Les postes de guichet sont-ils séparés du reste de la Salle des Guichets par une cloison adaptée avec des portes maintenues verrouillées pendant les Heures d'Ouverture ? | | | |
| (e) Les liquidités excédant les montants mentionnés à la Question 11 de cette proposition sont-elles immédiatement mises à l'abri dans un coffre-fort, une chambre forte ou un autre endroit protégé et verrouillé ? | | | |
| (f) Les encaissements de tous les guichetiers sont-ils rangés dans le coffre/la chambre forte lorsque celle-ci est fermée ? | | | |
| (g) Les guichetiers sont-ils munis de "fausses liasses" ou "argent-piège" ? | | | |
| Note : Les "fausses liasses" consistent en des billets de banque dont la dénomination, les numéros de série et les années ont été enregistrés et vérifiés par un deuxième Employé et laissés dans un endroit sûr. Ces "fausses liasses" doivent être remises aux guichetiers pour n'être distribuées qu'en cas de vol. | | | |
| 30. GARDES | | | |
| (a) La police patrouille-t-elle et inspecte-t-elle les locaux ? | | | |
| (b) Avez-vous des gardes armés : | | | |
| i. De jour ? | | | |
| ii. De nuit ? | | | |
| (c) Sont-ils fournis par : | | | |
| i. La police ? | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| ii. Une agence de sécurité ? | | | |
| iii. La Banque elle-même ? | | | |
| (d) Sont-ils protégés par des cages pare-balles ? | | | |
| (e) Combien de gardes de nuit employez-vous ? | | | |
| 31. COFFRES DE DÉPÔT | | | |
| (a) Combien y a-t-il de coffres de dépôt ? | | | |
| (b) Combien sont loués ? | | | |
| (c) Combien d'implantations proposent les coffres de dépôt ? | | | |
| (d) Tous les coffres de dépôt sont-ils dans une Chambre Forte distincte ? | | | |
| i. Si non, décrivez où ils sont conservés. | | | |
| (e) Tous les coffres sont-ils sous double contrôle ? | | | |
| 32. TRANSFERT (SUITE) | | | |
| (a) Le transfert d'argent et de titres négociables se fait-il habituellement par véhicule motorisé blindé ? | | | |
| (a) Concernant tous les autres transferts : | | | |
| i. Combien de coursiers employez-vous ? | | | |
| ii. Les coursiers sont-ils accompagnés par la police ou des gardes armés ? | | | |
| iii. Les trajets sont-ils programmés à des intervalles irréguliers ? | | | |
| iv. Un véhicule privé est-il utilisé ? | | | |
| v. Établissez-vous des paies pour des clients ? | | | |
| vi. Les livrez-vous aux usines ? | | | |
| vii. Si oui, votre responsabilité cesse-t-elle immédiatement à l'arrivée sur les lieux du client ? | | | |
| 32. AUTRES PROTECTIONS | | | |
| (a) Veuillez préciser d'autres dispositifs de protection tels que : <ul style="list-style-type: none"> • Systèmes de caméras • Trappes à argent électriques • Ou toute autre mesure de sécurité non mentionnée ici. | | | |

Toute Police délivrée sera un contrat d'indemnisation conçu pour protéger l'assuré contre les pertes fortuites résultant directement et sans interruption d'événements ou de comportements définis.

L'attention du Prospect est attirée sur les Conditions Préalables à l'Engagement de Responsabilité contenues dans la Police Bancaire de Lloyd's, LPO 218.

Nous déclarons que les déclarations et les informations contenues dans cette proposition sont exactes et que nous n'avons ni énoncé inexactement ni supprimé aucun fait matériel. Nous convenons que cette proposition, ainsi que toute autre information fournie par nous, constituera la base de tout Contrat d'Assurance conclu en conséquence et y sera incorporée. Nous nous engageons à informer les Assureurs de toute modification matérielle de ces faits, qu'elle

se produise avant ou après la conclusion du Contrat d'Assurance. Signer ce Formulaire de Proposition n'engage pas le Prospect à conclure cette assurance.

Fais le _____ 20 ____

POUR & AU NOM DE _____
(Insérer le nom de la banque)

Signature _____ Titre du signataire _____

Signature _____ Titre du signataire _____

Signature _____ Titre du signataire _____

***NOTE :** Ce formulaire de proposition doit être signé par le Directeur Général, le Chef Comptable et le Responsable de la Sécurité.

