



QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE
BBB

DEVER DE INFORMAÇÃO

O Questionário de Avaliação do Risco é uma série de perguntas que a seguradora faz para definir o perfil do segurado e, desta forma, poder avaliar melhor o risco que ela irá assumir, o que tende a impactar positiva ou negativamente no valor do prêmio a ser pago, de acordo com os critérios de avaliação de risco de cada seguradora.

É dever do Segurado prestar informações verídicas e atuais e não omitir circunstâncias que possam influenciar na aceitação do risco. Poderá haver perda do direito de receber indenização em caso de sinistro, além de ficar obrigado a pagar o prêmio vencido, conforme disposto no artigo nº 766 da Lei nº 10.406/2002 (Código Civil).

Se eventualmente as informações fornecidas sofrerem alteração ao longo da vigência da apólice, o segurado deve comunicar a alteração para, se necessário, fazer o endosso, evitando assim o risco de ficar sem cobertura, em caso de sinistro.

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

QUESTIONÁRIO SEGURO PARA FRAUDES CORPORATIVAS (BBB - BANKERS BLANKET BOND)

DADOS GERAIS DO PROPONENTE

PROPOSER GENERAL INFORMATION

Nome da Proponente (Name of Company):

CNPJ (Company Register Number):

Endereço (Address of Head Office):

País de Origem (Country of Registration):

Há quanto tempo a Proponente opera ininterruptamente?

How long has the Company continually carried on business?

Ramo de atividade da Proponente e suas Subsidiárias?

State business activities of the Company and its subsidiaries?

Durante os últimos 5 anos, esteve o Proponente envolvido ou sujeito a alguma operação de Fusão ou Aquisição? Se sim, favor informar detalhes.

During the last five years has the Company been involved in any acquisition or merger? If yes, please detail. Sim / Yes Não / No

Estão sendo considerados quaisquer planos de fusão, aquisição, consolidação ou desinvestimento? Se sim, favor fornecer detalhes em uma folha separada.

Is there any acquisition, merger, consolidation or disinvestment being considered? If yes, please give details on a separated sheet. Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Declare todos os acionistas com mais de 15% do capital do Proponente representado por ações ordinárias (List all shareholders with more than 15% of the Company's share of common stocks):

Acionista Shareholders	% do Capital Common Stocks %
[REDACTED]	[REDACTED]

Por favor, informe o número de empregados, incluindo pessoal temporário, dos dois últimos anos, corrente e anterior (Please inform the number of employees, including temporaries, of the current year and the year before that):

	Ano anterior The year before	Ano corrente Current year
Nº total de empregados Total number of employees	[REDACTED]	[REDACTED]
Pessoas no exterior Number of people abroad	[REDACTED]	[REDACTED]
Temporários Number of temporaries	[REDACTED]	[REDACTED]
Funcionários em departamentos de compliance e auditoria interna Number of employees working in the internal audit or in compliance	[REDACTED]	[REDACTED]
Pessoal de vendas, front office e outros envolvidos diretamente com terceiros Sales, front Office and other employees directly involved with third parties	[REDACTED]	[REDACTED]
Pessoal administrativo e de suporte ao negócio Administrative and business support employees	[REDACTED]	[REDACTED]

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Número de locais, incluindo filiais, que a empresa atua:

Number of places, including subsidiaries, where the Company maintains its activities:

No país (In the country):

No exterior (Abroad):

Por favor, forneça uma relação completa das Subsidiárias do Proponente a serem cobertas (List all the Subsidiaries that should be covered by the Policy):

Nº total de empregados (Total number of employees)

País(Country)

Participação% (Participation%)

Data de aquisição / criação (Acquisition / creation date)

Atividades principais (Main activities)

Número de Empregados (No. of employees)

RECURSOS HUMANOS (HUMAN RESOURCES)

A Companhia possui um departamento de Recursos Humanos desempenhando uma função para a Companhia e todas as subsidiárias? Se sim, quantos empregados há nesse departamento? Se não, como a função é desempenhada e por quantos empregados?

Does the Company (including its subsidiaries) have a human resources department? If yes, how many employees are there in this department? If no, how is the human resources function performed and by how many employees?

Sim / Yes

Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

A Companhia possui um Handbook / Manual do empregado?

Does the Company has a employee Handbook / Manual?

