



Fraudeverzekering

Aanvraagformulier – vertrouwelijk

Dit formulier graag zo volledig mogelijk invullen.

Aankruisen wat van toepassing is.

S.v.p. meezenden :

- Het meest recente jaarverslag;
- Organogram van de aanvragende rechtspersoon;
- Afschrift van de van toepassing zijnde procuratieregelingen.

Algemeen

- 1.a. Volledige naam aanvragende rechtspersoon:
- 1.b. Adres :
- Postcode en plaats :
2. Aard van de activiteiten van de aanvragende rechtspersoon en van de (>50%) dochterondernemingen.....
-
-
-
3. Datum van oprichting :
4. In welke landen zijn de locaties van de aanvragende rechtspersoon en de (>50%) dochterondernemingen gevestigd?
-
-
-
-
-
5. Aantal werknemers : Nederland :
- Europa :
- Buiten Europa :
- Totaal :
- 6.a. Laatste boekjaar :
- 6.b. Geconsolideerde omzet over het laatste boekjaar :
- 6.c. Geconsolideerd bedrijfsresultaat over het laatste boekjaar :
- 6.d. Geconsolideerd netto resultaat over het laatste boekjaar :
- 6.e. Geconsolideerd balanstotaal aan het einde van het laatste boekjaar :
- 6.f. Geconsolideerd eigen vermogen aan het einde van het laatste boekjaar :



Fraudeverzekering

Interne Controle

- 7.a Worden nieuwe medewerkers gescreend voor indiensttreding? Nee Ja
- 7.b. Zo ja, voor welke functies?
- 8.a. Wordt over de jaarrekening accountantscontrole toegepast? Nee Ja
- 8.b. Zo ja, door welke accountant?
- 8.c. Wordt de accountantscontrole toegepast bij alle dochterondernemingen (> 50%)? Nee Ja
- 8.d. Zo nee, gaarne een toelichting.
.....
- 8.e. Is er m.b.t. de accountantsverklaring sprake van een voorbehoud, een afkeurende verklaring of een oordeelsonthouding? Nee Ja
- 8.f. Zo ja, graag opgave van de reden. (zie voor omschrijving de betreffende accountantsverklaring)
.....
.....
.....
- 8.g. Heeft de accountant in zijn rapport op andere wijze opmerkingen gemaakt over de administratieve organisatie? Nee Ja
- 8.h. Zo ja, graag toelichten.
.....
.....
- 9.a. Vindt er naast de controle door de externe accountant ook controle door een interne accountantsdienst plaats? Nee Ja
- 9.b. Zo ja met welke frequentie?
- 9.c. Maakt de interne accountantsdienst bij haar bezoeken gebruik van een vaste checklijst? Nee Ja
- 9.d. Wat zijn de voornaamste aandachtsgebieden van de interne accountantsdienst?
- 9.e. Uit hoeveel fte's bestaat de interne accountantsdienst?
- 9.f. Indien verbeterpunten zijn opgesteld door de interne accountantsdienst, hoe is dan de follow-up geregeld?
.....
.....
- 10.a. Is er sprake van een eenduidig beleid op het gebied van interne controleprocedures voor de aanvragende rechtspersoon en haar (>50%) dochterondernemingen? Nee Ja
- 10.b. Is er een handboek waarin alle interne controleprocedures omschreven staan? Nee Ja
- 10.c. Vindt interne controle plaats volgens een door uw accountant goedgekeurd of opgesteld controleprogramma? Nee Ja



Fraudeverzekering

- 10.d. Heeft u een werknemer in dienst die uitsluitend is belast met de interne controle? Nee Ja
Wat is de functie van degene onder wiens verantwoordelijkheid de controle-
functionaris werkzaam is?
- 10.e. Vindt er vanuit het hoofdkantoor controle op de overige deelnemingen plaats? Nee Ja
- 10.f. Zo ja, welke is de functie van degene die deze controles verricht, en met welke frequentie vindt de controle plaats?
.....
- 10.g. Dienen voor alle betalingsopdrachten de handtekeningen van twee daartoe bevoegde
personen te worden geplaatst? Nee Ja
- 10.h. Zo nee, tot welk bedrag zijn personeelsleden bevoegd zelfstandig betalingsopdrachten te accorderen?
.....
- 10.i. Wat zijn de functies van degene die zelfstandige betalingsbevoegdheid hebben (gaarne tevens het maximum bedrag
per functionaris vermelden)
.....
.....
- 10.j. Heeft u werknemers in dienst die gerechtigd zijn tot de betaling van crediteuren
en die tevens werkzaam zijn in de crediteurenboekhouding? Nee Ja
- 10.k. Zo ja, welke is de functie van die werknemers?
- 10.l. Heeft u werknemers in dienst belast met het beheer van de debiteuren die tevens werkzaam
zijn in de debiteurenboekhouding? Nee Ja
- 10.m. Zo ja, welke is de functie van deze werknemers?
- 10.n. Welke zijn de functies van degenen die beslissen over het afboeken van debiteuren en het verlenen van creditnota's
aan debiteuren?
- 10.o. Heeft u werknemers in dienst met financiële procuratie die tevens werkzaamheden
verrichten in de kas en/of boekhouding? Nee Ja
- 10.p. Zo ja, welke is de functie van die werknemers?
- 11.a. Vinden er betalingsopdrachten per telefoon plaats? Nee Ja
- 11.b. Zo ja, welke zijn de functies van degenen die bevoegd zijn tot het verstrekken van telefonische betalingsopdrachten
en tot welke bedragen per transactie?
▪ ... Functie EUR
▪ ... Functie EUR
▪ ... Functie EUR
- 11.c. Is met de bank met betrekking tot telefonische betalingsopdrachten een
controlesysteem afgesproken Nee Ja
- 11.d. Zo ja, welk?



