

(주의) 이 설문서에 포함된 질문사항은 본 보험계약 체결여부에 있어 중요사항으로 간주되며, 귀하가 이에 대해 부실기재 또는 허위 기재를 할 경우, 상법 기타 관련 법규에 따라 본 보험계약이 무효화 되어, 이와 관련된 손해가 보상되지 않거나 기 지급된 보험금에 대한 반환을 청구 당할 수 있습니다.

금융기관종합보험(BBB)설문서

페더럴 인슈런스 컴퍼니 한국지사 귀중

TO : Chubb Group of Insurance Companies
Federal Insurance Company Korea

A. 빈칸 없이 모든 질문에 대해 답변을 작성하여 주시기 바랍니다.

Please answer all the questions with no blanks.

B. 설문서의 공간이 부족한 경우 귀사의 상호가 인쇄된 종이를 사용하여 작성하여 주시기 바랍니다.

If the space is insufficient, please continue in the papers on which your company logo is printed.

C. 본 설문서에는 작성 일자를 기재하셔야 하며 귀사 임원의 서명을 필요로 합니다.

This form should contain the date and Directors or Officers signature of your company.

D. 과거 2년간의 외부 감사보고서를 함께 제공하여 주십시오.

Please submit copies of the external audit reports for the last 2 years.

E. 귀사와의 보험계약은 본 설문서에 기재하신 내용과 귀사에서 제공한 추가정보를 기초로 합니다.

We agree that this proposal, together with any other information supplied by you shall form the basis of this Contract of Insurance.

1. **회사명 :**

Name of Company

2. **본사 주소 :**

Address of Head Office

3. **업종 :**

Nature of Business

4. **설립연월일 :**

Date of Incorporation

5. **재무사항 (Financial Status)**

(단위:백만원)

납입자본금 Paid Up Capital	
총자산 Total Asset	
총수신 Total Deposits	
총여신 Total Loans and Discounts	

6. **예금계좌 수 (Number of Accounts)**

당좌예금계좌 Current Cheque Accounts	
휴면계좌(최근 12개월간 무거래) Inactive Accounts (no movements in or out during the past 12 months)	
보통예금계좌 savings and deposit accounts	

7. 임직원 수

Total Number of Directors and Employees

1) 임원 수 :

Number of Directors

2) 종업원 수 :

Total Number of Employees

구분	지점 수 Number of Location	종업원 수 Number of Employees
본사 Head Office		
지역본부 Main Branches		
지점 Other Branches		
출장소 Agencies		
기타 Others		
합계 Total		

8. 다음의 최대 가액을 기술하여 주십시오.

State maximum value at

구분	무기명주 또는 양도성 유가 증권 Bearers share or negotiable security	현금, 금괴, 귀금속 또는 유사이익물 Cash, bullion, precious stone and similar interest
(a) 본 사 Head Office		
(b) 지역본부 Main Branches		
(c) 지 점 Other Branches		

9. 다음의 미매각 여행자수표를 포함한 현금의 최대가액을 기술하여 주십시오.

State MAXIMUM amount of cash including stock of unissued travellers cheques at:-

구분	현금출납인 1인 당 with any one teller/cashier	한 소재지 전체 at the entire counter of any one location
(a) 본 사 Head Office		
(b) 지역본부 Main Branches		
(c) 지 점 Other Branches		

10. 다음의 1회 운송 시 현금 및 무기명주, 양도성 유가증권의 최대가액을 기술하여 주십시오.

State MAXIMUM amount of cash and bearer and negotiable securities in transit at any one time

구분	무장경호차량에 의해 운송되는 경우 By Armoured Motor Vehicle		운반인에 의해 운송되는 경우 By Messenger(s)	
	현금 Cash	유가증권 Securities	현금 Cash	유가증권 Securities
(a) 본사 Head Office				
(b) 지역본부 Main Branches				
(c) 지 점 Other Branches				

11. 귀사는 현재 신용보증보험에 가입하고 있습니까?

Have you in existence any blanket FIDELITY insurances?

가입보험회사 및 가입금액은 얼마입니까?