- Sim / Yes. Se sim, encaminhar o Manual juntamente com esse questionário
If yes, please attach the Manual with this form.
- Não / No

Contém instruções escritas sobre todos os aspectos de seu negócio?

Written instructions about all the business aspects? Sim / Yes Não / No

Define claramente os deveres individuais de cada empregado?

Well defined individual obligations each employee? Sim / Yes Não / No

Aborda procedimentos de segurança (incluindo segurança eletrônica de dados)?

Security procedures (including electronic data security)? Sim / Yes Não / No

Os empregados são treinados e, se necessário, re-treinados em todos os aspectos de:

Are the employees trained and, if necessary, trained again in all aspects of:

Segurança física e eletrônica de dados? (Physical and electronic data security?)

- Sim / Yes Não / No

Procedimentos operacionais?(Operational procedures?)

- Sim / Yes Não / No

As atribuições de cada empregado estão definidas de forma que nenhum empregado tenha a possibilidade de controlar qualquer transação do começo ao fim?

Are the assignments defined in a way that no employee has the possibility of controlling a transaction from the beginning to the end? Sim / Yes Não / No

É requerido que todos os empregados tirem um período de férias de duas semanas ininterruptas a cada ano? Se sim, este requisito é monitorado de forma centralizada e as exceções são identificadas? (Is it mandatory for the employees to have, at least, a two week vacation every year? If yes, is it centrally monitored and are the exceptions identified?)

- Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Há uma política de recrutamento estabelecida para o grupo que avalia a adequação para todas as posições? Is there a recruiting policy?

Sim / Yes

Não / No

São solicitadas e verificadas referências para os novos empregados?

Does the Company check the new employees' references?

Sim / Yes

Não / No

A companhia verifica os antecedentes criminais de cada empregado?

Does the Company check its employees' criminal records?

Sim / Yes

Não / No

As verificações iniciais são repetidas regularmente (ao menos a cada 2 ou 3 anos)?

Does the Company check its employees' records regularly (at least every 2 or 3 years)?

Sim / Yes

Não / No

Há procedimento estabelecido para o desligamento de empregado?

Is there a procedure for dismissing an employee?

Sim / Yes

Não / No

Os desligamentos são comunicados ao Departamento de Processamento de Dados para o imediato cancelamento do código de acesso a sistemas?

Are the dismissals communicated to the Data Processing Department for immediate cancellation of access to the system?

Sim / Yes

Não / No

O proponente possui um Código de Ética escrito? Se sim, favor anexar o Código a este questionário.(Does the Proposer has na Ethyics Code? If yes, attach the Code to this Questionnaire).

Sim / Yes

Não / No

Se sim, toda a gerência e todos os empregados (If yes, do all managers and employees):

Possuem uma cópia do Código? (Have a copy of the Code?)

Sim / Yes

Não / No

Devem concordar, por escrito, que leram e que se submetem a esse Código?

Should sign a written statement declaring that they have read and abide to the Code?

Sim / Yes

Não / No

QUESTIONÁRIO SEGURO FRAUDE - BBB

Todos os empregados são treinados (Are all employees trained):

Na implementação apropriada das políticas e dos procedimentos da Companhia relativos a pessoal?(In the Company's Personnel policy and procedure?) Sim / Yes Não / No

Para estarem atentos a fraudes?(Against frauds?) Sim / Yes Não / No

CONTROLES E PROCEDIMENTOS INTERNOS (INTERNAL CONTROLS AND PROCEDURES)

Há políticas escritas (normas, padrões, regras de ouro ou não procedimentos) do Grupo, cobrindo todos os processos de negócio? (Does the Company have written policies explaining all the business processes?) Sim / Yes Não / No

Se sim (If yes):

Elas estão disponíveis para revisão? (Are they available to be reviewed?)

Sim / Yes Não / No

Seu cumprimento é exigido em todos os locais e subsidiárias em todo o mundo?

