



Cédula Jurídica 3-101-678807

SEGURO BANCARIO

(Colones)

Solicitud de Aseguramiento (Cuestionario).

Favor responder todas las preguntas completamente (si el espacio no es suficiente, favor usar una hoja por separado).

Favor marcar las casillas cuando sea necesario.

Cuando un Proponente o Asegurado solicita una cotización, acepta o renueva una póliza de seguro, tiene la obligación legal de revelar a los posibles Aseguradores cualquier hecho material o información que pueda afectar la decisión del Asegurador para aceptar el seguro o valorar las condiciones de tal seguro. El incumplimiento de esta obligación puede evitar la validez de cualquier contrato aceptado desde la fecha de inicio.

Carido' 1



Cédula Jurídica 3-101-678807

A. Información General sobre la Compañía

1) Nombre de la Sociedad Principal y subsidiarias a ser incluidas:

2) Domicilio Principal: _____

3) Fecha de Constitución: _____

4) Página WEB de la Compañía : _____

5) Tipo de Tramite: Emisión Nueva Cotización Renovación Endoso o Modificaciones

6) Moneda: Colones

Nota: Independientemente que la pérdida ocasionada sea en una moneda diferente a la contratada, este se pagara conforme al cambio oficial del banco central de la Republica de Costa Rica.

7) Forma de Pago: Anual Semestral Trimestral Mensual

8) Recargo por Fraccionamiento de pago: Anual (0%) Semestral (8%) Trimestral (11%)

Mensual (13%)

9) Aseguramiento: Aseguramiento por cuenta Propia Aseguramiento por cuenta de un tercero

10) Porcentaje (aproximado) de ingresos de la Compañía proveniente de las siguientes actividades y servicios:

a. Banca Comercial	%
b. Operaciones de Fideicomiso	%
c. Banca Personal	%
d. Comisionistas de Bolsa	%
e. Negociaciones de Cambio	%
f. Banca de Inversión	%
(i) Manejo de Fondos	%
(ii) Riesgo de Capital	%
(iii) Asesorías en el extranjero	%
(iv) Asesoría en Fusiones y Adquisiciones	%
(v) Colocación de Acciones y Nuevas Emisiones:	%
g. Arrendamiento Financiero:	%
h. Contratos de Factoraje:	%
i. Otras Actividades:	%

Caridad



Cédula Jurídica 3-101-678807

11) **Datos financieros de la Sociedad Principal y Subsidiarias.**
Favor especificar la moneda.

a. Total Activos (Total Assets)	
b. Total Depósitos (Total Deposits)	
c. Total Préstamos (Total Loans)	
d. Total Patrimonio (Total Equity)	

12) Favor indicar el número y valor de:

	Número	Valor
a. Total Cuentas Corrientes		
b. Total Cuentas de Ahorros y Depósitos		
c. Total Cuentas Inactivas (no movimientos en los últimos 12 meses)		

B. Empleados y Predios

1) Número de Predios / Ubicaciones en:	Casa Matriz	Centro de Cómputos	Sucursales Principales	Otros Locales	Subsidiarias
a) Número de Ubicaciones, oficinas, sucursales.					
b) Número de Cajeros Automáticos incluyendo los "Remotos" (aquellos no ubicados en los predios).					
c) Máximo número de Cajeros Automáticos en un solo predio/local.					

2) Número de Empleados en las siguientes categorías:	Casa Matriz	Centro de Cómputos	Sucursales Principales	Otros Locales	Subsidiarias
a) Directores asalariados y fijos					
b) Empleados (No Directivos) con Tareas Bancarias (Clase I)					
c) Otros Empleados con Tareas NO Bancarias					

C. Valores en Riesgo.

C1). Valores en Predios. Favor especificar la moneda.

a) Valores máximos de títulos valores.	
(i) En Casa Matriz	
(ii) En las Sucursales Principales	

Caridad



Cédula Jurídica 3-101-678807

(iii) En otros locales	
(iv) Con un Ente Custodio	

b) Valores máximos de dinero incluyendo cheques de viajeros sin emitir, lingotes y valores similares.	
(i) En Casa Matriz	
(ii) En las Sucursales Principales	
(iii) En otros locales	
(iv) En cajeros individuales	
(v) En todas las cajas de ventanillas excluyendo cajas fuertes "Drop safes".	
(iv) Con un Ente Custodio	

C2). Valores en Tránsito.