If so, state the name of the insurance company and the amount

12. 종업원비행보험과 관련하여 지난 5년 간 입었던 손해에 대하여 아래에 기재하여 주십시오.

(보통약관 이외에 특약가입을 원할 경우 특약담보내용과 관련된 손해에 대해서도 추가로 기술하여 주십시오.)

Please give in the space provided below, brief details, of any loss or losses you have sustained (whether insured or uninsured), BEFORE the application of any deductible, which was sustained during the past FIVE YEARS:-

If additional cover excess of the Bankers Policy limit is required, please specify any loss or losses in respect of that additional cover:

사고발견일 Date Discovered	장소 Location	손해의 유형 Nature of Loss	발생손해액 Amount Actual or Estimated

손해사고에 대한 세부내용 및 사고재발 방지대책을 제출하여 주십시오.

Please attach full details of LOSS and the Corrective Measures taken to avoid recurrence.

13. 업무지침 관련 사항

- 1) 귀사의 모든 업무내용에 대하여 직원의 직무를 설명해 놓은 지침서가 마련되어 운용되고 있습니까?

Have you a RULE BOOK or BOOKS or WRITTEN INSTRUCTIONS covering all aspects of your business which will be maintained and operated, and which clearly define the duties of each Employee?

- 2) 종업원 각자가 이러한 업무지침서를 숙지하고 잘 준수하고 있습니까?

Is the attention of each Employee drawn to these instructions and to their duty of compliance therewith?

- 3) 한 종업원이 직무 상 일련의 거래행위를 처음부터 끝까지는 통제할 수 없도록 업무규정이 갖추어져 있습니까?

Are the duties of each Employee arranged so that no one Employee is permitted to control any transaction from commencement to completion.

14. 보안장치 관련 사항

- 1) 귀사의 임직원의 감독 하에 보안장치의 설치유지, 운영과 보안계획의 개발 및 관리에 대한 책임을 맡고 위임된 간부나 기타 종업원이 있습니까?

Have you designated an Officer or other Employee who is charged, subject to supervision by your Board of Directors, with responsibility for the installation, maintenance and operation of security devices and for the development and administration of a security programme?

- 2) 종업원들에게 보안절차에 대한 교육을 실시하고 있습니까?

Are Employees trained (and re-trained from time to time) in security procedures?

15. 인사정책 관련 사항

- 1) 특정 업무영역 내에서의 공표되지 않는 부정기적인 종업원들의 직무 변동이 있습니까?

Are unannounced and irregular changes made in the position of Employees within a particular job strata?

- 2) 모든 종업원들이 매년 최소 1주 이상의 장기 휴가를 받도록 되어 있습니까?

Are all Employees required to take an uninterrupted holiday of at least one week in each calendar year during which they perform no duties and are required to stay away from the Bank premises?

16. 안전보호장치 관련 사항

- 1) 아래 사항에 대하여 안전조치로써 공동보호제가 확립·유지되어 있습니까?

Is joint custody established and maintained for the safeguarding of :-

- 금고내의 재산

Property while in safes or vaults?

- 모든 금고 열쇠

All keys to safes and vaults?

- 코드, 암호, 테스트 key

Codes, cyphers and test keys?

- 2) 아래 사항에 대하여 안전조치로써 이중 제어장치(dual control)가 설치되어 작동되고 있습니까?

Is dual control established and maintained for the handling of :-

- 모든 형태의 유가증권, 양도성 증서, 비양도성 증서 및 상기 항목의 미발행 백지 증권양식

All types of securities, negotiable and nonnegotiable instruments and unissued and blank forms of said items?

공인수표의 예비공급 물량 및 미발행 여행자 수표

The reserve supply of official cheques, drafts and unissued travellers cheques?

예금주의 휴면계좌

Dormant accounts of depositors?

코드, 암호, 테스트 key

Codes, cyphers and test keys?

3) **아래의 거래행위에 대하여 2인 이상의 통제가 실질적으로 이루어지고 있습니까?**

Is joint control established and maintained for the following works:-

통장의 신규 및 재발행, 거래고객의 잔고증명서 발행

New and renewal issuance of passbook and balance certificate of client's account.

