

KRIMINALITETSFORSIKRING SPØRGESKEMA

GENERELLE OPLYSNINGER

1. Selskabets navn:

2. Adresse:

3. Omsætning & ansatte:

(inkl. medsikrede selskaber)

Danmark

Resten af Vesteuropa

Øvrige verden

I alt

	Antal lokationer:	Antal ansatte:	koncernomsætning seneste regnskabsår: (DKK)
Danmark	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Resten af Vesteuropa	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Øvrige verden	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
I alt	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4. Beskriv venligst virksomhedens aktiviteter:
(samt angiv website-adresse)

5. Har virksomheden været involveret i fusioner/opkøb inden for de seneste 3 år? Ja: Nej:

Hvis ja, beskriv venligst:

SELSKABSSTYRING & KONTROLPROCEDURE

6. Sker der ekstern revision af samtlige enheder mindst en gang om året? Ja: Nej:

7. Hvis nej, anfør venligst hvorfor:

8. Har virksomheden en intern revisionsafdeling? Ja: Nej:

9. Blev alle anbefalinger vedrørende interne kontrolprocedurer, revision, efterlevet? Ja: Nej:

10. Findes der et revisionsudvalg, der med reference direkte til bestyrelsen, fører tilsyn med den interne revision? Ja: Nej:

11. Er der i ledelsen udpeget en person med ansvaret for forebyggelse af kriminalitet? Ja: Nej:

12. Kommer forebyggelse af kriminalitet (internt / eksternt) med på ledelsens dagsorden minimum en gang om året? Ja: Nej:

13. Når der ansættes eller forfremmes personer til betroede poster, såsom håndtering af varelager, egne midler, finansielle eller kassefunktioner, gennemføres der:

a) uvildige undersøgelser af deres ansættelsesbaggrund? Ja: Nej:

b) foranstaltninger for at sikre, at de er egnede til stillingen? Ja: Nej:

14. Er ansvarsområderne således adskilt, at ingen enkeltpersoner kan styre de nedenfor anførte arbejdsprocedurer fra begyndelsen til enden uden at rådføre sig med andre (forsættes på følgende side): Ja: Nej:

a) underskrive checks eller godkende udbetalinger (herunder kapitaludgifter) for beløb over 50.000 kr.? Ja: Nej:

b) afgive pengeoverførselsordrer (kræver dobbelt signatur)? Ja: Nej:

c) ændre reglerne for pengeoverførselsprocedurer? Ja: Nej:

d) oprette bankkonti? Ja: Nej:

e) investere i eller opbevare aktier, obligationer og andre værdipapirer? Ja: Nej:

f) refundere penge eller returnere varer for værdier over 10.000 kr.? Ja: Nej:

g) frigive midler fra en pensionsordning?

h) tilkende kontrakter ved licitationer?

16. Bliver bankopgørelser afstemt af personer, der ikke er bemyndiget til at deponere/hæve pengemidler, afgive pengeoverførselsordre eller udsende regninger til kunder?

17. Har virksomheden en nedskrevet handlingsplan i tilfælde af kriminelle handlinger mod virksomheden, herunder uautoriseret adgang i systemet, hacking mv. som revideres årligt?

PENGEOVERFØRSLER

18. Hvad er den anslåede årlige sum af pengeoverførsler? (DKK)

19. Specificer venligst metoden for pengeoverførsler (dvs. netbank, skriftligt, elektronisk, ved anvendelse af computer eller telefon osv.)

20. Kan overførselsordre afgives til en konto uden forudgående aftale?

21. Er pengeinstitutionerne forpligtet til at sikre gyldigheden af instruktionen inden midlerne frigives?

22. Anfør venligst kortfattede detaljer af metoderne benyttet til sikring af pengeoverførsler (fx. Nem-id, adgangskoder eller andre kodeord, kryptografi og kontrolopringning eller kontrol-

23. Er der en procedure der verificere identiteten på nye kunder, leverandører og samarbejdspartnere inden handles med dem? Ja: Nej:

24. Bekræftes alle leverandørers bankkonto informationer ved et opkald til leverandøren før deres oplysninger indtastes i betalingsystemet?

