

POLIZZA B.B.B. / C.C.C

QUESTIONARIO PER ISTITUTI DI CREDITO

Denominazione dell'Istituto:

Annualità Assicurativa:

A - NOTIZIE DI CARATTERE GENERALE

DOMANDE		RISPOSTE		
A.1.01	Denominazione dell'istituto di Credito:	A.1.01		
A.1.02	Partita I.V.A.:	A.1.02		
A.1.03	Codice A.B.I.:	A.1.03		
A.1.04	Indirizzo Sociale:	A.1.04		
A.2.01	Precisare il totale della raccolta (esclusi i conti interbancari):	A.2.01		
A.2.02	Riepilogare il numero degli stabilimenti Suddivisi in:	A.2.02	operativi	di prossima apertura
A.2.03	Sedi, succursali, filiali, agenzie, ecc.:	A.2.03	n/	n/
A.2.04	Sportelli temporanei (fissi e/o mobili):	A.2.04	n/	n/
A.2.05	Servizi presso terzi di casse e tesoreria:	A.2.05	n/	n/
A.2.06	Casse continue di versamento e distributori automatici di valori senza presenza di addetti collocati in luoghi diversi da quelli sopraindicati:	A.2.06	n/	n/
A.2.07	Centri elaborazione dati (se in stabilimento separato)	A.2.07	n/	n/
A.2.08	Totale stabilimenti:	A.2.08	n/	n/
A.3.00	Indicare il numero di:	A.3.00	n/	n/
A.3.01	Amministratori con rapporto di dipendenza o che facciano parte di organi regolarmente eletti o stabiliti dal Consiglio di Amministrazione per lo svolgimento di specifici incarichi:	A.3.01	n/	
A.3.02	Dirigenti e funzionari con procura:	A.3.02	n/	
A.3.03	Tutte le altre persone con rapporto di lavoro subordinato:	A.3.03	n/	

B - ORGANIZZAZIONE E SISTEMI DI CONTROLLO INTERNI DELLA BANCA

DOMANDE		RISPOSTE	
B.1.01 Oltre alla tradizionale attività creditizia , la Banca offre ai propri clienti altri servizi finanziari e non? Se si, quali?:	B.1.01	SI []	NO []
B.2.01 Indicare gli importi massimi dei valori che, secondo le disposizioni interne, possono giacere a fine giornata presso ogni stabilimento:	B.2.01		
B.2.02 Indicare gli importi massimi di denaro di norma affidati durante le ore di apertura al pubblico presso: - ogni stabilimento: - ogni cassiere:	B.2.02		
B.2.03 Alla chiusura dei locali tutto il contante viene trasferito nei mezzi di custodia?	B.2.03	SI []	NO []
B.3.01 In materia di fidi esiste una struttura di delega dei poteri? Se si, per quali delle seguenti attività è Prevista:	B.3.01	SI []	NO []
B.3.02 incrementi provvisori:	B.3.02	SI []	NO []
B.3.03 sconfinamenti temporanei:	B.3.03	SI []	NO []
B.3.04 revoca dei fidi:	B.3.04	SI []	NO []
B.4.01 indicare l'importo delle "partite incagliate" e l'incidenza percentuale sul totale degli impieghi:	B.4.01		
B.5.01 E' prevista una procedura periodica che, almeno con frequenza annuale, controlli la consistenza ed i movimenti nei c/c "domiciliati"?	B.5.01	SI []	NO []
B.6.01 Esiste un sistema di controllo di gestione? Se si, con tale sistema vengono monitorati:	B.6.01	SI []	NO []
B.6.02 movimentazioni c/c clientela ordinaria	B.6.02	SI []	NO []
B.6.03 movimentazioni conti interbancari	B.6.03	SI []	NO []
B.6.04 trattazioni titoli (sia per conto della clientela ordinaria che di proprietà)	B.6.04	SI []	NO []
B.6.05 trattazioni cambi e valute	B.6.05	SI []	NO []
B.7.01 Esiste un ufficio interno di ispezione e controllo? Se si, esiste un manuale od una raccolta di circolari interne sulle procedure da seguire per le ispezioni ed i controlli?	B.7.01	SI []	NO []
B.7.02 A chi deve rispondere tale ufficio?	B.7.02		

