

FraudProtector Proposal Form

Wniosek ubezpieczeniowy

General Details / Informacje ogólne

1 Name of Company / *Nazwa przedsiębiorstwa*: _____

2 Principal office address / *Adres siedziby*: _____

City / *Miasto*: _____ County / *Województwo*: _____

Postcode / *Kod pocztowy*: _____ Tel / *Numer telefonu*: _____

3 Annual Turnover at last year end / *Obrót za ostatni rok kalendarzowy* _____

4 Number of locations / *Liczba lokalizacji* _____

5 Number of employees / *Liczba pracowników* _____

6 Describe the type of business in which the company is engaged. In the case of multiple occupations please provide a split by revenue. /

Prosimy o określenie rodzaju działalności prowadzonej przez przedsiębiorstwo. W razie prowadzenia wielu działalności, należy podać ich udział w obrotach.

Audit & Corporate Governance / Audyt wewnętrzny i ład korporacyjny

7 Do external auditors audit all operations at least annually? /
Czy wszystkie działy są audytowane przynajmniej raz w roku przez audytorów zewnętrznych? Yes/Tak No/Nie

8 Have all recommendations by external auditors regarding internal controls been complied with, following your last audit? /
Czy wszystkie zalecenia audytorów zewnętrznych po ostatnim audycie dotyczące działania kontroli wewnętrznej zostały uwzględnione? Yes/Tak No/Nie

If no, please give details: / *Jeżeli odpowiedź brzmi Nie, prosimy o podanie szczegółowych informacji:*

- 9 Is there an Audit Committee which monitors the effectiveness of internal controls and reports directly to the Board? /
Czy przedsiębiorstwo posiada Komisję Audytową bezpośrednio podlegającą Zarządowi, która monitoruje skuteczność
działania kontroli wewnętrznej? Yes/Tak No/Nie
- 10 Do you have an Internal Audit Department? /
Czy przedsiębiorstwo posiada dział audytu wewnętrznego? Yes/Tak No/Nie
- 11 Do they have an established audit cycle for all operations? /
Czy taki dział posiada zatwierdzony cykl audytów dla wszystkich jednostek organizacyjnych? Yes/Tak No/Nie

Recruitment Procedure / Procedura rekrutacji

- 12 When recruiting or promoting employees to positions of trust involving handling of stock, money, financial, treasury or
mission critical functions, do you: /
Czy podczas rekrutowania bądź awansowania pracowników na odpowiedzialne stanowiska, gdzie zakres obowiązków
wymaga obracania papierami wartościowymi lub środkami pieniężnymi, prowadzenia obsługi finansowej bądź
sprawowania funkcji szczególnie istotnych dla przedsiębiorstwa:
- a. Undertake independent checks into their employment history? /
Odbywa się niezależna weryfikacja ich historii zatrudnienia? Yes/Tak No/Nie
- b. Undergo a process to ensure their suitability for the position?
Pracownicy przechodzą kontrolę predyspozycji na dane stanowisko? Yes/Tak No/Nie

Internal Financial Controls / Wewnętrzna kontrola finansowa

- 13 Are wages/salaries independently checked against personnel records for unusual or excessive payments? /
Czy pensje/wynagrodzenia pracowników są odnoszone do dokumentów znajdujących się w teczkach osobowych w celu
stwierdzenia nadzwyczajnych lub nadmiernych wypłat? Yes/Tak No/Nie
- 14 Are duties segregated so that no individual can control any of the following activities from commencement to completion
without referral to others: /
Czy obowiązki poszczególnych pracowników rozdzielono tak, aby żadna osoba nie mogła prowadzić samodzielnie
następujących czynności bez nadzoru osób trzecich:
- a. Signing cheques or authorising payments (including capital expenditure) above £5,000? /
Podpisywanie czeków lub autoryzacja płatności (w tym dotyczących nakładów kapitałowych) powyżej kwoty 5.000
GBP? Yes/Tak No/Nie
- b. Issuing funds transfer instructions? / Wystawianie poleceń przelewu? Yes/Tak No/Nie
- c. Amending funds transfer procedures?
Korygowanie procedur transferu środków pieniężnych? Yes/Tak No/Nie
- d. Opening new accounts? / Otwieranie nowych rachunków? Yes/Tak No/Nie
- e. Investment in and custody of securities and valuables (including blank cheques, travellers cheques, bills of exchange
etc)? /
Inwestowanie i sprawowanie pieczy nad papierami wartościowymi oraz kosztownościami (w tym czekami, in
blanco, czekami podróznymi, weksłami itd.)? Yes/Tak No/Nie
- f. Refund monies or return goods above £5,000? /
Zwrot wpłat lub towarów o wartości powyżej 5.000 GBP? Yes/Tak No/Nie
- g. Disbursement of assets or funds of any pension plan? /
Zbycie aktywów lub wydanie środków pieniężnych z dowolnego programu emerytalnego? Yes/Tak No/Nie