Is its fulfillment mandatory in every Subsidiary? Sim / Yes Não / No

Há permissão para que filiais ou subsidiárias mantenham procedimentos operacionais diferentes daqueles do Proponente? Can the Company and its Subsidiaries have different operational procedures? Sim / Yes Não / No

Se sim, a aprovação prévia do Proponente é requerida? If yes, is the Proposer's previous approval necessary? Sim / Yes Não / No

Cada unidade operacional ou de negócio tem sua própria função de controle interno responsável pelos controles e verificações diárias? (Does every business unit have its own internal control responsible for daily checking?) Sim / Yes Não / No

São mantidos controles duplos sobre o manuseio de (Is there a double control of):

Valores mobiliários e outros valores?(Securities and other assets?) Sim / Yes Não / No

Cheques da companhia, ordens de pagamento e outros "formulários de segurança"?

Company "cheques", payment orders and other "security forms"? Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Contas inativas (se estiver inativa por mais de 6 meses)?

Inactive accounts (if inactive for more than 6 months)?

Sim / Yes Não / No

Códigos de acesso, códigos cifrados, chaves de teste?

Access codes and test keys?

Sim / Yes Não / No

É utilizada a custódia conjunta para a proteção de (Is there a joint custody for protection of?)

Códigos de acesso, códigos cifrados, chaves de teste?

Access codes and test keys?

Sim / Yes Não / No

Acesso a Propriedade que esteja em cofres e / ou caixas fortes?

Access to Property in safes?

Sim / Yes Não / No

As contas internas ("nostro accounts") são conciliadas diariamente por empregados que não estão envolvidos com a preparação e autorização de pagamentos?

Are the internal accounts ("nostro accounts") daily managed by employees who aren't prepared to deal with payments?

Sim / Yes Não / No

AUDITORIA E CUMPRIMENTO (AUDIT AND COMPLIANCE)

Há um departamento de auditoria interna com responsabilidades distintas dos serviços de auditoria prestados por um contador externo? Is there na Internal Audit Department with different responsibilities from those of and External Accountant? Se sim (If yes):

Há um programa de auditoria formal, escrito, que inclua auditoria de sistemas?

Is there a formal, written audit program that includes system auditing?

Sim / Yes Não / No

Há um ciclo de auditoria estabelecido que inclua todas as operações e locais?

Is there an audit cycle which includes all operations and locations?

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

O departamento de auditoria interno é independente de qualquer outra função?

Is the Internal Audit Department independent from any other department?

Sim / Yes Não / No

São produzidos relatórios escritos para um comitê de auditoria ou para uma pessoa subordinada à Diretoria?

Are written reports made to an Audit Committee or a person of the Board?

Sim / Yes Não / No

Há procedimentos estabelecidos para monitorar a implementação das recomendações feitas pelo departamento de auditoria interna?

Does the Internal Audit Department have its recommendations ensured by procedures?

Sim / Yes Não / No

O time de auditoria revê periodicamente a segregação de funções, a exatidão dos registros, os procedimentos gerenciais e de supervisão bem como os controles internos físicos e não físicos?

Does the Audit Team periodically review its job division, register exactitude, management and supervision procedures and physical and not-physical controls?

Sim / Yes Não / No

O departamento de auditoria interna possui recursos para auditar remotamente a fim de monitorar as atividades das filiais no período entre duas auditorias?

Does the Internal Audit Department have enough resources to remotely audit its Subsidiaries' activities between two audits?

Sim / Yes Não / No

A última carta à gerência enviada pelos auditores externos contém comentários importantes sobre os controles internos? Se sim, esta carta está disponível para análise?

Does the last letter send by External Auditors have important comments about internal controls?

If yes, is this letter available for analysis?

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Os auditores externos verificam o Departamento de T.I.? (Do External Auditors verify the I.T. Department?) Sim / Yes Não / No

Existe um Comitê de Auditoria? (Is there an Audit Committee?) Sim / Yes Não / No

Há um "Compliance Officer" que monitora e implementa todas as diretrizes, regras, princípios e orientações emanadas da autoridade regulatória?