B.7.03	Quanti sono gli addetti a tale ufficio?	B.7.03	n/	
B.7.04	di cui Dirigenti	B.7.04	n/	
B.7.05	Con quale frequenza annuale vengono effettuate Ispezioni attinenti le attività di ogni stabilimento?	B.7.05		
B.7.06	Frequenza minima/all'anno	B.7.06		
B.7.07	Frequenza massima/all'anno	B.7.07		
B.7.08	Le ispezioni riguardano la totalità delle attività? Se no, indicare le attività non oggetto di Ispezione	B.7.08	SI []	NO []
B.7.09	Le ispezioni relative alle diverse attività sono Effettuate con scadenze predeterminate o con Carattere di sorpresa?	B.7.09		
B.7.10	elencare le attività sottoposte a ispezioni con scadenze predeterminate	B.7.10		
B.7.11	elencare le attività sottoposte a ispezioni a sorpresa	B.7.11		
B.7.12	Gli addetti all'ufficio di controllo possono esercitare funzioni differenti dal controllo medesimo?	B.7.12	SI []	NO []
B.7.13	Se si, specificare quali:	B.7.13		
B.8.01	Esistono manuali o disposizioni scritte che contemplino o definiscano tutti gli aspetti della Vostra attività? Se no, indicare quali attività non vengono disciplinate:	B.8.01	SI []	NO []
B.8.02	I compiti di ciascun dipendente sono disciplinati in modo che a nessuno di essi sia consentito svolgere e controllare da solo un qualsiasi affare od operazione del principio alla fine? Se no, indicare quali sono i compiti per i quali è previsto il controllo incrociato:	B.8.02	SI []	NO []
B.9.00	E' stabilito ed osservato un obbligo di "consegna abbinata" per la custodia:			
B.9.01	dei valori nei mezzi di custodia?	B.9.01	SI []	NO []
B.9.02	di tutte le chiavi dei mezzi di custodia?	B.9.02	SI []	NO []
B.9.03	di tutti i codici, cifrari, chiavi di controllo?	B.9.03	SI []	NO []
N. B.	<i>per "consegna abbinata" si intende che le chiavi E le combinazioni dei mezzi di custodia siano gestite in modo tale da consentire la loro apertura solo con l'intervento di due persone solidamente responsabili.</i>			

B.10.00	E' stabilito ed osservato un obbligo di "controllo abbinato" nella:	B.10.00		
B.10.01	trattazione di tutti i tipi di titoli e dei relativi moduli in bianco?	B.10.01	SI []	NO []
B.10.02	gestione delle scorte di assegno o cambiali emessi od in bianco?	B.10.02	SI []	NO []
N. B.	<i>Per "controllo abbinato" si intende che il lavoro di una persona venga verificato ed autorizzato da una seconda persona ed entrambe solidamente responsabili.</i>			
B.11.01	La Banca utilizza propri dipendenti come promotori finanziari per l'attività di "offerta fuori sede"? Se sì, indicare il numero di dipendenti impiegati in tale attività:	B.11.01	SI []	NO []
			n/	
B.11.02	La modulistica rilasciata ai dipendenti promotori finanziari che svolgono l'attività di "offerta fuori sede" viene periodicamente controllata?	B.11.02	SI []	NO []
B.11.03	Come vengono effettuati gli incassi dai clienti da parte di tali dipendenti promotori finanziari?	B.11.03		
B.11.04	Ogni quanto tempo i dipendenti promotori finanziari che svolgono l'attività di "offerta fuori sede" devono effettuare il versamento del denaro e degli altri valori ricevuti?	B.11.04		
B.12.01	Viene effettuata una revisione generale dei conti da ditte o società indipendenti di certificazione dei bilanci (auditors)? Se sì, indicare il nome:	B.12.01	SI []	NO []
B.13.01	La Banca ha predisposto un piano di disaster recovery?	B.13.01	SI []	NO []

C - ORGANIZZAZIONE E CONTROLLI INTERNI DEI SISTEMI INFORMATICI DELLA BANCA

DOMANDE		RISPOSTE	
C.1.01	L'elaborazione dei dati viene effettuata completamente all'interno dell'organizzazione del Vostro Istituto? Se no, indicare quale delle seguenti tipologie di servizi vengono fornite da terzi:	C.1.01	SI [] NO []
C.1.02	outsourcing completo:	C.1.02	SI [] NO []
C.1.03	outsourcing parziale:	C.1.03	SI [] NO []
C.1.04	insourcing completo:	C.1.04	SI [] NO []
C.1.05	body rental:	C.1.05	SI [] NO []
C.1.06	facility management:	C.1.06	SI [] NO []
C.1.07	uso di applicativi sviluppati e mantenuti all'esterno della Banca aventi rilevanza economica o in grado di movimentare i fondi:	C.1.07	SI [] NO []
C.1.08	uso e manutenzione di hardware (terminali POS ad esempio):	C.1.08	SI [] NO []
C.2.01	Il Vostro Istituto svolge un'attività di centro servizi elaborazione dati per conto di terzi? Se si, indicare quale delle seguenti tipologie di servizi vengono fornite a terzi:	C.2.01	SI [] NO []
C.2.02	outsourcing completo:	C.2.02	SI [] NO []
C.2.03	outsourcing parziale:	C.2.03	SI [] NO []
C.2.04	insourcing completo:	C.2.04	SI [] NO []
C.2.05	body rental	C.2.05	SI [] NO []
C.2.06	facility management	C.2.06	SI [] NO []
C.2.07	uso di applicativi sviluppati e mantenuti all'esterno della Banca aventi rilevanza economica o in grado di movimentare fondi:	C.2.07	SI [] NO []
C.2.08	uso e manutenzione di hardware (terminali POS, ad esempio):	C.2.08	SI [] NO []
C.2.09	elencare i terzi che usufruiscono di tali servizi	C.2.09	
C.3.01	Tutte le operazioni effettuate nei Vostri stabilimenti vengono memorizzate contestualmente (on line) nel centro elaborazione dati ? Se no, indicare la tipologia di quelle non effettuate con tale modalità	C.3.01	SI [] NO []