Favor especificar la moneda.

a) Valores máximos transportados por:	EFFECTIVO	Valores
(i) Vehículos propios del Banco- Blindados		
(ii) Vehículos propios del Banco- No blindados		
(iii) Vehículos de Terceros - Blindados		
(iv) Mensajeros		

b) Si se usan Vehículos de Terceros, favor indicar el Nombre de la Compañía:

D. Reclamaciones / Siniestralidad

1) Favor dar detalles de las pérdidas sufridas durante los últimos 5 años (aseguradas o no) que hubieran afectado esta póliza de haber estado vigente. Informar el monto antes de la aplicación de cualquier deducible.:

Tipo de Pérdida	Fecha de Descubrimiento	Ubicación	Monto

2) Favor dar detalles de las pérdidas en exceso de USD100,000 y las medidas correctivas que se han implementado para evitar que ocurran de nuevo:

Carthago⁴



Cédula Jurídica 3-101-678807

3) Tienen conocimiento de algún acto, hecho, evento, omisión o circunstancia que pueda dar lugar a una pérdida bajo esta póliza? Si la respuesta es SI, favor dar detalles

SI / YES NO

4) Durante los últimos 5 años, ha estado la Compañía sujeta a alguna inspección de seguro aplicable para la cobertura Bancaria /Crimen por Computador?

SI / YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar si todas las recomendaciones del Survey han sido implementadas.

SI / YES NO

E. Controles y Procedimiento Internos, Auditoría y seguimientos

1) Manuales y Reglamentos:

a) Tienen algún reglamento, instrucciones escritas o manual que contemple todos los aspectos de la actividad y que definan claramente las tareas de cada empleado, manteniéndolos actualizados y en uso?

SI / YES NO

b) Se llama la atención a cada empleado sobre tales instrucciones y su deber de cumplir con ellas?

SI / YES NO

c) Están ordenados los deberes de los empleados de modo que no se les permita a ninguno de ellos el control de una transacción desde su comienzo hasta su terminación?

SI / YES NO

2) Empleados y Vacaciones

a) Se les requiere a todos los empleados tomar vacaciones ininterrumpidas cada año de por lo menos dos (2) semanas o la mitad de las que tienen derecho (cualquiera que sea menor), durante las cuales no se les permite ejercer sus funciones o entrar a las instalaciones?

SI / YES NO

b) Existen procedimientos establecidos para reclutamiento y cesamiento de empleados?

SI / YES NO

c) Se hacen cambios a intervalos irregulares y sin previo aviso en las tareas de empleados de una misma categoría?

SI / YES NO

3) Control Dual y Custodia Conjunta

* **Control Dual** significa que el trabajo de una persona en el procesamiento de transacciones sea verificado por una segunda persona y ambos sean responsables por la tarea.

* **Custodia Conjunta** significa el manejo en presencia o bajo la observación de por lo menos una persona más, la cual será igualmente responsable de la protección física y salvaguardia de los diversos objetos o registros en cuestión.

a) Se ha establecido y se mantiene custodia conjunta* para la protección de:

5
Cathia



Cédula Jurídica 3-101-678807

- (i) Acceso a los Bienes en caja fuertes o cámaras acorazadas: SI /YES NO
- (ii) Todas las llaves de las caja fuertes o cámaras acorazadas? SI /YES NO
- (iii) Todos los códigos, cifras, claves y llaves maestras? SI /YES NO

b) Se ha establecido y se mantiene Control Dual* para el manejo de:

- (i) Cuentas de depósitos inactivas? SI /YES NO
- (ii) Todo tipo de títulos y acciones, documentos negociables o no, así como formularios de los mismos, no emitidos y en blanco? SI /YES NO
- (iii) El Stock de la reserva de cheques oficiales, giros y cheques de viajero sin emitir? SI /YES NO
- (iv) Códigos de acceso, cifras, claves y llaves maestras? SI /YES NO

4) Detalles sobre Auditorías

- a) Tiene la Compañía un Departamento de Auditoría Interna? SI /YES NO

Si la respuesta es SI, favor explique lo siguiente:

- i. Existe un manual de auditoría y control de procedimientos? SI /YES NO
- ii. Con cuántos empleados cuenta el Departamento de Auditoría Interna?

- iii. Se realizan auditorías sorpresa? SI /YES NO
- iv. Se les prohíbe a los Auditores realizar operaciones o transacciones dentro de la compañía? SI /YES NO
- v. Frecuencia de las auditorías. _____
- vi. Son auditadas todas las ubicaciones, incluyendo al centro de cómputos? SI /YES NO
- vii. Favor describir los procesos para dar seguimiento a las recomendaciones de Auditoría y asegurar implementación completa.

b) Nombre de los Auditores Externos: _____

- i. Frecuencia de las auditorías: _____
- ii. El Auditor Externo audita todas las ubicaciones, incluyendo al centro de cómputos? SI /YES NO

6
Camacho



Cédula Jurídica 3-101-678807

- iii. El Auditor Externo emite reportes escritos? SI/YES NO
- iv. Se ha realizado alguna recomendación en las últimas dos auditorías? SI/YES NO

Si la respuesta es SI, favor dar detalles y confirmar si se han adoptado?

F. Seguridad Física en los predios.

1) Bóvedas y Cámaras Acorazadas

Hay Bóvedas y Cámaras Acorazadas en los locales? SI/YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar si están equipadas con:

	Casa Matriz	Sucursales Principales	Otros locales
(i) Contraseñas.	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(ii) Cerradura con mecanismo de tiempo.	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(iii) Puertas que pueden cerrarse con clave durante el día.	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(iv) Material del que están hechas es reforzado con concreto y forrado de acero.	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(v) Puertas resistentes al corte por arco voltaico, soplete o taladro?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(vi) Cuentan con un dispositivo anti-explosivo?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

Si la respuesta a alguna de las preguntas anteriores es "NO" describir el método alternativo o el tipo de protección.

2) Cajas Fuertes: Hay Cajas Fuertes en los locales? SI/YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar si están equipadas con:

	Casa Matriz	Sucursales Principales	Otros locales
(i) Cerraduras de combinación, con mecanismo de bloqueo de cierre en caso de ser taladrada	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(ii) Puertas resistentes al corte por arco voltaico, soplete o taladro?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(iii) Cuentan con un dispositivo anti-explosivo?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(iv) Están fijadas al suelo, o vacías pesan mínimo 680 Kgs/1500 Lbs?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

Si la respuesta a alguna de las preguntas anteriores es "NO" describir el método alternativo o el tipo de protección.

3) Puertas y Ventanas :

Contrido ⁷

Cédula Jurídica 3-101-678807

	Casa Matriz	Sucursales Principales	Otros locales
(i) Están las puertas provistas de cerraduras sólidas?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(ii) Estan las ventanas provistas de cerraduras sólidas o rejas o barrotes?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

4) Alarmas : Hay Alarmas contra robo en los locales?

SI /YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar si están conectadas con:

	Casa Matriz	Sucursales Principales	Otros locales
(i) La Comisaría de Policía	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(ii) Algún otro lugar? Favor detallarlo			

5) Ventanillas de Cajero : Hay ventanillas de cajeros en los locales?