대출 제공과 대출금 상환 처리

Loan grant and collection

영업시간 종료 후 영업점 내 잔고 확인

Cash balance checking after banking hours

고객계좌(저축 및 증권계좌)내의 잔고 인출

(담당자별 전결한도 있을 경우 기재하여 주시기 바랍니다)

Withdrawal of balance from client's account (savings and securities fund)

(Please state authorized limit of each employee for the approval of withdrawal)

17. 내부감사 관련 사항 (Internal Audit)

1) **내부감사부서가 있습니까?**

Is there an internal audit department?

2) **내부 감사부서가 있다면,**

If so,

- 감사와 통제절차에 대한 매뉴얼이 있습니까?**
Is there an "audit and control procedures" manual?
- 내부 감사부서의 인원은?**
How many people are employed in the internal audit department?
- 전체적인 감사가 이루어지는 횟수는?**
How often are full internal audits made?
- 내부감사는 불시에 정기적으로 이루어집니까?**
Are audits made regularly on a surprise basis?
- 전산본부와 설비를 포함한 모든 영업구역이 감사대상에 포함됩니까?**
Are all premises, including computer centres and facilities included in the audit?

18. 외부감사 관련 사항

External Audit

- 1) **연례적으로 귀사의 회계감사를 실시하고 있는 독립적인 공인회계법인, 전문감사인 또는 기관 이름을 기술하십시오.**

State the name of the independent firm of Chartered Accountants or professional Auditors or other competent Authority who fully audit your Accounts annually

- 2) **외부감사부서가 있다면,**

- 감사의 횟수는?**

Frequency of audit :

- 감사는 지점을 포함 모든 사무실에 대해 실시하고 있습니까?**

Does the audit include all banking offices?

- 감사관은 모든 지점을 방문합니까?**

Do the auditors visit all branches?

□ 회계법인이나 감사기관은 정기적으로 내부 통제시스템을 조사하고 서면으로 결과를 제출합니까?

Does the firm or Authority regularly review the system of internal control and furnish written reports?

19. 금고 및 귀중품실 관련 사항

Vaults and Strongrooms

State details of :	Head Office	Main Branches	Other Locations
<p>영업장 구내에 금고실 및 귀중품실이 있습니까? Are there vaults and strongrooms on the premises?</p> <p>어떠한 장치가 갖추어져 있습니까? Are they equipped with</p> <p><input type="checkbox"/> 다이얼식 잠금장치 a dial combination lock?</p> <p><input type="checkbox"/> 시간 잠금장치 time lock?</p> <p><input type="checkbox"/> 날짜 잠금장치 a lockable day gate?</p> <p>금고실문은 아크, 토치와 드릴 또는 폭발에 견딜 수 있는 재질로 되어 있습니까? Are doors of arc, torch and drill resistive materials and do they have anti explosive device in the doors?</p>			

20. **경보장치 관련 사항**

Alarms

State details of :	Head Office	Main Branches	Other Locations
<p>강도의 침입에 대비한 경보장치가 있습니까? Are there alarm systems against Burglary?</p> <p>경보장치는 다음 중 어느곳에 연결되어 있습니까? Are they connected to:</p> <p>(i) 중앙통제센터 Central Station?</p> <p>(ii) 경찰서 Police Station?</p> <p>(iii) 기타 다른 곳 (기술하여 주십시오) Elsewhere (describe)</p>			

21. **창구직원의 위치**

Tellers Positions

State details of :	Head Office	Main Branches	Other Locations
<p>강도에 대한 경보체계가 있습니까? Do Police patrol and inspect premises?</p> <p>각각의 창구직원은 버튼 또는 발판식 강도경보기를 지니고 있습니까? Does each teller have a robbery alarm button or pedal?</p> <p>창구직원이 지니고 있는 모든 현금 은 금고실이 닫힐 때 금고 또는 금고실에 옮겨집니까? Are all cashiers cash holdings taken to safe/vault when vault is closed?</p>			