- h. Awarding contracts following a tender? /
Zawieranie umów wynikających z rozstrzygniętych przetargów? Yes/Tak No/Nie
- 15 Are all supporting documents validated before authorising payments? /
Czy dokumenty źródłowe zostają zatwierdzone przed autoryzacją płatności? Yes/Tak No/Nie
- 16 Are statements of accounts sent to customers independently of employees receiving payments? /
Czy potwierdzenia stanu rachunku są wysyłane do klientów niezależnie od pracowników przyjmujących wpłaty? Yes/Tak No/Nie
- 17 Are bank statements independently reconciled by persons not authorised to deposit/withdraw funds, issue funds transfer instructions or dispatch accounts to customers? /
Czy wyciągi bankowe zostają uzgodnione przez osoby nie posiadające uprawnień do wpłacania/wypłacania środków pieniężnych, wystawiania poleceń przelewu lub wysyłania potwierdzeń do klientów? Yes/Tak No/Nie
- 18 Are procedures in place to assess the suitability of trustees, fiduciaries, administrators or officers of any of your pension plans? /
Czy wdrożono procedury oceny predyspozycji w przypadku powierników, zarządców lub przedstawicieli jakiegokolwiek programu emerytalnego? Yes/Tak No/Nie

Stock and Physical Security / Stany magazynowe oraz kontrola fizyczna

- 19 Is there controlled access to all locations? /
Czy w przypadku wszystkich miejsc prowadzenia działalności wprowadzono kontrolę dostępu? Yes/Tak No/Nie
- 20 Are all premises containing stock, money, securities, precious metals etc. connected to an intruder alarm? /
Czy wszystkie pomieszczenia, gdzie przechowywane są towary, środki pieniężne, papiery wartościowe, metale szlachetne itd. posiadają alarm włamaniowy? Yes/Tak No/Nie
- 21 Are intruder alarms maintained in proper working order and connected to a central station or police station? /
Czy alarmy włamaniowe utrzymywane są w należyтым stanie oraz czy połączono je z centrum monitoringu lub komisariatem policji? Yes/Tak No/Nie
- 22 Is an independent physical count of stock, raw materials, work in progress and finished goods undertaken and is this count reconciled against stock levels? /
Czy prowadzona jest niezależna inwentaryzacja zapasów, materiałów, prac w toku oraz towarów oraz czy wyniki są uzgadniane ze stanami magazynowymi? Yes/Tak No/Nie
- How frequently? / Jak często? _____
- 23 Above what value is the transfer of money and securities usually made by a security or professional cash carrying company? /
Powyżej jakiej kwoty przewożenie środków pieniężnych i papierów wartościowych odbywa się za pośrednictwem konwojentów lub wyspecjalizowanej agencji ochrony?