Is there a Compliance Officer that monitors and implements all rules, principles and orientations given by a Regulatory Authority? Sim / Yes Não / No

VALORES EM RISCO (VALUES IN RISK)

Por favor, declare o valor máximo em dinheiro transacionado ou em circulação nos seguintes locais: Please declare the maximum money in cash transact or in circulation at the following locations:

	Valores (R\$) Values (R\$)
No escritório central In the Main Office	<input type="text"/>
Nas principais filiais In the main Subsidiaries	<input type="text"/>
Em outras filiais In other Subsidiaries	<input type="text"/>
Em cada caixa, individualmente In every cashier, individually	<input type="text"/>
Dentro das máquinas de caixa automático Inside the ATM machines	<input type="text"/>
Em custódia Under custody	<input type="text"/>

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Por favor, declare os máximos valores / quantias transportados por:

Please, declare the maximum values / amounts transported by:

	Valores (R\$) Values (R\$)
Veículo motorizado blindado(Automotive vehicle):	
Dinheiro(Cash):	
Títulos(Securities):	
Mensageiros(Messengers):	
Dinheiro(Cash):	
Títulos(Securities):	

Há sistemas de alarme contra arrombamento conectados em todos os locais?

Is there an alarm system connected in every location? Sim / Yes Não / No

Se sim, eles estão conectados a (If yes, are they connected to a):

Estação Central? (Central station?) Sim / Yes Não / No

Delegacia de Polícia?(Police station?) Sim / Yes Não / No

Outro (favor especificar)?(Other (please specify)) Sim / Yes Não / No

Há cofres dos caixas nas instalações?(Are there cashier safes in the premises?)

Sim / Yes Não / No

Se a resposta anterior for positiva, eles estão equipados com um dispositivo de retardo de abertura?(If the above answer is positive, are they equipped with a slow progress device?) Sim / Yes Não / No

TRANSFERÊNCIA DE FUNDOS E REMESSAS (FUND TRANSFERS)

Você opera ou utiliza, mediante assinatura, alguma rede de caixas eletrônicos ou sistema de ponto de venda?(Does the Company use an ATM system or Point of Sale system?)

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURÓ FRAUDE - BBB**

Você faz ou recebe instruções de transferência de fundos através de algum dos seguintes métodos(Does the Company send or receive fund transfer instructions through):

Sistemas de comunicações eletrônicas interbancárias (SWIFT, etc ...)?

Interbank electronic communications system (swift, others...)?

Sim / Yes Não / No

Internet?(Internet?)

Sim / Yes Não / No

Correio eletrônico?(Electronic mail?)

Sim / Yes Não / No

Telex?(Telex?)

Sim / Yes Não / No

Gerenciamento on-line de dinheiro? (Online cash management?)

Sim / Yes Não / No

Outros? Por favor, especifique (Others? Please inform):

Sim / Yes Não / No

Você permite a transferência de fundos por instrução telefônica ou fac-símile?

Does the Company permit fund transfers through telephone or fax?

Sim / Yes Não / No

Se sim, apenas no que diz respeito a contas corporativas ou de negócio:

If yes, regarding Corporate or Business Accounts:

Há um acordo por escrito com os clientes?(Are there written agreements with the Clients?)

Sim / Yes Não / No

O acordo por escrito especifica limites para as transferências?

Does the written agreements specify transfer limits?

Sim / Yes Não / No

É exigida a verificação de uma pessoa que não seja quem iniciou a instrução de transferência antes da efetiva realização da transferência? (Before finishing the transfer, is it required to have someone, other than the person who began the transfer, checking it?)

Sim / Yes Não / No

Todas as instruções de transferência de fundos estão sujeitas a um processo de verificação e autenticação?(Are all fund transfer instructions subject to a checking and authentication process?)

Sim / Yes Não / No

QUESTIONÁRIO SEGURO FRAUDE - BBB

Você sempre se assegura com relação a instruções de transferência de fundos? Por exemplo, através do uso de senhas, criptografia, testes, chamada de retorno ou outro processo de autenticação? Does the company have safety procedures when transferring funds? For example, passwords, cryptography, tests, return calls or any other validation process?

Sim / Yes Não / No

Todos os sistemas de transferência de fundos, domésticos e estrangeiros, estão sujeitos a um processo duplo de controle que requer a intervenção de dois empregados diferentes? Are all fund transfer systems, domestic and foreign, are subjected to a Double control that involves two different employees?

Sim / Yes Não / No

SISTEMAS COMPUTADORIZADOS(COMPUTER SYSTEMS)

Há "Data Security Officers" designados com a responsabilidade de implementar e administrar a segurança dos dados? Se sim, a quem o "Data Security Officer" responde?

Are there Data Security Officers responsible for implementing and managing data security? If yes, to whom does the Data Security Officer answer?

