

Assicurazione per danni da abuso di fiducia Questionario di rischio

Il presente questionario costituisce la base per un'offerta e per predisporre il contratto da sottoporre ad eventuale stipulazione. Tutti i dati verranno trattati in modo confidenziale.

1 Società

Ditta	
Indirizzo	NPA/Luogo
Persona di contatto	E-mail

2 Informazioni generali

Attività/Settore			
Valuta	<input type="checkbox"/> CHF	<input type="checkbox"/> EUR	<input type="checkbox"/> USD
Somma di bilancio	Fatturato annuo		
Negli ultimi due anni è stata registrata una perdita o l'ultimo bilancio annuale mostra un sovraindebitamento?		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No

3 Struttura dell'azienda e delle società collegate (coassicurate)

Società nelle quali l'azienda detiene una partecipazione diretta o indiretta di oltre il 50% del capitale

Numero delle aziende da coassicurare	In quali Paesi?
--------------------------------------	-----------------

4 Persone di fiducia Svizzera e estero

Membri della Direzione Generale (con partecipazione di capitale non superiore al 20%)	Svizzera	Estero
Numero di collaboratori	Svizzera	Estero
Di cui impiegati commerciali	Svizzera	Estero
Numero di lavoratori temporanei (lavoratori interinali)	Svizzera	Estero
Numero di lavoratori esterni/dipendenti di imprese incaricate (addetti a sicurezza, assistenza, pulizie, ecc.)	Svizzera	Estero

5 Estensione dell'assicurazione

Data desiderata per l'inizio dell'assicurazione _____

Somma assicurata desiderata in CHF _____

Franchigia desiderata (importo per sinistro in % dell'ammontare dei danni) _____

Sussisteva in precedenza o è in corso un'assicurazione abusi di fiducia? Sì No

Con quale compagnia? _____ Scadenza al _____

Motivo rescissione del contratto _____

6 Assicurazione cyber

Sussisteva in precedenza o è in corso un'assicurazione cyber? Sì No

Con quale compagnia? _____ Scadenza al _____

Somma assicurata _____ Franchigia _____

7 Sinistralità

Negli ultimi 5 anni sono stati constatati casi di abuso di fiducia (come furto, frode, corruzione, appropriazione indebita, danneggiamento di cose e dati)? Sì No

In caso affermativo, indicate situazione, colpevoli, ammontare del danno e risultati delle indagini, se noti: _____

Quali misure sono state adottate per evitare casi analoghi: _____

8 Corporate governance e revisione

L'attività complessiva della società viene sottoposta almeno una volta all'anno a verifica da parte di revisori esterni? Sì No

Dopo l'ultima revisione si è data attuazione a tutte le raccomandazioni dei revisori esterni relativamente ai controlli interni? Sì No

Se non sono state attuate, vi preghiamo di fornire spiegazioni dettagliate: _____

9 Sistemi di controllo

Esiste un'unità interna di revisione? Sì No

Raccogliete sempre sufficienti referenze scritte dai precedenti datori di lavoro per un periodo di tre anni consecutivi prima dell'assunzione di un lavoratore? Sì No

I lavoratori che nell'ambito delle mansioni prendono in consegna contanti e pagamenti/assegni sono tenuti a versare giornalmente i relativi importi? Sì No

Tutti i fornitori/prestatori di servizi hanno un contratto scritto? Sì No

Nell'impresa vige una regolamentazione chiara delle competenze per quanto riguarda i limiti dei bonifici di pagamento? Sì No

La modifica dei dati dei fornitori, in particolare delle coordinate bancarie, è soggetta a processi di controllo specifici? Sì No
Se sì, sono codificati per iscritto? Sì No

Ci sono ambiti di competenza che vengono delegati a imprese esterne specifiche (ad es. contabilità, elaborazione dati, ecc.)? Sì No

Se sì, quali?

Ci sono dipendenti che dispongono di carte di credito aziendali? Sì No

Se sì, quanti?

Con quale limite di credito?

Esistono standard contabili e di bilancio validi per tutto il gruppo? Sì No

Esistono processi di controllo specifici per i pagamenti transfrontalieri? Sì No

Qual è l'importo medio dei pagamenti effettuati al mese?

