

Garantie contre le détournement

Assurance contre l'abus de confiance *TRUST*

Ce questionnaire sert de base à l'établissement d'une offre et par la suite d'un contrat d'assurance en cas de conclusion. Toutes les informations sont traitées de manière strictement confidentielle.

Société/Raison sociale

Rue _____
Code postale/Lieu _____
Contacts _____
N° de téléphone _____
N° de télécopieur _____
Courrier électronique _____

1. Informations générales

Description générale de l'activité _____
Total du bilan _____
Chiffre d'affaires annuel _____

2. Structure de la société et des sociétés liées*

(*dont la société détient directement ou indirectement plus de 50 % du capital)

Nombre de sociétés à inclure dans l'assurance = Co-assurés* _____
Dans quels pays ? _____
Nombre de toutes les unités de production/succursales * _____
Dans quels pays ? _____

3. Personnes de confiance

	Suisse	International
Administrateurs et membres du directoire (avec moins de 15 % du capital)	_____	_____
Tous les salariés	_____	_____
dont employés de commerce	_____	_____
dont employés en informatique	_____	_____
Intérimaires	_____	_____
Personnel étranger à l'entreprise ou de sociétés déléguées (sécurité, nettoyage, entretien, etc.)	_____	_____

4. Couverture d'assurance

Somme d'assurance maximale souhaitée en millier CHF*
(*Si la somme d'assurance souhaitée est supérieure à CHF
7,5 millions prière de répondre également aux questions 7 à 9)

Franchise en millier CHF par sinistre **ou** _____
Franchise en % de la somme de chaque sinistre _____

Est-ce qu'une assurance contre l'abus de confiance existe ? oui non

Auprès quel assureur ? _____ Durée _____

5. Dommages encourus

Est-ce que votre société a subi des dommages causés par abus de confiance (fraude, vol, détournement etc.) ces derniers 5 ans ?

 oui

 non

Le cas échéant indiquez, s.v.p., la nature, les malfaiteurs et les montants correspondants.

Quelles mesures ont-été prises pour éviter des cas similaires ?

6. Audit et gestion d'entreprise

L'ensemble des activités est-il vérifié au moins une fois par an par des auditeurs externes ?

 oui

 non

Après le dernier audit, est-ce que toutes les recommandations des auditeurs externes ont été suivies lors des contrôles internes ?

 oui

 non

Si tel n'est pas le cas, donnez, s.v.p, des explications détaillées.

Nous vous prions de répondre aux questions suivantes si la somme d'assurance souhaitée est supérieure à CHF 7,5 millions. Toutes les informations sont traitées de manière strictement confidentielle.

7. Systèmes de contrôle

Existe-t-il un service d'audit interne ?

 oui

 non

Avant l'embauche de personnel ayant à faire avec les finances ou l'argent liquide/les caisses, procédez-vous à une vérification par le biais de certificats de travail/de référence etc.

 oui

 non

Existent-t-ils des contrats pour chacun de vos partenaires/fournisseurs ?

 oui

 non

Les employés qui reçoivent de l'argent liquide et des chèques dans le cadre de leurs fonctions, sont-ils tenus de faire un versement quotidien ?

 oui

 non

8. Organisation/répartition des tâches

Tous les chèques doivent-ils être signés par deux personnes dès qu'ils dépassent un montant de CHF 15'000.- ?

 oui

 non

Est-ce qu'une personne seule a la compétence d'ordonner des virements ou de payer des factures en liquide ?

 oui

 non

Une personne seule a-t-elle la possibilité d'intervenir dans l'envoi et la réception des décomptes et lettres de rappel ?

 oui

 non

Est-ce qu'il faut toujours la signature de deux employés de l'entreprise pour l'ouverture d'un nouveau compte bancaire ?

 oui

 non

Un remboursement de fonds ou la restitution de matériel doit-il être effectué avec l'accord de deux employés au minimum ?

 oui

 non

9. Systèmes informatiques

- Utilise-t-on des mots de passe uniques pour différents niveaux d'accès à l'ordinateur selon les autorisations accordées aux utilisateurs ? oui non
- Est-ce que les mots de passe sont régulièrement modifiés dans des intervalles définis préalablement ? oui non
- Est-ce que toutes les modifications de programme sont autorisées indépendamment des personnes qui procèdent à ces modifications ? oui non
- Tous les programmes sont-ils protégés pour détecter un accès non autorisé ? oui non
- Est-ce que votre système informatique est protégé par un pare-feu (firewall) pour empêcher l'accès non autorisé ? oui non
- Est-ce que ce pare-feu est actualisé régulièrement ? oui non
- Est-ce que votre système informatique est protégé par un logiciel de détection de virus et de réparation ? oui non
- Est-ce que ce logiciel anti-virus est actualisé régulièrement ? oui non
- Est-ce que des attaques et intrusions dans votre système informatique sont découverts et enregistrés par la suite ? oui non
- Est-ce que les données informatiques et la dernière actualisation de vos logiciels sont enregistrées et sécurisées quotidiennement ? oui non
- Est-ce que ces données sont stockées en lieu sûr, pour ne pas perdre toutes ces données et logiciels lors d'un sinistre ? oui non

10. Remarques

Pour l'exactitude des renseignements

Lieu/Date

Signature