Fraudeverzekering

12. Is er een scheiding tussen de personeelsregistratie en de salarisadministratie? Nee Ja
13. Worden bij afwezigheid van functionarissen door ziekte of vakantie de werkzaamheden gerouleerd? Nee ja
- 14.a. Dient voor de toegang tot computers in alle gevallen een gebruikersnaam en wachtwoord te worden ingevoerd? Nee ja
- 14.b. Dient het wachtwoord regelmatig te worden gewijzigd? Nee ja
- 14.c. Zo ja, komt het wachtwoord automatisch periodiek te vervallen? Nee ja
- 14.d. Indien de computer ingeschakeld is bij geautomatiseerd betalingsverkeer, hoe is de controle op de autorisatie van de betalingsopdrachten geregeld?.....
.....
.....
- 14.e. Zijn de computersystemen van uw onderneming beveiligd door één centrale firewall? Nee ja
- 14.f. Zo nee, gaarne toelichten.....
.....
.....

Beroving of brandkastinbraak

- 15.a. Welke bedragen aan geld of geldswaarden bevinden zich maximaal op een bedrijfslocatie?.....
.....
- 15.b. Welk bedrag voor beroving of brandkastinbraak op de bedrijfslocatie buiten kantooruren wenst u te verzekeren? (Dit kan alleen worden meeverzekerd indien de (gelds)waarden worden opgeborgen in een door verzekeraar goed te keuren brandkast) EUR.....
- 15.c. Wat is het merk en type van de brandkast? (gaarne een opgave per bedrijfslocatie)
.....
.....
.....
- 15.d. Hoeveel sleutels zijn er? Wie bewaren ze en waar?
.....
.....
- 15.e. Is de kluis verankerd? Nee Ja
- 15.f. Is de kluis, of de ruimte waarin deze zich bevindt beveiligd door middel van een alarminstallatie?
- 15.g. Zo ja, gaarne toelichting betreffende het type (stil alarm, luid alarm, enzovoort)
.....
- 15.h. Worden de kantoren bewaakt? Nee Ja
- 15.i. Is er buiten de openingsuren iemand aanwezig, bijvoorbeeld een conciërge? Nee Ja



Fraudeverzekering

Vervoer van geld en/of geldswaarden

- 16.a. Welke bedragen aan geld of geldswaarden worden maximaal vervoerd?
-
- 16.b. Hoe vaak vindt er vervoer van geld of geldswaarden plaats?
- 16.c. Door wie wordt het vervoer van geld of geldswaarden uitgevoerd?
- 16.d. Vindt vervoer van geld of geldswaarden alleen plaats rechtstreeks vanuit de bedrijfslocatie naar een bank of giro-instelling? Nee Ja
- 16.e. Zo nee, graag toelichten.
-

Slotvragen

- 17.a. Weet u of iemand van het personeel zich schuldig heeft gemaakt aan (poging tot) een vermogensdelict? Nee Ja
- Zo ja, graag toelichten.
-
-
- 17.b. Heeft uw onderneming ooit te maken gehad met een schade als gevolg van een fraude, goederenfraude en/of computerfraude en/of creditcardfraude dan wel verlies of diefstal van geldswaarden? Nee Ja
- Zo ja, graag een zo volledig mogelijke omschrijving hiervan (eventueel op een aparte bijlage) alsmede van de maatregelen welke naar aanleiding van deze schade(n) zijn genomen.
-
-
-
- 17.c. Welk bedrag voor vermogensschade als gevolg van fraude wenst u te verzekeren?
-
- 17.d. Indien u kunt instemmen met onze vrijblijvende offerte, wanneer dient deze verzekering dan in te gaan?
-
- 17.e. Heeft aanvrager nog opmerkingen of gegevens die eventueel van belang kunnen zijn bij het sluiten van deze verzekering? Nee Ja
- Zo ja, graag toelichten:
-
-



Fraudeverzekering

Ondergetekende verklaart voorgaande vragen juist en volledig te hebben beantwoord.

Ter informatie: In afwijking van het bepaalde in artikel 7:928 BW e.v., is Chubb ontslagen van iedere uitkeringsplicht indien blijkt dat verzekeringnemer bij het aanvragen van de verzekering onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt en Chubb de verzekering niet of niet onder de zelfde voorwaarden zou hebben gesloten, indien Chubb de juiste feiten gekend had. Verzekeringnemer verklaart zich hiermee akkoord.

Plaats en datum : Intermediair :

Naam :

Functie :

Handtekening :

Naam, functie en handtekening van een daartoe bevoegde functionaris van de aanvragende onderneming.

N.B. Het invullen en ondertekenen van dit vragenformulier bindt de aanvrager niet tot het aangaan van een overeenkomst, evenmin als het in ontvangst nemen van het door ingevulde en ondertekende vragenformulier Chubb Insurance Company of Europe SE daartoe bindt. Indien één en ander echter resulteert in het tot stand komen van een verzekeringsovereenkomst, gaat aanvrager ermee akkoord dat de verzekering geschiedt op basis van de gegevens vermeld in dit vragenformulier, welk formulier de basis van die overeenkomst vormt en geacht wordt met de polis één geheel uit te maken.