SI /YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar si:

	Casa Matriz	Sucursales Principales	Otros locales
(i) Hay dispositivos de alarma contra robo?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(ii) Tiene cada cajero un boton o pedal de alarma fuera de la vista del público?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(iii) Están protegidas las ventanillas con vidrios blindados / anti-robo?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(iv) Están las ventanillas separadas del resto de la oficina por una partición adecuada con sus puertas cerradas durante las horas de atención al público?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(v) Se guardan todos los saldos en manos de los cajeros en una caja fuerte/cámara acorazada después del cierre de operaciones?	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
(vi) Los cajeros están provistos de dinero marcado o "carnada."	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

* Dinero 'carnada' consiste en dinero, el cual ha tenido su denominación, número de serie y año de la serie anotado y verificado por un segundo empleado y dejado en un lugar seguro. Tal dinero 'carnada' deberá darse a los cajeros para que sea entregado solamente en caso de robo.

Si la respuesta a alguna de las preguntas anteriores es "NO" describir el método alternativo o el tipo de protección.

6) Vigilantes: Hay vigilantes en los locales?

SI /YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar si:



Cañido⁸



Cédula Jurídica 3-101-678807

- (i) Están durante el día?
- (ii) Están durante la noche?
- (iii) Son proporcionados por la Policía? SI / YES NO
- (iv) Son proporcionados por una Agencia? SI / YES NO
- (v) Son proporcionados por la Institución Financiera/Banco mismo? SI / YES NO
- (vi) Están protegidos por casetas a prueba de bala? SI / YES NO
- (vii) La policía patrulla e inspecciona los predios? SI / YES NO
- (viii) Las respuestas anteriores aplican a todos los locales.
Si la respuesta es NO, favor aclarar en cuales locales si aplica:

7) Cajas de Seguridad: Hay Cajas de Seguridad en los locales? SI / YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar lo siguiente:

	Casa Matriz	Sucursales Principales	Otros locales
(i) Número total de Cajas de Seguridad en:			
(ii) Cuántas Cajas de Seguridad son alquiladas?			

(iii) Están las Cajas de Seguridad ubicadas en una bóveda de seguridad separada? SI / YES NO

Si la respuesta es NO, favor informar donde se encuentran:

(iv) Se dejan clientes desatendidos en el área principal de las cajas de seguridad? SI / YES NO

Si la respuesta es SI, favor informar controles adicionales:

(v) Se mantienen todas las cajas de seguridad bajo doble control? SI / YES NO

G. TRANSITO.

1) Es el dinero y los valores negociables trasladados por una Compañía de Transporte de Fondos / Compañía de Seguridad - de terceros? SI / YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar si esta Compañía tiene una póliza de seguros y/o aceptan la responsabilidad para todos los valores transportados. SI / YES NO

2) Se transporta dinero en efectivo y valores negociables por mensajero? SI / YES NO



Cédula Jurídica 3-101-678807

Si la respuesta es SI, favor confirmar lo siguiente:

- (i) Cuántos mensajeros contratan. _____
- (ii) Son todos los mensajeros acompañados por Policía o guardias armados? SI/YES NO
- (iii) Son los traslados programados a intervalos irregulares y variando las rutas? SI/YES NO

H. Sistemas de Computación y Procedimiento para las Transferencia Electrónicas de Fondos

1) Opera o está suscrito a alguna red de cajeros automáticos o sistema electrónico de puntos de venta? SI/YES NO

2) Realiza o recibe instrucciones para transferencias de fondos por alguna de las siguientes vías?

- (i) BACS
- (ii) SWIFT
- (iii) CHAPS
- (iv) Bankwire
- (v) Otros favor especificar

3) Realizan transferencias electrónicas? SI/YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar lo siguiente.