C.4.00	Vengono effettuati controlli:	C.4.00		
C.4.01	automatici sulla validità o liceità di tutte le operazioni? Se sì, tali controlli vengono registrati?	C.4.01	SI []	NO []
			SI []	NO []
C.4.02	degli output prodotti dal Centro Elaborazione Dati?	C.4.02	SI []	NO []
C.5.01	Esiste un blocco automatico dei conti correnti senza movimento per 12 mesi consecutivi? Se sì, sono previste procedure centralizzate per la riattivazione degli stessi? Indicare l'incidenza percentuale di tali conti sul totale:	C.5.01	SI []	NO []
			SI []	NO []
			%	
C.6.01	Per ciascuna operazione è possibile individuare il dipendente che l'ha prodotta?	C.6.01	SI []	NO []
C.6.02	Esistono limitazioni quantitative e qualitative al tipo di operazioni eseguibili da ciascun dipendente?	C.6.02	SI []	NO []
C.6.03	Per l'annullamento o modifica di operazioni già memorizzate è previsto: - l'intervento di un altro dipendente: - il ricorso ad un'apposita procedura: - la conservazione dell'operazione come effettuata prima dell'annullamento della modifica:	C.6.03		
			SI []	NO []
			SI []	NO []
			SI []	NO []
C.7.01	Esistono misure di prevenzione e procedure di sicurezza per l'accesso fisico al C.E.D.? Se sì, indicare quali:	C.7.01	SI []	NO []

E - TRASPORTO VALORI

DOMANDE		RISPOSTE	
E.1.01 Viene effettuato il trasporto dei valori direttamente con propri dipendenti? Se si, indicare la percentuale:	E.1.01 SI [] NO [] %		
E.2.01 Per i trasporti affidati agli Istituti specializzati, gli stessi sono assicurati? Se si, indicare l'importo	E.2.01 SI [] NO []		
E.2.02 Qual è il costo annuale di questo servizio?	E.2.02		
N. B. <i>Allegare copia del contratto di utenza e della polizza stipulata dall'Istituto di trasporto a favore degli utenti.</i>			
E.3.01 Vengono adottati, particolari mezzi di custodia (a due battenti contrapposti o con dispositivi di introduzione di plichi o buste) adibiti al temporaneo deposito dei valori prima del loro ritiro? Se si indicare: - presso quanti stabilimenti - indicare marca, modello e tipo:	E.3.01 SI [] NO [] n/		
E.3.02 Entro quante ore dalla chiusura degli stabilimenti vengono prelevati i valori ivi riposti da parte degli addetti al trasporto?	E.3.02 ore		
E.3.03 Qual è la giacenza massima dei valori nei Suddetti mezzi?	E.3.03		

TABELLA C) Somme assicurate e scoperti e franchigie per ogni e ciascun sinistro
a) MASSIMALE PER SINISTRO E PER ANNO DI POLIZZA.....
b) MASSIMALE PER SEZIONE COME DA SEGUENTE DETTAGLIO

SEZIONI ASSICURATE	MASSIMALE ASSICURATO	SCOPERTO/FRANCHIGIA PER SINISTRO
Sezione I	Per sinistro:	
Infedelta'	Per anno:	Note:
Sezione II	Per sinistro:	
Danni negli Stabilimenti	Per anno: Bancomat: Lire	Note:
Sezione II bis	Per sinistro:	
Caveux	Per anno:	Note:
Sezione II ter a) Cassette di sicurezza e plichi Sigillati	- per ogni cassetta in automatico - per cassetta in eccedenza fino a - totale cassette per località di maggiore valore	Note:
Sezione II ter b) R.C. cassette di sic. /plichi sigillati	Per sinistro: Per anno:	Note:
Sezione III Trasporto valori	Per sinistro: Per anno:	Note:
Sezione IV Contraffazione Documenti e titoli	Per sinistro: Per anno:	Note:
Sezione V Valuta contraffatta	Per sinistro: Per anno:	Note:
Sezione VI Spese legali	Per sinistro: Per anno:	La franchigia della sezione interessata dal sinistro
Sezione VII Furto e rapina agli stabilimenti	Per sinistro: Per anno:	
Sezione VIII Incendio agli stabilimenti	Per sinistro: Per anno:	Note:
Sezione IX Computer crime	Per sinistro: Per anno:	Note:
Sezione X R.C. professionale	Per sinistro: Per anno:	Note:

