



ADDENDA DE GARANTIE CONTRE LES INSTRUCTIONS FRAUDULEUSES

LE PRÉSENT ADDENDA DOIT ÊTRE COMPLÉTÉ POUR TOUTE NOUVELLE AFFAIRE OU RENOUELEMENT DE POLICE D'ASSURANCE VOL ET LES DÉTOURNEMENTS POUR LA GARANTIE CONTRE LES INSTRUCTIONS FRAUDULEUSES.

1. Le Proposant exige-t-il que tout changement à la liste de fournisseurs soit vérifié par un superviseur avant qu'un changement soit effectué ? OUI NON
2. Le Proposant dispense-t-il périodiquement de la formation anti-fraude aux employés afin de détecter l'hameçonnage et les autres arnaques d'ingénierie sociale? OUI NON
3. Le Proposant a-t-il reçu des courriels frauduleux au cours de douze (12) derniers mois, prétendant venir de clients, de fournisseurs ou d'employés, ayant comme but d'effectuer un transfert de fonds du Proposant? OUI NON
Si OUI, veuillez fournir les détails de chaque incident:

4. Veuillez cocher chacune des procédures ci-dessous qui est utilisée pour vérifier les nouveaux clients avant d'effectuer toute transaction financière avec eux :
 - Rapport D & B ou toute autre vérification de solvabilité
 - Vérification de compte bancaire (nom, adresse, coordonnées correspondant au données du dossier du client)
 - Confirmation d'adresse
 - Autre (veuillez décrire):

5. Veuillez cocher chacune des procédures ci-dessous qui est utilisée pour authentifier les fonds ou les instructions de transfert de valeurs mobilières avant d'effectuer le transfert :
 - Appeler le client à un numéro de téléphone prédéterminé
 - Envoyer un texto au client à un numéro prédéterminé
 - Obtenir un code connu uniquement par le client
 - Autre (veuillez décrire):

6. Lorsqu'un fournisseur demande des changements aux détails de son compte (y compris, mais non limité au numéro d'acheminement bancaire, numéro de compte, numéro de téléphone ou autres coordonnées), le Proposant;
 - a) confirme-t-il toutes les demandes en appelant directement le fournisseur et en utilisant uniquement les coordonnées fournis par le fournisseur avant de procéder au changement? OUI NON
 - b) envoi-t-il un accusé de réception à une personne autre que celle qui a envoyé la demande avant de procéder au changement? OUI NON
 - c) exige-t-il qu'un superviseur ou cadre de niveau supérieur effectue une vérification avant de procéder à tout changement? OUI NON
7. Les procédures de transfert de fonds nationaux et internationaux sont-elles effectuées uniformément dans toutes les unités opérationnelles? OUI NON

Je reconnais que les présentes informations font partie de la proposition d'assurance pour le vol et les détournements et qu'elles sont assujetties aux mêmes représentations et conditions que ladite proposition.

SIGNATURE: _____ **DATE:** _____

NOM (en caractère d'imprimerie): _____ **TITRE/POSITION:** _____