



CHUBB INSURANCE COMPANY OF EUROPE SE

Direktion für die Schweiz

Zollikerstrasse 141 · Postfach · CH-8034 Zürich · Schweiz

Telefon +41 (0) 43 210 10 10 · Fax +41 (0) 43 210 10 11

www.chubb.com/ch

Fragebogen zur Vertrauensschadenversicherung für Banken

(Bitte nehmen Sie ein gesondertes Blatt, sofern zusätzliche Angaben erforderlich sind.)

A VERSICHERUNGSNEHMERIN

1. Name und Adresse:
2. Gründungsjahr:
3. Schwerpunkte der geschäftlichen Aktivität:
4. Bilanzsumme: CHF ~~XXXXXXXXXX~~ in 200
5. TochterunternehmenK
6. Anzahl der Mitarbeiter und Standorte: (Stand per)

	Anzahl der Mitarbeiter	Anzahl der Standorte
ZENTRALE		
COMPUTER ZENTREN		
ZWEIGSTELLEN		
Tochterunternehmen		
TOTAL		

Sind in den nächsten Monaten weitere Einstellungen geplant (mehr als 5% der o.g. Anzahl)? ja nein

Ggf. wie viele?

B VORVERSICHERUNG

1. Besteht oder bestand bereits ein vergleichbarer Versicherungsschutz (z.B. Vertrauensschadenversicherung)? ja nein
2. Bei welcher Gesellschaft?
3. Seit wann?
4. Versicherungssumme CHF
5. Selbstbehalt CHF
6. Wurde eine Vertrauensschadenversicherung von einem anderen Versicherer abgelehnt oder gekündigt? ja nein
7. Wenn ja, was waren die Gründe?

C SCHADENERFAHRUNG

1. Angaben über Schäden der letzten 5 Jahre.

Datum	Ort	Art des Schadens	Schadenhöhe

2. Gegenmassnahmen, um ein erneutes Auftreten der unter Punkt 1. genannten Schäden zu verhindern.

D PERSONAL

- Werden bei der Einstellung schriftliche Zeugnisse von Vorarbeitgebern eingeholt und geprüft? ja nein
- Gibt es Sicherheitshandbücher und entsprechende Schulungen für Mitarbeiter? ja nein
- Werden diese Sicherheitsanweisungen regelmässig überprüft und überarbeitet? ja nein
- Gibt es eine strikte Aufgabenteilung bei der Abwicklung von Banktransaktionen (Sicherstellung, dass kein Mitarbeiter eine Transaktion vom Anfang bis zum Ende allein durchführt)? ja nein
- Ist sichergestellt, dass sicherheitsrelevante Arbeiten von einem zweiten Mitarbeiter kontrolliert werden (4-Augenprinzip)? ja nein
- Gibt es eigene Sicherheitsvorkehrungen / Anweisungen bezüglich teilzeitbeschäftigter Personen sowie Aushilfskräfte? ja nein
- Wird ein mindestens zweiwöchiger Urlaub (ununterbrochen) jedes Mitarbeiters vorgeschrieben und überwacht? ja nein

E SICHERHEIT UND REVISION

- Gibt es eine/n eigene/n Sicherheitsbeauftragte/n? ja nein
- Wem ist sie/er berichtspflichtig?
- Existiert eine unternehmensinterne Revisionsabteilung? ja nein
- Wie viele Mitarbeiter arbeiten dort?
- An wen bzw. welche Stelle berichtet die interne Revision?
- Existiert ein interner Revisionsplan, der eine regelmässige Überprüfung von internen Kontrollmechanismen und Sicherheitsabläufen definiert? ja nein
- Erfolgen darüber hinaus unangekündigte interne Revisionen? ja nein
- Sind bei der letzten internen Revision Sicherheitsmängel aufgedeckt worden? Ggf. welche? ja nein
- Name und Adresse Ihrer externen Revisionsstelle
- Welcher Instanz präsentiert die externe Revisionsstelle ihren Abschlussbericht?

11. Gab es im letzten Revisionsstelle-Abschlussbericht sicherheitsrelevante Beanstandungen?
Ggf. welche? ja nein
12. Werden zusätzliche externe Revisionen durchgeführt? ja nein
13. Finden auf alle zu versichernde Unternehmen die gleichen Revisionsstandards Anwendung? ja nein

F KREDITVERGABE / BANKEINLAGEN

1. Gibt es ein detailliertes Kredithandbuch mit genau geregelten Verantwortungsbereichen und Kreditlimiten für die einzelnen Kreditsachbearbeiter? ja nein
2. Wird die Einhaltung dieser Regel durch die interne Revision geprüft? ja nein
3. Werden die Konditionen und Gebühren auf Einlagenkonten regelmässig geprüft und überarbeitet? ja nein
4. Wie werden "ruhende" Kontobeziehungen gekennzeichnet und überprüft? ja nein
5. Erfolgt eine spezielle Prüfung bei der Wiederaufnahme von Aktivitäten auf ruhenden Konten? ja nein