	Favor especificar la moneda. Para cuentas propias del Banco	Favor especificar la moneda. Para clientes del Banco
(i) Promedio de Transferencia de Fondos – Por mes		
(ii) Valor Promedio de una Transferencia.		
(iii) Valor máximo de una Transferencia.		

4) Están todas las instrucciones para transferencias de fondos sujetas a un proceso de verificación y autenticación? SI/YES NO

5) Se permiten transferencias de fondos por vía de instrucción electrónica? SI/YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar lo siguiente.

- (i) Existe un acuerdo escrito con los clientes? SI/YES NO
- (ii) Contiene el acuerdo escrito límites de transferencias? SI/YES NO

6) Existe segregación de funciones de forma que ningún empleado puede completar desde principio a fin, ninguna transferencia de fondos? SI/YES NO



Cédula Jurídica 3-101-678807

- 7) Se utilizan contraseñas para otorgar al usuario diferentes niveles de acceso al sistema dependiendo de las necesidades y autorización? SI /YES NO
- 8) Están sus centros de procesamiento de datos separados físicamente de los otros departamentos? SI /YES NO
- 9) Tiene un sistema de control de acceso a su centro de procesamiento de datos? SI /YES NO
- 10) Utiliza contratistas independientes para preparar programas informáticos? SI /YES NO

Si la respuesta es SI, favor confirmar lo siguiente.

- (i) Existen parámetros específicos para restringir su acceso? SI /YES NO
- (ii) Son supervisadas sus actividades cuando accedan a su sistema informático? SI /YES NO

I. Fondos / Compañías de Inversión/ Manejo de Fondos

SOLO LLENAR EN CASO DE SER APLICABLE

- 1) La Gerencia/Dirección de la Entidad ha definido y/o comunicado formalmente políticas de transacciones así como sus límites? SI /YES NO
- 2) Son las transacciones únicamente ejecutadas con la apropiada autorización, de acuerdo con los criterios de la dirección? SI /YES NO
- 3) Son revisadas las transacciones y posiciones para evaluar su conformidad con manuales de políticas transaccionales o algún documento interno similar? SI /YES NO
- 4) Son las transacciones que exceden de límites establecidos, identificadas, rectificadas o referidas a niveles superiores de gerencia para que sean tomadas acciones inmediatas? SI /YES NO
- 5) Reciben las contra-partes confirmación autorizada de toda negociación previas al pago de la misma? SI /YES NO
- 6) Es la cartera de inversiones periódicamente revisada y evaluada contra valores históricos, independientemente del negociador y gerente del fondo? SI /YES NO
- 7) Estan las responsabilidades de las decisiones de inversión separadas de las actividades contables así como de las responsabilidades de custodia? SI /YES NO

J. Programa de seguro anterior o actual.

- 1). ¿Ha tenido la Entidad, durante los últimos tres (3) años, un Seguro Global Bancario? SI /YES NO



Cédula Jurídica 3-101-678807

- Asegurador : _____
- Fecha de terminación de la póliza: _____
- Suma Asegurada: _____

2) Suma asegurada requerida para esta propuesta: _____

Declaramos que la información contenida en esta solicitud es verdadera y que ningún hecho relevante ha sido alterado o eliminado después de investigarlo. Estamos de acuerdo en que esta solicitud, junto con cualquier otra información proporcionada, formará la base de cualquier contrato de seguro que se efectúe en el futuro. Nos comprometemos a informar a los Aseguradores de cualquier cambio relevante de los hechos aquí declarados que sucedan antes de que se concrete el contrato de seguro. Un hecho material es aquel que influye en la aceptación o evaluación del riesgo.

FIRMADO: _____

CARGO _____

LUGAR Y FECHA: _____

“La documentación contractual y la nota técnica que integran este producto, están registrados ante la Superintendencia General de Seguros de conformidad con lo dispuesto por el artículo 29, inciso d) de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley 8653, bajo el registro número **--****de fecha**-**- 2014”.**

 *acordado* 12