

Assurance contre l'abus de confiance Questionnaire de risque

Ce questionnaire sert de base à l'établissement d'une offre et par la suite d'un contrat d'assurance en cas de conclusion. Les données sont bien évidemment traitées dans la plus stricte confidentialité.

1 Entreprise

Entreprise (raison sociale, forme juridique)

Rue

NPA/localité

Interlocuteur/-trice

E-mail

2 Informations générales

Activité/branche

Devise

CHF

EUR

USD

Total bilan

Chiffre d'affaires annuel

Une perte a-t-elle été réalisée au cours des deux dernières années ou les derniers comptes annuels présentent-ils un surendettement? oui non

3 Structure de l'entreprise et des sociétés liées (co-assurées)

Sociétés dans lesquelles l'entreprise détient une participation directe et indirecte de plus de 50% du capital ou exerce une influence déterminante.

Nombre d'entreprises co-assurées

Dans quels pays?

4 Personnes de confiance

Membres du Comité de direction (détenant jusqu'à 20% du capital)

Suisse

International

Salariés

Suisse

International

dont employés commerciaux

Suisse

International

Intérimaires

Suisse

International

Personnel étranger à l'entreprise ou d'entreprises mandatées (sécurité, nettoyage, entretien, etc.)

Suisse

International

5 Etendue de l'assurance

Début souhaité de l'assurance _____

Montant d'assurance souhaité en CHF _____

Franchise souhaitée (montant par cas) _____

Existait-il ou existe-t-il une assurance contre les abus de confiance? oui non

Après de quel assureur? _____ Valable jusqu'à _____

Motif d'annulation _____

6 Assurance cyber

Existait-il ou existe-t-il une assurance cyber? oui non

Après de quel assureur? _____ Valable jusqu'à _____

Montant d'assurance _____ Franchise _____

7 Dommages subis

Votre entreprise a-t-elle subi des dommages causés par abus de confiance (vol, fraude, corruption, appropriation illégale, dommage matériel, détérioration de données, etc.) durant les cinq dernières années? oui non

Le cas échéant, veuillez indiquer la nature, les auteurs et les résultats de l'enquête: _____

Quelles mesures avez-vous prises pour éviter des cas similaires? _____

8 Gestion d'entreprise et audit

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

Toutes les recommandations fournies par les auditeurs externes lors du dernier audit pour les contrôles internes ont-elles été suivies? oui non

Si non, veuillez fournir des explications détaillées: _____

9 Systèmes de contrôle

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

Avant une nouvelle embauche, vous procurez-vous toujours les références écrites satisfaisantes auprès des employeurs des trois dernières années? oui non

Les salariés qui reçoivent de l'argent liquide et des paiements ou des chèques dans le cadre de leurs fonctions sont-ils tenus de faire un versement quotidien? oui non

Tous vos partenaires et fournisseurs disposent-ils de contrats écrits? oui non

Y a-t-il dans l'entreprise une réglementation des compétences clairement définie pour l'exécution des paiements en fonction de leurs montants? oui non

Des processus de contrôle spécifiques sont-ils prévus en cas de modification des données des fournisseurs, notamment des coordonnées bancaires? oui non
Ces processus sont-ils consignés par écrit? oui non

Certaines activités (p. ex. comptabilité, informatique etc.) sont-elles confiées à des entreprises externes? oui non

Si oui, lesquelles?

Certains salariés disposent-ils de cartes de crédit d'entreprise? oui non

Si oui, combien?

Avec quelles limites?

Les normes comptables et de reporting sont-elles identiques dans l'ensemble du groupe? oui non

Des processus de contrôle spécifiques sont-ils prévus pour les paiements transfrontaliers? oui non

À combien s'élèvent les sorties de paiement moyennes par mois?

Un inventaire des marchandises est-il réalisé régulièrement? oui non

Si oui, à quelle fréquence?