25. Bekræftes alle ændringer af en leverandørs informationer (inkl. bankkonto, ændringer i faktura, kontaktinformationer) ved et opkald på det kontaktnummer som tidligere er afgivet af leverandøren?

26. Hvis "Ja", bedes pkt. a,b,c,d nedenfor venligst besvaret. Hvis "Nej" så venligst vedhæft beskrivelse af verifikation som er benyttet istedet for kontrolopkaldet.

a) Afventes implementering af ændringen til at leverandøren har responderet på henvendelsen?

b) Bekræftes alle anmodninger om ændring hos en anden person hos leverandøren end den person som afsendte ændringsanmodningen?

c) Kræver ændringer til leverandørens bankinformation (kontonummer, adresse, bankens navn) godkendelse af en supervisor før ændringen er foretaget?

27. Accepteres pengeoverførselsinstruktioner over telefon, fax, e-mail eller fra anden elektronisk kommunikationsform?

28. Hvis ja, så venligst beskriv procedure for verificering af instruktionen:

29. Accepteres pengeoverførsler fra ansatte, ledere, eller ejer ved brug af telefon, fax, e-mail, eller anden elektronisk kommunikation?

30. Hvis ja, så venligst beskriv procedure for verificering af instruktionen:

Ja: Nej:

32. Har de ansatte, som har adgang til at overføre penge, modtaget træning i risikoen for svindel inkl. vedr. falske direktører, phishing samt ændringer i fakturaer og anden form for svindel?

33. Er der skriftlig procedure for overførsel af penge?

34. Kræves der en supervisors godkendelse for overførsler til konti uden for Danmark?

35. Er der begrænsninger på hvilke ansatte der må overføre penge?

IT-SYSTEMER & NETVÆRK

Ja

Nej

36. Har virksomheden firewall og antivirusprogram på alle enheder, der opdateres regelmæssigt? (servere, laptops, desktops, tablets, mobile enheder mfl.)
37. Tjekker og opdaterer virksomheden, mindst én gang om måneden, samtlige servere og klienter (stationære- og bærbare computere, tablets, mobile enheder mfl.) for sikkerhedspatches på såvel operativsystemet som tredjeparts programmer?
38. Vuderes trussler mod virksomhedens IT-sikkerhed mindst én gang om året og forbedres sikkerheden, herunder opdatering af politikker og procedurer, på baggrund af dette?
39. Har virksomheden en måde at opdage uautoriseret adgang, samt forsøg her på, til virksomhedens netværk? (Eksempelvis ved gennemgang af logs)
40. Afholdes der awareness kampagner/træning for IT-sikkerhedstrusler mindst en gang årligt, til enhver med adgang til netværk, fortrolige samt personfølsomme oplysninger?
41. Sker der en automatisk sletning af adgangskoder, når personer forlader virksomheden?

SKADESHISTORIK

42. Har virksomheden tidligere:

Ja

Nej

1) haft tab som følge af en kriminel handling? 2) været udsat for anden tab/skade, af typer der er dækket af kriminalitetsforsikring? Har virksomheden kendskab til nogen omstændighed som kan føre til et tab under forsikringen?

43. Hvis ja til mindst ét af ovenstående spørgsmål, beskriv venligst hvad der skete, om virksomheden lidede et tab, størrelsen på tabet samt hvad virksomheden har gjort for at undgå en lignende hændelse:

KOMMENTARER

Eventuelle kommentarer og supplerende oplysninger:

ERKLÆRING

Jeg/vi erklærer, at de afgivende informationer i dette spørgeskema er korrekte og at ingen oplysninger er fejlbeskrevet eller tilbageholdt. Jeg/vi er indforstået med, at denne ansøgning sammen med enhver anden afgiven oplysning, kan danne grundlag for en forsikringsaftale. Jeg/vi forpligter mig/os til at informere forsikrings-selskabet om enhver ændring i de afgivende oplysninger, der måtte ske inden ikrafttrædelsen af en eventuel forsikringsaftale. Samtidig erklærer jeg/vi efter at have foretaget de nødvendige forespørgsler og undersøgelser at jeg/vi ikke har kendskab til eller formodning om at der foreligger forhold, som vil kunne give anledning til et tab, som vil være omfattet af denne forsikring.

Navn:

Stilling/titel:

Dato:

Underskrift:

(Fysisk underskrift påkrævet)