



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

SÉMINAIRE SUR LA GESTION DU RISQUE



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

MINIMUM REQUIS
1 000 000 \$

ON PEUT SOUSCRIRE JUSQU'À
10 000 000 \$

DÉTERMINATION DE LA PORTÉE DE LA PROTECTION

- **La hausse du montant des réclamations fiscales**
- **Multiplication des achats et ventes**
- **Réclamations excédant le montant de couverture**
- **Suffisamment de stress sans avoir à se préoccuper de l'insuffisance de couverture**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

RÉCLAMATIONS SOUMISES

PAR RAPPORT À LA FRÉQUENCE DES ÉVÉNEMENTS



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

POLICE DÉCOUVERTE

- **Automatiquement pour six ans**
- **On recommande au moins dix ans**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

COUVERTURE EN CAS DE CONDAMNATION CIVILE

- **Limite / réclamation + limite globale 200 000\$**
- **Aucune limite à l'égard des frais juridiques**

QUAND FAUT-IL SIGNALER UNE RÉCLAMATION ÉVENTUELLE

- 1. Allégations orales ou écrites contre l'assuré relativement aux services professionnels fournis**
- 2. L'assuré constate qu'il a commis une erreur pouvant entraîner des dommages pour un client ou donner lieu à une réclamation**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

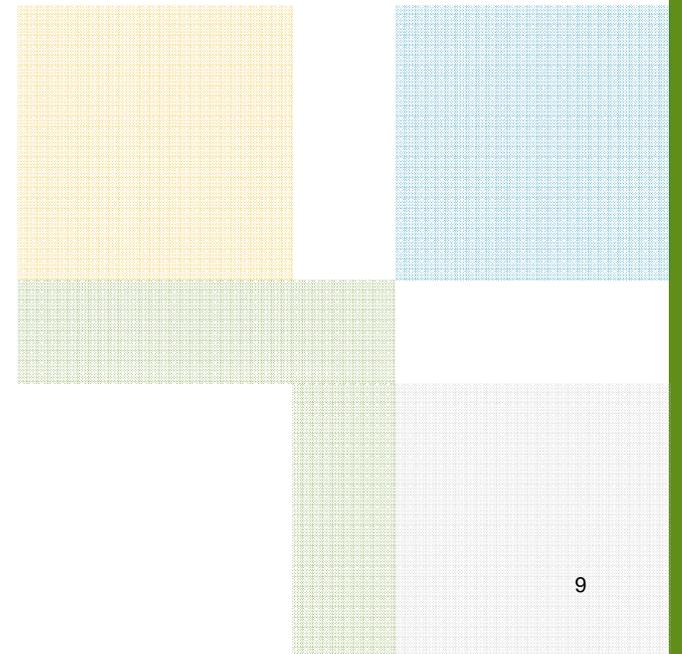
LES DÉCLARATIONS TARDIVES ENTRAÎNENT TOUJOURS DES PROBLÈMES!

- **Ne tentez pas de corriger la situation, et de ne déclarer la réclamation que si votre tentative a échoué**
- **Les assureurs comptent sur les services d'avocats, d'experts et d'examineurs chevronnés qui ont probablement déjà fait face à des cas similaires et peuvent vous aider à rectifier la situation, dans la mesure du possible**
- **Si les déclarations tardives nuisent à la position de l'assureur, cela peut entraîner des problèmes de couverture**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

TENDANCES EN MATIÈRE DE RÉCLAMATIONS





AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

Catégories de réclamations - Canada 1999 à 2012

Les secteurs	Nombre de réclamations %
Vérification	9,9
Examen	5,6
Compilation	7,7
Fiscalité	56,1
Consultation de gestion	0,4
Syndic de faillite	3,1
Honoraires impayés	3,3
Conflit entre actionnaires	0,7
Contrats d'achats et ventes	2,7
Autres	9,9
Tenue de livres	0,6
Total	100,0

Dépenses encourues - Canada 1999 à 2012

	encourues %
Vérification	31,8
Examen	8,2
Compilation	2,7
Fiscalité	37,2
Consultation de gestion	0,6
Syndic de faillite	3,0
Honoraires impayés	2,0
Conflit entre actionnaires	0,6
Contrats d'achats et ventes	2,2
Autres	11,0
Tenue de livres	0,7
Total	100,0



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

RÉCLAMATIONS FISCALES

FISCALITÉ

- **Planification agressive**
- **Méconnaissance des lois fiscales**
- **Surmenage / Négligence**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

SOLUTIONS AUX RÉCLAMATIONS POUR PLANIFICATION FISCALE AGRESSIVE

- **Documenter les risques / rendement favorable**
- **Faire preuve de jugement professionnel**

L'ARTICLE 84.1

- **Dividende réputé**
- **Restructuration des actions**
- **Contrepartie autre que sous forme d'actions**

COMPTE DE DIVIDENDES EN CAPITAL

- **Achalandage**
- **Immobilisations admissibles**
- **Le 27 février 2000**
- **Le 31 décembre 2003**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