- 24 What is the maximum value of money, securities, precious metals and/or jewellery at any one location: /
Jaka jest maksymalna wartość środków pieniężnych, papierów wartościowych, metali szlachetnych i/lub kosztowności przechowywanych w dowolnym oddziale:
- a. during business hours? / podczas godzin pracy? _____
- b. outside business hours? / poza godzinami pracy? _____

Computer Systems / Systemy Komputerowe

- 25 Are unique passwords used to give various levels of entry to the computer depending on the users authorisation? /
Czy stosowane są unikalne hasła zapewniające różne poziomy dostępu do komputera w zależności od uprawnień użytkownika? Yes/Tak No/Nie
- 26 Are passwords automatically withdrawn when people leave? /
Czy następuje automatyczna zmiana haseł po odejściu pracownika? Yes/Tak No/Nie
- 27 Are all amendments to programmes approved independently of the persons making the amendments? /
Czy wszystkie zmiany w programach są zatwierdzane niezależnie od osoby dokonującej zmian? Yes/Tak No/Nie
- 28 Are programmes protected to detect unauthorised changes? /
Czy zabezpieczono programy i aplikacje przed zmianami dokonywanymi przez osoby niepowołane? Yes/Tak No/Nie
- 29 Is your computer system firewall protected to prevent unauthorised access? /
Czy zabezpieczono firewall chroniący sieć korporacyjną przed dostępem osób niepowołanych? Yes/Tak No/Nie
- 30 Is your computer system protected by virus detection and repair software? /
Czy sieć korporacyjna jest chroniona przez oprogramowanie antywirusowe i mechanizmy naprawcze? Yes/Tak No/Nie
- 31 Do you have a contingency plan in place in the event of a catastrophic disruption to your computer systems? /
Czy istnieje plan awaryjny na wypadek awarii lub zakłóceń w sieci korporacyjnej? Yes/Tak No/Nie

Fund Transfers / Transfery środków pieniężnych

“Fund transfer” means any instructions (other than cheques) given to a financial institution to pay or deliver funds /
“Transfer środków pieniężnych” oznacza dowolne zlecenie (inne niż czek) przekazane instytucji finansowej, aby wypłacić bądź dostarczyć środki pieniężne

- 32 What is the approximate annual value of fund transfers? /
Jaka jest przybliżona wartość roczna transferów środków pieniężnych? _____
- 33 Please specify the method of instruction (e.g. written, electronic, telephone etc.) /
W jaki sposób przekazywane są zlecenia (np. pisemnie, elektronicznie, telefonicznie itd.)

- 34 Can payment instructions be made to an account which has not been pre-agreed? /
Czy w zleceniu płatności można wskazywać rachunki, których wcześniej nie autoryzowano? Yes/Tak No/Nie
- 35 Is the financial institution required to authenticate the instruction before payment is released? /
Czy instytucja finansowa musi dokonać autoryzacji zlecenia przed dokonaniem wypłaty? Yes/Tak No/Nie
- 36 Please provide a brief description of the methods used to secure fund transfers (e.g. passwords, encryption, code words, call back)./
Prosimy o podanie krótkiego opisu metod stosowanych do zabezpieczenia transferów środków pieniężnych (np. hasła, szyfrowanie, słowa kodowe, oddzwanianie).

E-commerce / Handel elektroniczny

- 37 Are your Internet connections through a secure firewall? /
Czy wszystkie połączenia internetowe odbywają się za pośrednictwem łącza zabezpieczonego firewallem? Yes/Tak No/Nie
- 38 What is the approximate value of sales that you make via the Internet? /
Jaka jest przybliżona wartość transakcji dokonywanych za pośrednictwem internetu? _____
- 39 Are all transactions encrypted? / Czy wszystkie transakcje są szyfrowane? Yes/Tak No/Nie
- 40 Are you registered with a certification authority? /
Czy przedsiębiorstwo dokonało rejestracji w centrum certyfikacji? Yes/Tak No/Nie
- 41 In business to business transactions do you require your counterparties to be registered with a certification authority? /
Czy w relacjach z podmiotami prawnymi przedsiębiorstwo wymaga, aby kontrahenci dokonali rejestracji w centrum certyfikacji? Yes/Tak No/Nie
- 42 How frequently do you back up data? / Jak często tworzy się kopie zapasowe danych? _____
- 43 Is this stored off site in a secure location? /
Czy dane są przechowywane w bezpiecznym miejscu znajdującym się poza siedzibą przedsiębiorstwa? Yes/Tak No/Nie