Sim / Yes Não / No

É utilizado pessoal temporário no departamento de T.I.? Se sim, quantas pessoas?

Does the Company hires temporary workers for the T.I. Department? If yes, how many??

Sim / Yes Não / No

Há políticas e padrões de tecnologia tratando dos seguintes assuntos:

Are there policies and technology patterns keeping:

Controle de acesso e segurança?(Access and security control?)

Sim / Yes Não / No

Proteção de dados?(Data protection?)

Sim / Yes Não / No

Plano de contingência back-up?(A back-up contingency plan?)

Sim / Yes Não / No

Rede e telecomunicação?(Network and telecommunications?)

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Desenvolvimento?(Development?)

Sim / Yes Não / No

Micro-computadores (PCs)?

Sim / Yes Não / No

As políticas e padrões de tecnologia estão disponíveis para exame?

Are the policies and technology pattern available for examination?

Sim / Yes Não / No

As políticas e padrões de tecnologia são cumpridos em todos os locais / Subsidiárias?

Are the policies and technology pattern complied in every location / Subsidiary?

Sim / Yes Não / No

Há um departamento interno de auditoria de T.I.? Se sim, quantas pessoas são empregadas nesse departamento?Is there an Internal Audit Department for I.T? If yes, how many people is employed in this department?

Sim / Yes

Não / No

As senhas são utilizadas para propiciar variados níveis de acesso aos sistemas de computador, dependendo da necessidade e autorização do usuário?

Are the passwords used to clear access to the computer system, according to the need and authorization level of the employee?

Sim / Yes Não / No

Os sistemas forçam a troca das senhas a cada 30 dias pelo menos?

Do the systems force the change of the password at least every 30 days?

Sim / Yes Não / No

As bases de dados de T.I. e de Recursos Humanos estão sincronizadas de forma que apenas empregados que realmente existem e são autorizados podem acessar os Sistemas?

Are the T.I. and H.R. database syncronized so that only existing and authorized employees can access the systems?

Sim / Yes Não / No

São utilizados pacotes de segurança reconhecidos pelo mercado para controlar o acesso aos sistemas computadorizados?Are known security packages used to control access to the computer systems?

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

As senhas são criptografadas utilizando padrões reconhecidos?

Are the passwords encrypted using known patterns?

Sim / Yes Não / No

Os "data centers" estão localizados em instalações construídas para esse fim?

Are the data centers located in facilities made to such end?

Sim / Yes Não / No

Os centros de processamento de dados estão protegidos especificamente pelo seguinte:

Are the data processing centers specifically protected by:

Alarme contra arrombamento? (Burglary alarm?)

Sim / Yes Não / No

Sistema de câmeras? (Camera systems?)

Sim / Yes Não / No

Sistema de combate a incêndio? (Fire alarm?)

Sim / Yes Não / No

Detecção de água? (Water detection?)

Sim / Yes Não / No

Guardas (seguranças)?(Guards (securities)?)

Sim / Yes Não / No

Sistema de controle de acesso?(Access control system?)

Sim / Yes Não / No

Outros métodos? Favor descrever.(Other methods? Please describe).

Sim / Yes Não / No

Há procedimentos positivos de controle de entrada usados para restringir a entrada de pessoal não autorizado no centro de processamento de dados e que se utilizam do seguinte:

Are there entrance control procedures to restrict non-authorized personnel entrance in the data processing center and do these procedures have:

Sistema de entrada com travamento? (Locking entrance system?)

Sim / Yes Não / No

Gravação de imagens em uma área central da segurança?

A central security area where all images are stored?

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Identificação de pessoal por supervisores ou guardas? (Personnel identification by supervisors or guards?) Sim / Yes Não / No

Sistema de crachás? (Badge system?) Sim / Yes Não / No

Pelo menos uma geração de arquivos (dados, programas e sistemas) é armazenada e protegida em uma área restrita e distinta do "data center" principal (off-site storage)?

Is, at least, one of the back-ups (data, programs, systems) stored and protected in a restricted area, different from the main data center? Sim / Yes Não / No

A Companhia possui um plano de recuperação de desastres e de continuidade do negócio cobrindo todas as operações de tecnologia (incluindo telecomunicações e serviços de Internet)?