Tous les employés administratifs sont-ils tenus de prendre au moins un congé de deux semaines consécutives par année civile? oui non

Existe-t-il des mécanismes de contrôle pour les demandes de nouveaux clients (vérification KYC)? oui non

Disposez-vous d'un service de dénonciation (whistleblowing) accessible à l'ensemble du personnel? oui non

Si non, veuillez expliquer quelles mesures sont à la disposition du personnel pour faire part d'une préoccupation:

10 Répartition des tâches

Une seule personne peut-elle exécuter seule toutes les activités suivantes du début à la fin?

- | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Procéder à des virements ou à des paiements supérieurs à CHF 5 000? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Intervenir dans l'envoi et la réception de relevés de compte? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Modifier les coordonnées bancaires de fournisseurs/partenaires commerciaux? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Procéder à l'ouverture d'un nouveau compte bancaire de l'entreprise? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Procéder au remboursement de fonds ou à la restitution de matériel? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |

11 Système informatique

- | | | |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Utilisez-vous différents mots de passe pour différents niveaux d'habilitation? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Tous les accès et droits d'accès sont-ils supprimés immédiatement en cas de départ d'un salarié? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Les mots de passe sont-ils régulièrement modifiés à intervalles prédéfinis? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Votre entreprise utilise-t-elle des cryptomonnaies pour ses affaires ou les accepte-t-elle comme moyen de paiement? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Les alertes de sécurité du Centre national pour la cybersécurité (NCSC) (ou d'un établissement étranger comparable) sont-elles prises en compte et les mesures de sécurité qui y sont recommandées sont-elles mises en œuvre immédiatement, si nécessaire? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Les activités de scanning, de monitoring et de réponse aux incidents permettent-elles de détecter et de consigner les attaques sur le système informatique/l'IT, afin que des contre-mesures appropriées puissent être prises immédiatement? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Tous les programmes sont-ils protégés contre les modifications non autorisées? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Le système est-il protégé par un pare-feu contre les accès non autorisés? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Le pare-feu est-il continuellement actualisé? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Votre système informatique est-il protégé par un logiciel de détection de virus et de réparation? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Le logiciel anti-virus est-il continuellement actualisé? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Les données et la dernière actualisation de vos logiciels sont-elles enregistrées et dupliquées quotidiennement? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Conservez-vous une copie de vos données et logiciels qui, dans le cas où les originaux seraient endommagés, ne serait pas également touchée? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| Avez-vous recours aux services d'un fournisseur de cloud externe? | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |

12 Ingénierie sociale *

Les ordres de paiements supérieurs à la moyenne ou inhabituels émis par un supérieur hiérarchique doivent-ils automatiquement être confirmés dans le cadre d'une concertation personnelle?

oui non

Les demandes de confirmation ou de renseignement sur des données bancaires transmises par des (prétendus) employés de banque doivent-elle être confirmées par des supérieurs hiérarchiques?

oui non

Une confirmation personnelle a-t-elle lieu lorsque des fournisseurs/prestataires semblent avoir donné l'ordre de modifier les coordonnées bancaires ou l'adresse de livraison?

oui non

Des mesures sont-elles prises au sein de l'entreprise pour sensibiliser les salariés aux risques d'ingénierie sociale?

oui non

* Technique de manipulation consistant à utiliser la serviabilité, la bonne foi ou l'insécurité des personnes dans le but, p. ex., d'accéder à des données confidentielles ou de conduire les victimes à exécuter certaines actions spécifiques.

13 Autres remarques/annexes

Par votre signature, vous confirmez avoir fourni les informations requises dans leur intégralité, conformément à la vérité et en toute bonne foi. L'absence de réponse ou des renseignements erronés peuvent entraîner la résiliation du contrat d'assurance et libérer l'assureur de son obligation de prestation.

Les données recueillies sont toutes traitées de manière strictement confidentielle et ne sont pas transmises à des tiers, exception faite des assureurs (ou réassureurs) impliqués dans le contrat.

Lieu et date

Signature

[Enregistrer](#)