Social Engineering Fraud / Inżynieria Społeczna

- 44 Does a Social Engineering Fraud risk management strategy exist and has the applicant informed and alerted relevant staff at all locations of Social Engineering Fraud? Social Engineering Fraud includes Fake President Fraud, Payment Diversion Fraud and Customer/Management Impersonation Fraud. / Czy istnieje strategia na wypadek sprzeniewierzenia opartego na Inżynierii Społecznej i czy poinformowali Państwo odpowiednich pracowników o sprzeniewierzeniu opartym na Inżynierii Społecznej? Sprzeniewierzenie oparte na Inżynierii Społecznej obejmuje „Metodę podszycia się pod prezesa”, „Oszustwo w oparciu o przekierowanie płatności” i „Naśladowanie Klienta/ Menadżera” Yes/Tak No/Nie
- 45 Do you have a process in place at all locations where all unusual payment instructions purporting to come from the applicant's senior management are followed up by call backs to senior management at a previously known and pre-designated phone number to confirm payment instructions and check authenticity? / Czy posiadają Państwo wdrożony proces we wszystkich lokalizacjach, gdzie wszystkie nietypowe instrukcje płatnicze rzekomo pochodzące od kierownictwa wyższego szczebla, są następnie sprawdzane poprzez oddzwanianie do kierownictwa wyższego szczebla na wcześniej uzgodniony i wstępnie wyznaczony numer telefonu, żeby potwierdzić te instrukcje i sprawdzić ich autentyczność? Yes/Tak No/Nie
- 46 Do you have a process in place at all locations where requests for authentication of bank account details or for information on bank account details purporting to come from bank officials are raised with the applicant's senior management and followed up with previously known bank contacts to confirm authenticity of such requests? / Czy posiadają Państwo wdrożony proces we wszystkich lokalizacjach, w którym wnioski o autoryzację danych bankowych lub o informację na temat szczegółowych danych konta bankowego pochodzące rzekomo od pracowników banku, są zgłaszane do Państwa kierownictwa wyższego szczebla i następnie sprawdzone z wcześniej ustalonymi osobami kontaktowymi w banku, w celu potwierdzenia autentyczności tych wniosków? Yes/Tak No/Nie
- 47 Do you have a process in place at all locations where instructions to change bank account details purporting to come from vendors and suppliers are followed up by call backs to vendors and suppliers at a previously known and pre-designated phone number to confirm instructions to change bank account details and check authenticity? / Czy posiadają Państwo wdrożony proces we wszystkich lokalizacjach, w którym instrukcje zmieniające dane konta bankowego, rzekomo pochodzące od Klientów i Dostawców są następnie sprawdzane poprzez wykonanie telefonu do tych Klientów i Dostawców na wcześniej uzgodniony i wstępnie wyznaczony numer telefonu, w celu potwierdzenia autentyczności zgłoszonych wniosków? Yes/Tak No/Nie

- 48 Do you have a process in place at all locations where senior management approval is always required before a change to vendor and supplier bank account details is processed, such approval being given after review of the underlying request and the record of its verification? / *Czy posiadają Państwo wdrożony proces we wszystkich lokalizacjach, w którym zawsze wymagana jest zgoda osoby z wyższego kierownictwa, przed dokonaniem zmian w danych bankowych Klientów i Dostawców, gdzie taka zgoda jest wydana po sprawdzeniu takiego wniosku i potwierdzeniu jego weryfikacji?*
- Yes/Tak No/Nie
- 49 Do you have a process in place at all locations where all bank statements are independently reconciled by persons not authorised to deposit or withdraw funds, issue funds transfer instructions or dispatch funds to customers? / *Czy posiadają Państwo wdrożony proces we wszystkich lokalizacjach, w którym wszystkie zestawienia bankowe są niezależnie sprawdzane przez osoby nie mające autoryzacji do zdeponowania lub wypłacenia środków, wystawiania instrukcji transferu funduszy lub wysłania funduszy do klientów?*
- Yes/Tak No/Nie
- 50 Does the applicant's email server and/or internet service provider (ISP) use any authentication methods at all locations? If yes, please list. / *Czy Państwa serwer poczty mailowej i/lub dostawca internetu używa jakichkolwiek metod uwiarygodnienia, we wszystkich lokalizacjach?*
- Yes/Tak No/Nie
- 51 Does the applicant use a third party software product to enhance email authentication procedures at all locations? If yes, please list. / *Czy korzystają Państwo z obcych produktów oprogramowania, żeby wzmocnić procedury uwiarygodnienia poczty email, we wszystkich lokalizacjach?*
- Yes/Tak No/Nie