22. 경비 관련 사항

Guards

State details of :	Head Office	Main Branches	Other Locations
<p>경찰이 순찰하면서 사업장을 감시 합니까? Do Police patrol and inspect premises?</p> <p>무장경비원을 배치합니까? Do you have armed guards <input type="checkbox"/> 낮에만 By day <input type="checkbox"/> 밤까지 By night</p> <p>무장경비원 제공자는? Are they provided by <input type="checkbox"/> 경찰 Police <input type="checkbox"/> 용역회사 Agency <input type="checkbox"/> 귀사 자체 The Bank itself</p> <p>몇 명의 야간경호원을 고용하고 있습니까? How many nightwatchmen do you employ?</p>			

23. 대여금고 관련 사항

Safe Deposit Boxes

State details of :	Head Office	Main Branches	Other Locations
<p>대여금고의 개수는? How many safe deposit boxes are there?</p> <p>대여금고 중 대여된 Box의 수는? How many of these are rented</p> <p>대여금고가 제공되는 소재지 수는? How many locations provide safe deposit facilities?</p> <p>모든 대여금고는 분리된 금고실에 들어 있습니까? Are all safe deposit boxes in a separate Safe Deposit Vault?</p> <p>모든 대여금고는 이중 보호되고 있습니까 Are all boxes under dual control?</p>			

24. 운송 관련 사항

Transit

State details of :	Head Office	Main Branches	Other Locations
<p>현금과 유가증권은 보통 무장 경호 차량에 의해 이동되니까? Is transfer of money and negotiable securities usually made by armoured motor vehicle?</p> <p>모든 이동에 관련하여 In respect of all other transits:-</p> <p><input type="checkbox"/> 몇 명의 호송인원을 고용하고 있습니까? How many messengers do you employ?</p> <p><input type="checkbox"/> 호송인원과 함께 경찰 또는 무장 경호원이 동반하고 있습니까? Are messengers accompanied by Police or armed guards?</p> <p><input type="checkbox"/> 이동은 불규칙한 간격과 다양한 루트를 통하여 계획되고 있습니까? Are trips scheduled at irregular intervals and over varying routes?</p> <p>귀사는 특정고객을 위하여 운송서비스를 제공하고 있습니까? Do you provide a messenger service for any customers?</p>			

본 보험계약은 약정한 사고나 행위로부터 직접적인 우연한 손실로부터 피보험자를 보호하기 위한 손해보상 계약으로 통상적인 영업상의 손실을 담보하지 않습니다. 이 설문서의 기재내용은 의도를 기술한 것이며 보험증권의 조건과 조항에 명기된 담보범위를 확장하지 않습니다.

우리 회사는 이 설문서에 기재한 세부내용이 사실과 다름없으며 어떠한 사실에 대해 허위로 진술하거나 은폐하지 않았음을 확인합니다. 이 설문서는 우리 회사가 제공한 다른 정보와 함께 보험계약의 기초가 되며 보험계약의 일부가 됨을 동의합니다. 우리 회사는 보험계약 체결을 전후하여 설문서에 기재한 내용과 다른 변경사항이 있는 경우 이를 보험회사에 즉시 알릴 것을 약속합니다.

Any Policy issued will be a contract of indemnity designed to protect the insured from fortuitous loss directly resulting from defined happenings or conduct. Manifestly it is not the intention of the insurers or the insured to cover the hazards of trading: to do so would be to translate the role of insurer into that of co-venturer with the right to participate in trading profits. This is a statement of intent and shall not be construed to broaden the coverage provided by the policy terms and conditions.

We declare that the statements and particulars in this proposal are true and that we have not misstated or suppressed any material facts. We agree that this proposal, together with any other information supplied by us shall form the basis of any Contract of Insurance effected thereon and shall be incorporated therein. We undertake to inform Insurers of any material alteration to these facts whether occurring before or after completion of the Contract of Insurance. Signing this Proposal Form does not bind the Proposer to complete this insurance.

작성일자 : 년 월 일

Dated

회사명 :

Company

대표이사날인 :

Signed