

Assicurazione per danni da abuso di fiducia Questionario di rinnovo

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 lazienda 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 Assicurazione cyber

Sussisteva in precedenza o è in corso un'assicurazione cyber?	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
Con quale compagnia?	Scadenza al	
Somma assicurata	Franchigia	

6 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:

7 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:

8 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 |

9 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 cibersicurezza (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 |

10 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.

11 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
