

Spørgeskema på professionel ansvarsforsikring for finansielle virksomheder

1. Generel information om virksomhed

1. Navn.	
2. Adresse.	
3. CVR. Nr.	
4. Hvornår blev virksomheden oprettet.	
5. Angiv indehaveres navn og uddannelse.	
6. Findes datterselskaber, kontorer, afdelinger i udlandet? Hvis ja angiv navnet, land og andel af den samlede omsætning	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
7. Beskrivelse af virksomhedens aktivitet (evt. link til web). Angiv særlige specialområder eller kompetencer.	

2. Virksomhedens omsætning

1. Angiv periode for virksomhedens regnskabsår.	
2. Omsætning for seneste regnskabsår.	
3. Største omsætning for én kunde i seneste regnskabsår.	
4. Forventet omsætning for kommende regnskabsår.	
5. Andel af privatkunder i % af omsætning:	
6. Andel af virksomhedskunder i % af omsætning	
7. Angiv estimat for antal kunder for seneste regnskabsår	
9. Angiv estimat for antal kunder for kommende regnskabsår	
10. Angiv omsætning i % for investment banking*	

11. Rådgives om kryptovaluta eller foretages nogen former for formidling af kryptovaluta eller har dette været tilfældet tidligere	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/> hvis ja angiv yderligere
--	---

*Investment banking means underwriting, syndicating or promotion of any securities or partnership interest; or the rendering of advice or recommendation, or the rendering of a fairness opinion; including but not limited to any disclosure requirements relating thereto, in connection with any actual, attempted or threatened:

- merger, acquisitions, divestiture, tender offer, proxy contest leveraged buyout, management buyout, going private transaction, reorganization, capital restructuring, re-capitalization or any activity similar in nature or effect, or;
- primary or secondary offering of securities (whether public or private), dissolution or sale of all or substantially all of the assets or stock of a business entity.

3. Virksomhedens omsætning fordelt geografisk (angiv i %)

1. Danmark.	
2. Resten af Europa.	
3. USA/Canada.	
4. Resten af verden.	

4. Virksomhedens omsætning fordelt på typen af arbejde (angiv i %)

1. Lån	
2. Factoring	
3. Værdipapirhandel	
4. Råvarehandel	
5. Derivater	
6. Økonomisk rådgivning	
7. Børsmægler	
8. Opbevaring/administration/deponering af værdipapirer	
9. Administration af fonde	
10. Porteføljepleje	
11. Ejendomsinvestering (herunder investering i K/S selskaber)	
12. Skatterådgivning	

13. Investeringsrådgivning	
14. Andre sager herunder bestyrelseserhverv.	

5. Risk Management

1. Hvordan sikres det at vigtige tidsfrister overholdes?	
2. Har virksomheden forretningsgange som ansatte skal benytte?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
3. Beskriv i øvrigt om virksomheden har systemer eller procedurer som har til formål at undgå fejl.	
4. Anvendes der en skriftlig kontrakt overfor klienter med en nærmere specifikation af opgavens omfang og karakter?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
5. Findes der skriftlige formulerede forretningsgange som benyttes af alle ansatte/indehavere?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
6. Har virksomheden tilbudt nye ydelser (i punkt 4) i de seneste 24 måneder? (hvis ja angiv nærmere information)?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
7. Hvis virksomheden udfører økonomisk rådgivning eller investeringsmæssig rådgivning, der er underlagt et engagements aftale eller en servicekontrakt, er der truffet forholdsregler for at kontrollere og sikre at betingelserne i en sådan aftale overholdes af forsikringsøgende?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
8. Er alle publikationer, marketingsmateriale eller andre produktbeskrivelser underkastet juridisk revision forud for udsendelse til tredjemand? Hvis ja angiv processen	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>

<p>9. Hvis virksomheden tilbyder nogen form for handel med værdipapirer, bedes følgende beskrevet:</p> <p>a. Den procentuelle fordeling af indtægten mellem:</p> <p>(i) for egen regning / proprietary</p> <p>(ii) på tredjemands vegne / third party liability</p> <p>b. Den procentuelle fordeling af indkomst fra salg fra tredjemand fra investeringer i:</p> <p>(i) børsnoterede værdipapirer</p> <p>(ii) unoterede værdipapirer</p> <p>(iii) udviklingsmarkeder (børsnoterede/unoterede)</p> <p>(iv) gældsbreve</p> <p>(v) derivater</p>	
<p>10. Optages alle telefonsamtaler?</p>	<p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p>
<p>11. Foretages porteføljepleje, handler for kunder eller gives der på vegne af kunder besked til finansielle institutioner eller andre om udførelse af investeringer, transaktioner, overførsler, handler, ændringer eller andet? Hvis ja, angiv nærmere information om hvilke.</p>	<p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p>
<p>12. Hvis ja i 11 indhentes der skriftlig bekræftelse fra kunden forinden på enhver af de beskrevne situationer og gemmes denne i mindst 5 år?</p>	<p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p>
<p>13. Hvis nej i 12 hvordan sikrer virksomheden sig mod at fejl eller misforståelser opstår og hvordan sikres den fornødne dokumentation for hvad der er aftalt?</p>	