If the answer to questions 44 – 51 is no, what other controls do you apply? / *Jeśli odpowiedź na którekolwiek z pytań 44-51 brzmi "nie" – prosimy o podanie informacji, jakich metod kontroli Państwo używają.*

Loss history / Historia szkodowości

- 52 a. Please provide brief details of any losses sustained during the past five (5) years and before application of any deductible, retention or excess whether insured or not. (Please include date discovered, location, nature of loss and amount.) / *Prosimy o krótką charakterystykę szkód poniesionych w ostatnich pięciu (5) latach przed zastosowaniem jakichkolwiek fransyz, zachowków lub udziałów własnych bez względu na to, czy takie wykupiono. (Prosimy o podanie daty zdarzenia, miejsca, charakteru i wartości szkody).*
- _____
- _____
- b. Please describe what corrective measures have been taken to prevent similar losses arising in future. / *Prosimy o opisanie działań korygujących, jakie podjęto, aby zapobiec występowaniu podobnych szkód w przyszłości.*
- _____
- _____

Declaration / Oświadczenie

I declare (i) that the statements and particulars in this proposal are true and that no other materials facts have been misstated or suppressed after enquiry; and (ii) I have obtained, and will obtain in the future, the express consent to the disclosure and use of

sensitive personal data from every data subject whose sensitive personal data is supplied in relation to this proposal for the purposes of (a) underwriting the risks and (b) performing any resulting insurance contract.

Oświadczam, że (i) stwierdzenia i informacje zawarte w niniejszym wniosku są prawdziwe oraz że żadne istotne fakty nie zostały błędnie przedstawione bądź zatajone podczas badania; oraz że (ii) uzyskałem i uzyskam w przyszłości wyraźną zgodę na ujawnianie oraz przetwarzanie poufnych danych osobowych od każdego podmiotu, którego poufne dane osobowe przekazano w związku z niniejszym wnioskiem dla celów (a) ubezpieczenia ryzyka i (b) sporządzenia wymaganej umowy ubezpieczeniowej.

I agree that this proposal, together with any other information supplied shall form the basis of any Contract of Insurance effected thereon. I undertake to inform the Insurer promptly in writing of any material alteration to those facts occurring before completion of the contract of insurance.

Potwierdzam, że niniejszy wniosek, wraz z innymi dostarczonymi informacjami stanowi podstawę do zawarcia umowy ubezpieczeniowej. Zobowiązuję się bezzwłocznie poinformować na piśmie Towarzystwo Ubezpieczeniowe o jakichkolwiek istotnych zmianach występujących przed zawarciem umowy ubezpieczeniowej.

Signed: / Podpis: _____

Title: / Stanowisko: _____

Company: / Firma: _____

Date: / Data: _____

Please enclose with this Proposal Form your current annual report and accounts (or equivalent).

Prosimy o załączenie do wniosku aktualnego sprawozdania finansowego (lub bilansu i rachunku zysku i strat).

If you have answered “No” to any of the above questions then please provide an explanation of the alternative methods you use to reduce your exposure to fraud.

Jeżeli odpowiedź na dowolne z powyższych pytań brzmiała “Nie”, prosimy o podanie opisu alternatywnych metod ograniczenia ryzyka oszustwa.