Il magazzino viene inventariato regolarmente? Sì No

Se sì, con quale frequenza?

Esiste un obbligo generale per i dipendenti dell'amministrazione di prendere un periodo di ferie ininterrotto minimo di due settimane all'anno? Sì No

Esistono meccanismi di controllo per le richieste avanzate dai nuovi clienti (verifica KYC)? Sì No

Avete un servizio di whistleblowing accessibile a tutto il personale? Sì No

In caso contrario, si prega di spiegare quali misure sono disponibili per il personale nel caso in cui desiderino segnalare un problema:

10 Suddivisione delle mansioni

Un singolo può svolgere da solo le seguenti attività dall'inizio alla fine?

- | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Firma di assegni o pagamenti superiori a CHF 5 000.-? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Spedizione e ricezione di estratti conto? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Modifica delle coordinate bancarie di fornitori/partner commerciali? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Apertura di nuovi conti correnti bancari dell'azienda? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Rimborsi di denaro o restituzioni di merce? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |

11 Sicurezza IT

- | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Vengono impiegate password diverse per i differenti livelli di autorizzazione? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Quando un dipendente lascia il lavoro, gli vengono revocate immediatamente tutte le credenziali di accesso ai sistemi e alle sedi? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Le password vengono modificate a scadenza prefissata? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| L'impresa tratta criptovalute o le riconosce come mezzi di pagamento? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Vengono osservati gli avvertimenti del Centro nazionale per la cibersecurity (NCSC) (o un istituto straniero comparabile) e vengono immediatamente attuate, dove necessario, le misure di sicurezza ivi raccomandate? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Eventuali attacchi al sistema EAD/IT vengono rilevati e registrati mediante attività di scansione, monitoraggio e risposta agli incidenti in modo che possano essere adottate immediatamente contromisure appropriate? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Tutti i programmi sono protetti da modifiche non autorizzate? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Il sistema è dotato di una protezione/un firewall contro gli accessi non autorizzati? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| La protezione/il firewall vengono aggiornati regolarmente? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Il vostro sistema informatico è protetto con antivirus e software di riparazione? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Il software viene regolarmente aggiornato per proteggerlo da attacchi di virus? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| I dati e l'ultimo release dei programmi vengono messi in sicurezza/duplicati ogni giorno? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Viene conservata una copia di backup in modo tale che, in caso di attacco hacker ai dati originali, i dati di backup non possono essere colpiti allo stesso tempo? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |
| Vengono utilizzati servizi di un cloud provider esterno? | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |

12 Frode Social Engineering *

Nel caso un superiore dia istruzioni per un pagamento di importo superiore alla media o comunque inconsueto, segue un colloquio diretto di conferma?

Sì No

Nel caso dipendenti di una banca, o sedicenti tali, chiedano di confermare o ottenere coordinate bancarie, segue una conferma da parte di un superiore?

Sì No

Qualora pervenga una richiesta, apparentemente di fornitori/offendenti, finalizzata alla modifica delle coordinate bancarie o dell'indirizzo di consegna, si procede ad una verifica presso i fornitori/offendenti?

Sì No

Nell'impresa vengono adottate misure per aumentare la consapevolezza dei dipendenti in merito ai rischi connessi al Social Engineering?

Sì No

* Si riferisce ad una pratica messa in atto da truffatori per sfruttare la disponibilità, l'ingenuità o l'insicurezza delle vittime designate, ad esempio per ottenere dati sensibili o per spingere le stesse a mettere in atto determinate azioni.

13 Altre indicazioni/Allegati

Con la firma che segue si conferma che le informazioni sono complete, corrispondono a verità e sono state fornite in coscienza. Eventuali informazioni mancanti o inesatte possono comportare la disdetta del contratto di assicurazione e la liberazione dell'assicuratore dall'obbligo di prestazione.

Tutti i dati rilevati saranno trattati in forma strettamente riservata e non saranno accessibili a terzi se non agli assicuratori interessati (e ai riassicuratori).

Luogo/Data

Firma

Salva