Se sim, por favor anexar ao documento ao questionário. Does the Company have a disaster recovery and business continuity plan for all technology operations (including telecom and internet services)? If yes, please attach the document to this form. Sim / Yes Não / No

Esse plano é operacional para todos os locais / Subsidiárias? Is this plan operational for all locations / Subsidiaries? Sim / Yes Não / No

Ele inclui instalações de back-up fora do local principal (off-site)? (Does this plan include off-site backup?) Sim / Yes Não / No

Esse plano foi testado satisfatoriamente nos últimos 12 meses? Se sim, em quantos locais / Subsidiárias? Was this plan successfully tested within the last 12 months? If yes, in how many locations / Subsidiaries? Sim / Yes Não / No

É utilizada uma metodologia de desenvolvimento reconhecida pelo mercado?

Is it used a development methodology accepted by the market? Sim / Yes Não / No

São utilizados subcontratados independentes para desenvolver programas de computador?

Are third parties used to develop computer software? Sim / Yes Não / No

Se sim: (If yes):

São utilizados parâmetros específicos para restringir esse acesso?

Are specific parameters used to restrict their access? Sim / Yes Não / No

Eles têm acesso ao ambiente de produção? (Do they have access to the production site?)

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

APLICAÇÕES DE INTERNET (INTERNET APPLICATIONS)

Você provê aplicações de Internet? (Does the Company have any internet application?)

Sim / Yes Não / No

Se sim, você oferece: (If yes, do you provide):

Apenas informação sobre produtos? (Only product information?)

Sim / Yes Não / No

Saldo de conta? (Account balance?)

Sim / Yes Não / No

Aplicações relativas a empréstimos? (Loan applications?)

Sim / Yes Não / No

Aplicações interativas relativas à hipoteca? (Mortgage applications?)

Sim / Yes Não / No

Recursos para gerir contas de Pessoas Jurídicas / Companhias? (Resources to manage Company Accounts?)

Sim / Yes Não / No

Produtos para seguros? (Insurance products?)

Sim / Yes Não / No

Negociação on-line de valores mobiliários? (Securities online negotiations?)

Sim / Yes Não / No

Outros? Favor, especificar. (Others? Please specify).

Sim / Yes Não / No

Você possui termos e condições formais para o uso dos recursos de Internet, os quais delineiam as obrigações e responsabilidades dos usuários?

Does the Company have internet use formal terms and conditions, which delineate the users' obligations and responsibilities?

Sim / Yes Não / No

A identidade dos usuários é verificada e autenticada? Is the users' identification verified and authenticated?

Sim / Yes Não / No

**QUESTIONÁRIO
SEGURO FRAUDE - BBB**

Se sim, por favor, especifique o método utilizado (If yes, please specify the used method):

Login com senha? (Login with password?)

Sim / Yes Não / No

Senha anterior? (Previous password?)

Sim / Yes Não / No

Criptografia com chave pública / privada? (Encryption with public / private key?)

Sim / Yes Não / No

Assinatura digital / PKI (Public Key Infrastructure)? (Digital signature / PKI (Public Key Infrastructure)?)

Sim / Yes Não / No

Outros? Favor, especificar. (Others? Please, specify).

Sim / Yes Não / No

Os dados são criptografados enquanto eles estão armazenados ou mantidos na sua aplicação de Internet? (Are the data encrypted while stored or kept in the internet application?)

Sim / Yes Não / No

São utilizados firewalls e / ou software comparável para autorizar o acesso à aplicação de Internet? Se sim, há 2 níveis de firewall? (Are there firewall or similar software to authorize access to the internet application? Is yes, are there firewalls with 2 levels?)

Sim / Yes Não / No

Não / No

É utilizado algum software antivírus? Se sim, ele recebe upgrades permanentemente?

Is there a antivirus software in use? If yes, is it constantly upgraded?

Sim / Yes Não / No

Há monitoramento e produção de relatórios sobre a atividade de intrusão / acesso não autorizado? Se sim, o monitoramento e as reações são permanentes (24 / 07)?

Is there a monitoring and a report production on the intrusion / non-authorized Access activity?

If yes, are the monitoring and the reactions permanent?

Sim / Yes Não / No

Não / No

Há restrição de acesso entre a aplicação de Internet e o sistema de computador principal?

Are there any access restrictions between the internet application and the main computer system?