G INVESTMENTS / WERTPAPIERHANDEL / DERIVATIVE

1. Gibt es formale Sicherheitsanweisungen und Limite für Händler sowie eine diesbezügliche Überprüfung? ja nein
2. In welchen Abständen werden die Limits überprüft? ja nein
3. Sind Handelsgeschäfte nur mit genehmigten Handelspartnern erlaubt? ja nein
4. Erfolgt die Kontrolle und Bestätigung abgeschlossener Geschäfte von vom Dealing Room unabhängigen Stellen? ja nein
5. Ist Händlern der Eingriff in Backoffice-Tätigkeiten verboten? ja nein
6. Werden Telefongespräche von Händlern aufgezeichnet? ja nein

H ZAHLUNGSVERKEHR PER DATENFERNÜBERTRAGUNG (DFÜ)

1. Existiert ein DFÜ-Sicherheitshandbuch, welches alle für die Mitarbeiter der Bank relevanten Fakten und zu beachtenden Schritte erfasst und dokumentiert (z.B. autorisiertes Personal, autorisierte Korrespondenzbanken oder Geschäftskunden, Limite)? ja nein
2. Wenn ja, überprüft die interne Revision die Einhaltung der vorgegebenen Standards? ja nein
3. Existieren spezifische Mechanismen, um die Identität von Kunden/Banken, die per DFÜ Zahlungen erbitten, zu überprüfen? ja nein
4. Wenn ja, welche?

I EDV

1. Existiert ein EDV-Sicherheitshandbuch, welches alle für die Mitarbeiter der Bank relevanten Fakten und zu beachtenden Schritte erfasst und dokumentiert? ja nein

- | | | | |
|-----|--|-----------------------------|-------------------------------|
| 2. | Wenn ja, überprüft die interne Revision die Einhaltung der vorgegebenen Standards? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 3. | Ist sichergestellt, dass nur zuvor autorisiertes Personal auf die EDV zugreifen kann? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 4. | Werden Programme und Abläufe nur Personen mit entsprechendem Bedarf zugänglich gemacht? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 5. | Existiert ein Password-System? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 6. | Wenn ja, werden die Passwords regelmässig geändert? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 7. | Weist das Password-System unterschiedliche Sicherheitsstufen auf? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 8. | Gibt es bzgl. der EDV eine strikte Trennung von Aufgaben und Verantwortlichkeiten in den Bereichen Programmierung und Anwendung? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 9. | Werden Telekommunikationsleitungen vor unerlaubtem Zugriff gesichert? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| 10. | Werden EDV-Systeme und Daten vor Computerviren geschützt/gesichert? | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |

J Versicherungssumme/Selbstbehalt

- | | | |
|----|-------------------------------|-----|
| 1. | Gewünschte Versicherungssumme | CHF |
| 2. | Gewünschter Selbstbehalt | CHF |

ERKLÄRUNG DES UNTERNEHMENS

Der Versicherungsnehmerin, den gesetzlichen Vertretern der Versicherungsnehmerin und der mitversicherten Tochterunternehmen sowie den bei der Versicherungsnehmerin und den mitversicherten Tochterunternehmen für die Bearbeitung von Versicherungsangelegenheiten zuständigen Stellen sind keine Handlungen oder Sachverhalte, die zu Schadenersatzansprüchen unter die Deckung dieser Versicherung führen könnten, bekannt.

Stellt sich im Schadenfall heraus, dass die Versicherungsnehmerin oder die gesetzlichen Vertreter der Versicherungsnehmerin oder der mitversicherten Tochterunternehmen oder die bei der Versicherungsnehmerin oder den mitversicherten Tochterunternehmen für die Bearbeitung von Versicherungsangelegenheiten zuständigen Stellen zum Zeitpunkt des Abschluss der Versicherung Kenntnis von entsprechenden Handlungen oder Sachverhalten hatten, sind jegliche Schadenersatzansprüche, die daraus entstehen, vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Die/der Unterzeichner/in erklärt hiermit, dass die oben gemachten Angaben nach ihrem/seinem Wissen vollständig sowie wahr sind und dass alle nach ihrer/seiner Kenntnis für den Versicherungsschutz wesentlichen Umstände oder Informationen dargelegt wurden.

Die/der Unterzeichner/in erklärt ihr/sein Einverständnis, dass dieser Fragebogen im Falle des Abschluss eines Versicherungsvertrages Bestandteil dieses Vertrages zwischen Versicherungsnehmerin und Versicherer wird. Unrichtige Angaben können zum Verlust des Versicherungsschutzes führen.

Datum

Unterschrift

Stellung in der Gesellschaft

Bitte fügen Sie ein Exemplar des letzten Geschäftsberichtes bei.