REMBOURSEMENT AU TITRE DE DIVIDENDES

- **Production tardive**
- **Impôt de la Partie IV**
- **Remboursement au titre de dividendes refusé**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

LES RÉCLAMATIONS DE CRÉDITS D'IMPÔT, DONT CELLES DE RECHERCHES SCIENTIFIQUES ET DÉVELOPPEMENT EXPÉRIMENTAL (RS&DE)

- **18 mois**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

PRODUCTION TARDIVE

Délais dépassés en raison d'une croyance erronée qu'il n'y avait aucun impôt payable

AVIS AU LECTEUR

- **Êtes-vous protégés ?**
- **Un mandat qui devient trop complexe**
- **L'identification de signaux d'alarmes**

DÉTOURNEMENTS DE FONDS

- **Absence de séparation des tâches**
- **Employés de confiance**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

CAS PRATIQUE

LE CLIENT QUI DÉCLARE FAILLITE

- **Le syndic en faillite vous contacte et vous demande de produire votre dossier de travail**

Quoi faire?

- **La demande du syndic est-elle trop large?**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

NOS CONSEILS:

- **Contactez votre assureur.**
- **Quelles sont les raisons pour son enquête?**
- **Répondez par écrit à la demande du syndic; écrivez les mots « sous toutes réserves »; indiquez votre intention de coopérer, mais que le syndic limite la portée de son enquête.**
- **Est-ce pour le bénéfice des créanciers en général?**

****N'oubliez pas - les feuilles de travail vous appartiennent!**

LES DISPUTES ENTRE ACTIONNAIRES

- Une compagnie a deux actionnaires.
- Les deux actionnaires ne s'entendent pas.
- Ils vous demandent de procéder à l'évaluation de la valeur de l'entreprise - l'un d'eux veut offrir à l'autre de lui acheter ses actions.

Quoi faire?

NOS CONSEILS:

- **Écrivez aux deux parties, ou du moins avisez une partie, que vous ne pourriez les représenter, et conseillez-les d'obtenir chacun des conseils juridiques indépendants.**
- **Si vous décidez de représenter une des parties, obtenez leur consentement par écrit et avisez la partie que vous ne représentez pas d'obtenir des conseils comptables indépendants.**

**** Cette situation est également à éviter.**

L'AVIS AU LECTEUR

- **Le client vous avise que la banque désire utiliser les états financiers pour lui fournir du financement.**

Quoi faire?

NOS CONSEILS:

- **Ne discutez pas des états financiers avec la banque.**
- **Indiquez clairement que les états financiers n'ont pas été dressés à cette fin.**
- **Incitez votre client à faire exécuter un examen.**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

CONSEILS POUR MIEUX GÉRER LES RISQUES

SCEPTICISME PROFESSIONNEL

- **Ne vous fiez pas à la direction**
- **Faites preuve de jugement professionnel**
- **Repérez les situations présentant un risque élevé**
 - **Achats et ventes**
 - **Actionnaire minoritaire absent**
 - **Clauses restrictives**
 - **Absence de séparation**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

- **Renseignez-vous**
- **N'hésitez pas à demander conseil**
- **Reconnaissez vos limites**
- **Faites réviser vos travaux par un collègue**
- **Engagez un comptable-expert s'il le faut**
- **Assurez-vous d'avoir un système adéquat de rappel des échéances**

RÉCLAMATION DE FRAIS/DEMANDE RECONVENTIONNELLE

- **À éviter**
 - **Demande reconventionnelle faite presque automatiquement**
- **Clients véreux**
 - **Réclamation de frais - trois demandes reconventionnelles par le même client au regard d'assurés différents**

Réclamations importantes

- **D'un point de vue économique, le jeu en vaut-il la chandelle ?**

LETTRE DE MISSION

- 1) Document détaillé**
- 2) Définit les services devant être fournis**
- 3) Définit les services qui ne seront pas fournis**
- 4) À jour**
- 5) Limitations de responsabilité**

COMMUNICATION

- **Bien préciser avec qui il convient de communiquer**
- **S'assurer que toutes les parties sont informées des développements importants**
- **Tenir compte des parties mécontentes (actionnaires, membres de la famille ou autres utilisateurs d'états financiers)**



AICA Services Inc.
Les SACA Inc.

- **Rétention des dossiers**
- **Dossiers électroniques**

SENSIBILISATION

- **Assurez-vous que les membres de votre personnel et vous-même disposez des compétences requises pour fournir des services adéquats aux clients**
- **Sachez quels sont vos points forts et vos points faibles**
- **Faites appel à des tiers pour les aspects où vos compétences sont plus restreintes, ou refusez le mandat**

LE BON SENS

ÉVITEZ LES CLIENTS À RISQUE ÉLEVÉ

- a) Litiges antérieurs
- b) Différends survenus par le passé au sujet des honoraires
- c) Conflits au niveau des actionnaires/de la famille
- d) Documentation lacunaire