6. Øvrigt

<p>1. Har virksomheden tilstrækkeligt tilsyn og procedurer til at sikre følgende?</p> <p>(i) Nøjagtighed med hensyn til transaktioner:</p> <p>(ii) Handelsgrænser overholdes og overvåges:</p> <p>(iii) Adskillelse af ekspeditions- og administrationsfunktioner opretholdes:</p> <p>(iv) Hurtig identificering af ethvert væsentligt tab på handel med værdipapirer:</p> <p>(v) Nye produkter/services gennemgår en effektiv due diligence/godkendelsesproces:</p>	<p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p> <p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p> <p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p> <p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p> <p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p>
<p>2. Tilbyder virksomheden ydelser i forbindelse med administration / forvaltning?</p> <p>Hvis "Ja", er disse så begrænset til rent administrative ydelser?</p> <p>Hvis "Nej", inkluderer disse ydelser investeringsvurdering, investeringsrådgivning eller administration/forvaltning af investeringer?</p> <p>Oplys venligst værdien af (i DKK):</p> <p>(i) Fonde under administration/forvaltning</p> <p>(ii) Værdi af aktiver for den største kunde</p> <p>(iii) Højeste salær</p>	<p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p> <p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p> <p>Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/></p>

3. Hvis virksomheden er fondsmægler eller investeringsmægler, bedes følgende oplyst (i DKK dette år/sidste år)

(a) Midler under forvaltning:

(i) Bogført restværdi

(ii) Mistede kunder

(iii) Nye kunder

(b) den procentuelle fordeling mellem:

(i)

Diskretionær forvaltning:

non diskretionær forvaltning:

(ii) Værdier i fonde

c. Angiv venligst den procentuelle fordeling af midler under forvaltning i følgende områder:

(i) Danmark

(ii) Europa

(ii) USA/Canada

(iii) Asien

(iv) Resten af verden

(d) Angiv venligst den procentuelle fordeling af midler under forvaltning på de følgende områder

(i) Værdipapirer:

(ii) Gæld:

(iii) Unoterede aktier:

(iv) Ejendomme:

(v) Råvarer, derivater

(vi) Andet (venligst angiv)

(e) Sendes præstationsrapporter regelmæssigt til klienter:

7. Forsikringssum

1. Forsikringssum	
2. Selvrisiko	100.000 kr. <input type="checkbox"/> 250.000 kr. <input type="checkbox"/>

8. Yderligere information

1. Har virksomheden en professionel ansvarsforsikring? Hvis ja, angiv forsikringssum og fornyelsesdato.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
2. Har et forsikringselskab tidligere opsagt eller afslået at forny eller tegne en professionel ansvarsforsikring for virksomheden eller for en anden virksomhed ejet helt eller delvis af en nuværende partner eller direktør? Hvis ja angiv nærmere information.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
3. Er der indenfor de seneste fem år ført klagesager eller undersøgelser i Finanstilsynet, brancheforening eller anden relevant instans eller er I vidende om eller har formodning om risiko for dette? Hvis ja angiv da venligst nærmere omstændigheder.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
4. Er der tidligere blevet rejst erstatningskrav mod virksomheden, en indehaver eller en direktør? Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
5. Er I, efter at have undersøgt dette, vidende om eller har I formodning om forhold der ville kunne resultere i at et erstatningskrav vil blive rejst? Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
6. Er forsikringstageren, eller en nuværende eller tidligere virksomhed ejet af en partner været erklæret konkurs, taget under betalingsstandsning eller lign. indenfor de seneste fem år? Hvis ja, udbedes yderligere oplysninger.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
7. Har forsikringstageren, eller nogen virksomhed ejet af forsikringstageren eller en partner oplevet noget tab indenfor de seneste fem år som følge af misbrug af klienters midler, underslæb, kriminelle handlinger eller lignende begået af virksomheden, nuværende eller tidligere indehavere, ansatte eller andre personer med tilknytning til virksomheden? Hvis ja, udbedes yderligere oplysninger.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
8. Er adgang, behandling mv. af bankkonti til evt. klientmidler begrænset således at ingen person alene kan kontrollere punkterne A-C nedenfor fra start til slut?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>

<p>A. Autorisering af betalinger på over 50.000 kr. B. Åbne nye bankkonti eller ændre godkendte signaturer. C. Udføre instruktioner om betalingsoverførsel eller ændre procedurer</p> <p>Hvis besvarelsen er nej, angiv venligst hvilke kontrolforanstaltninger der anvendes for at imødegå evt. tab.</p>	
---	--