Sim / Yes Não / No

QUESTIONÁRIO **SEGURO FRAUDE - BBB**

Os testes contra intrusão (scanning) são organizados regularmente?

Are the counter-intrusion tests regularly made?

Sim / Yes Não / No

Há um departamento específico que mantém a aplicação de Internet? Por exemplo, realizando desenvolvimento de programas, realizando testes, mantendo o firewall, monitorando as intrusões, etc ...?

Is there a specific department that is in charge of the internet application maintenance? For example, developing programs, making tests, keeping the firewall, monitoring intrusions?

Sim / Yes

Há, para a aplicação de Internet, um plano de recuperação de desastre e continuidade de negócio integralmente testado? Se sim, o plano inclui uma instalação de back-up diferente da instalação principal (off-site)?

Is there, for the internet application, a disaster and business continuity recovery plan fully tested?

If yes, does the plan include an off-site back-up?

Sim / Yes Não / No

INFORMAÇÕES SOBRE PERDAS (CLAIMS INFORMATION)

Por favor, forneça breves

detalhes de quaisquer perdas sofridas pelo Proponente, quer estejam seguradas ou não, durante os últimos 5 anos:

Provide details of any losses, insured or not, of the last five years:

QUESTIONÁRIO SEGURO FRAUDE - BBB

Para cada tipo de perda por fraude, por favor, forneça detalhes em uma folha separada (como ocorreu, quem estava envolvido, por quanto tempo ficou sem ser detectada, etc...).

For every fraud loss, please provide details on a separated sheet (how it happened, who was involved, for how long it wasn't detected, ...)

O Proponente, após uma completa averiguação, ou qualquer de seus diretores, sócios ou procuradores tem qualquer conhecimento de qualquer ato, omissão, fato, evento ou circunstância que possa dar origem a uma perda na vigência desse seguro proposto? Se sim, forneça detalhes em uma folha separada.

Does the Proposer, after full enquiry, or any of its directors, officers, partners or trustees have any knowledge, of any act, omission, fact, event or circumstance which might give rise to a loss under this proposed insurance? If yes, please provide details on a separate sheet.

Sim / Yes Não / No

Caso uma perda tenha sido descoberta, o Proponente tomou as ações corretivas para prevenir ou evitar sua recorrência?

If a loss had been discovered, had the Company taken corrective actions to avoid it from happening again?

Sim / Yes Não / No

INFORMAÇÕES SOBRE COBERTURAS (COVERAGE INFORMATION)

Indique detalhes de seguros similares contratados nos últimos 5 anos, caso haja algum:

State details of similar insurance carried during the previous 5 years, if any:

	D&O	EPL	RC Profissional
Seguradora (Insurer)	Directors and Officers	Employment Liability Insurance	Professional Indemnity
Limite de Garantia (Sum insured)			
Franquia (Deductible)			
Vigência (Policy period)			
Prêmio Líquido (Premium)			

QUESTIONÁRIO SEGURO FRAUDE - BBB

Foi declinada em alguma ocasião proposta para seguro de fraude para proponente ou um de seus predecessores no negócio? Se sim, favor indicar as razões.(Has any application or proposal for BBB Insurance made by the Proposer or its predecessor(s) in business ever been declined? If yes, please state the reasons.)

- Sim / Yes Não / No

Favor informar a(s) importância(s) segurada(s) pretendida(s)?

Amount of Indemnity required:

- R\$ 5.000.000,00 R\$ 10.000.000,00 R\$ 20.000.000,00
 R\$ 30.000.000,00 R\$ 50.000.000,00 Outros / Others: R\$

DOCUMENTAÇÃO NECESSÁRIA (NEEDED DOCUMENTATION)

- Último relatório anual e demonstrativos contábeis relativos ao Proponente / The last Annual Report and Account of the Company.
- Eventuais relatórios de auditores externos. Occasional External Auditors reports.
- Plano de recuperação de desastres e de continuidade do negócio / Disaster recovery and business continuity plan.
- Detalhamento de tipo de perda por fraude, (como ocorreu, quem estava envolvido, por quanto tempo ficou sem ser detectada, etc...) / Description of the fraud losses (such as how it occurs, who was involved, how long it goes before being detected, and other important details).
- Código de Ética / Ethics Cod.e

Nome e cargo do responsável

Local e Data