8. KYC (Know Your Customer)

1. Har virksomheden totale aktiver (i regnskabet's seneste balance) der overstiger EUR 6,2 mio.?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
2. Har virksomheden omsætning (i regnskabet's seneste balance) større end EUR 12,6 mio.?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
3. Har virksomheden et gennemsnitlig antal ansatte pr. år større end 250 personer?	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
4. Har forsikringstageren politisk eksponerede personer (PEP)* i bestyrelsen (inkl. supervisory board), ledelse eller blandt ultimative ejere? Hvis ja, angiv navn, stilling hos virksomheden, samt hvor den politiske eksponering findes.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
5. Er forsikringstager direkte eller indirekte ejet med mere end 75% af et børsnoteret selskab beliggende i Frankrig, et land beliggende i EEA, Australien, Brasilien, Hong Kong, Canada, Indien, Japan, Mexico, Rusland, Singapore, Sydafrika, Sydkorea, Schweiz, Storbritannien, eller USA. Hvis ja, angiv venligst hvilken børs	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
6. Angiv navn, fødselsdato og fødeby på den/de fysiske personer, som direkte eller indirekte kontrollerer mere end 25% af kapitalen eller stemmerettighederne i selskabet angivet som forsikringstageren, eller udøver kontrol over dette selskab. Hvis en sådan ikke kan identificeres, angives den legale repræsentant (typisk er dette CEO eller bestyrelsesformand). Dette spørgsmål skal kun besvares hvis punkt 5 besvares med "nej"	
7. Angiv navn, fødselsdato og fødeby på den legale repræsentant for forsikringstageren. (typisk er dette CEO eller bestyrelsesformand).	
8. Under punkt 7, hvorledes opererer den legale repræsentant i henhold til?	<p>Fuldmagt <input type="checkbox"/></p> <p>Selskabsvedtægter <input type="checkbox"/></p> <p>Gældende lov <input type="checkbox"/></p>

9. Er forsikringstageren børsnoteret eller planlægges at blive børsnoteret? Hvis ja angiv børs	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>
10. Er forsikringstageren domicileret, har datterselskab, afdeling eller kontor i et af følgende lande? Afghanistan, Albanien, Bahamas, Barbados, Botswana, Cambodia, Democratic People's Republic of Korea, Ghana, Iran, Irak, Jamaica, Mauritius, Mongoliet, Myanmar, Nicaragua, Pakistan, Panama, Syrien, Trinidad and Tobago, Uganda, Vanuatu, Yemen, Zimbabwe. Hvis ja, angiv land, samt navn på alle aktionærer som direkte eller indirekte ejer 10% eller mere af forsikringstageren eller koncernen.	Ja <input type="checkbox"/> Nej <input type="checkbox"/>

*En PEP er en person, der i de sidste 12 måneder har eller har haft en fremtrædende politisk, retlig, militær eller administrativ funktion på vegne af en stat eller inden for en international organisation oprettet ved en traktat. En PEP er også et nært familiemedlem af en sådan person (ægtefæller / langvarige ledsagere, børn og deres ægtefæller / langvarige ledsagere, forældre) og enhver anden person, der vides at være tæt forbundet eller i et tæt forretningsforhold med en sådan individuel.

Undertegnede bekræfter, at ovennævnte oplysninger er afgivet efter bedste overbevisning, og at svarene er korrekte og fuldstændige.

9. Underskrift

Undertegnede bekræfter, at ovennævnte oplysninger er afgivet efter bedste overbevisning, og at svarene er korrekte og fuldstændige. Jeg er indforstået med, at dette spørgeskema vil danne grundlag for policen, hvis en sådan skal udstedes.

Samtidig er jeg indforstået med, at Ryan Specialty Group Denmark A/S har ret til at indhente oplysninger hos den for branchen relevante klageinstans, brancheorganisation, Finanstilsynet, offentlig myndighed eller lignende samt hos nuværende eller tidligere forsikringselskaber hvori forsikringstager og/eller øvrige sikrede har eller har haft forsikring.

Dato.	
Underskrift.	
Navn og stillingsbetegnelse på underskriver.	
E-mail på underskriver. ¹	
Angiv evt. ønsket tegningsdato:	

¹ Al korrespondance (herunder police, faktura og anden relevant information) vil blive sendt til denne e-mail medmindre forsikringen er tegnet gennem forsikringsmægler. I så fald sendes al korrespondance til forsikringsmægleren.



Hvis virksomheden er stiftet for mindre end 3 år siden, eller hvis den aktivitet der ønskes forsikret ikke har været udøvet i mindst 3 år skal CV vedlægges på indehaver.