

הצעת הביטוח תכנס לתוקפה רק לאחר שהגיעה למשרד החברה ואושרה על ידה. לאחר קבלתה על ידי החברה תצורף הצעה זו לפוליסה ותהווה חלק בלתי נפרד ממנה.

שם הסוכן: _____ מס' הסוכן: _____ מס' פוליסה: _____

פרטי המציע

שם משפחה / תאגיד	שם פרטי	תאריך לידה	מס' ת"ז/ח.פ.	מס' תלפון
רחוב	מס'	עיר	מיקוד	כתובת דוא"ל

תקופת הביטוח המבוקשת

מתאריך	עד תאריך (בחצות)	כיסוי רטרואקטיבי מתאריך	בכפוף לתנאי הפוליסה
--------	------------------	-------------------------	---------------------

פרטים נוספים על החברה / תאגיד

תאור מהות העסק	שנת יסוד	מחזור שנתי בשקלים
כתובות נוספות / טלפון / דוא"ל		
מספר עובדים	מספר עובדים מורשי חתימה בעלי אחריות על כספים, מלאי, משלוחים ו/או חשבונות (נא לפרט)	

גבול אחריות

- לנפגע אחד בקשר לתביעה אחת או לתביעות אחדות הנובעות מאותה רשלנות, שגיאה או השמטה
- לכל הפיצויים בעת כל תקופת הביטוח לכל התביעות לפי הפוליסה

ביקורת פנימית / חיצונית

- שם מבקר חיצוני: _____ שם מבקר פנימי: _____
- האם קיימת בחברה מחלקת ביקורת פנימית? לא כן. במידה ולא, אנא ציין שם המשרד / חברה בה המבקר עובד
- האם מטפלים בכל פעילות הביקורת? לא כן, פרט: _____
- במידה וניתנו המלצות כלשהן למערכות פנימיות, נא פרט ו/או צרף נספח _____

פרטים על צוות העובדים

- כיצד נעשה גיוס צוות העובדים והערכת התאמתם לתפקידים הדורשים אמינות?
- האם כל צוות העובדים נדרש ליטול חופשה רציפה בכל שנה? אם לא, מהי מדיניות חופשה רציפה? לא כן
- האם משכורת / שכר עבודה נבדקים באופן בלתי תלוי כנגד רישומי צוות עובדים? אם לא, כיצד? לא כן
- האם חובותיו הבאים של צוות העובדים הינו מובדל זה מזה בצורה כזו ששום אדם לא יכול לשלול על עסקאות מתחילתן ועד סופן?
 - החתימה על המחאות מעל סכום של 10,000 ש"ח?
 - מתן הוראות העברת כספים?
 - מתן תיקונים לתהליכי העברת כספים?
 - השקעה והחזקת בטחונות או דברים יקרי ערך? (כולל המחאות ריקות, המחאות נוסעים, שטרי חליפין וכו')
 - האם יש צוות חשבונות חודשיים ללקוחות באופן ידני על ידי עובדים מקבלי שכר?
- האם נערכים רישומי התאמה של חשבונות הלקוח על ידי אנשים אשר אינם מוסמכים להפקיד/למשוך כספים, להוציא הוראות והעברת כספים או לשלוח חשבונות ללקוחות?
- האם מתבצעות חקירות מיוחדות בקשר לקבלת עובדים מסויימים אם כן, מה הקריטריונים לביצוע חקירות?

פרטים על המחשב והשימוש בו

- האם יש שימוש בסיסמא/סיסמאות בכדי להחיר שימוש במערכת המחשב לפי הצורך והרשות של המשתמש? לא כן
- האם משנים את הסיסמאות כשגרה כאשר ישנו שינוי בצוות העובדים בעל הידע? לא כן
- כל כמה זמן משנים סיסמא לעובדים הקיימים? _____
- במידה ואין שימוש בסיסמא/סיסמאות, יש לתאר דרך חלופית שנעשה בו שימוש _____
- האם כל מסמכי המקור מאובטחים על מנת למנוע שינויים בלתי מאושרים או שימוש במידע לפני הכנסתו למחשב? לא כן
- האם ישנו יומן חריגים אשר נבדק ומוזהה את המסופים ומספר זהות המשתמש? לא כן
- האם השימוש במסופים מוגבל רק לצוות עובדים מאושר? לא כן
- האם נעשה שימוש בסיסמא/סיסמאות אישיות על מנת לזהות כל תחנות קצה ומשתמש? לא כן

פרטים נוספים

1. מהי כמות הוראות העברת כספים יומית למוסדות פיננסיים?
מהי כמות הוראות העברת כספים שנתית למוסדות פיננסיים?
א. באיזה תהליך נעשה שימוש על מנת להוציא ולאשר הוראות אלה ואם ההוראות מתבצעות במדיה מגנטית, מה אמצעי הבקרה וההגנה?

ב. האם כולם מנוסחים מראש?
ג. האם הבנקים נדרשים להציג הוראות במקור לפני התשלום?
ד. האם כל ההוראות מאושרות תוך 24 שעות?
ה. האם העברת הכספים ושטרי חליפין מועברים בשגרה על ידי מכונות משוריינות?
במידה ולא פרט ותאר את תהליך ההעברה במלואו

כן לא

כן לא

כן לא

כן לא

פרטים על אשראי העובדים

האם הינכם מנפיקים כרטיס אשראי לעובדים? כן לא במידה וכן, למי ולאיזה צורך / שימוש?
א. מהו סכום האשראי המירבי?
ב. האם העובדים אחראים באופן ישיר כלפי חברת האשראי לכיסוי חודשי של ההוצאות?
ג. כאשר עובד עוזב את החברה האם מודיעים למנפיק האשראי באופן מיידי לבטל אותו כרטיס וכי אותו עובד הינו אחראי עבור כל חיוב אשר עומד בעינו?

כן לא

כן לא

ערך והגנת רכוש

1. מהו הערך המירבי של כסף, בטחונות, מתכות יקרות ו/או תכשיטים בחצרים?
בזמן שעות העבודה? מחוץ לשעות העבודה?
2. מהו הערך המקסימלי של מלאי המוחזק בכל מקום אחר?
3. איזו הגנה פיזית משמשת להגן על הרכוש? (מנעולים על החלונות, דלתות, כלובי בטחון, טלויזיה במעגל סגור, תריסי מתכת, זיהוי חזק (טביעת אצבע) או כרטיס מגנטי)

4. האם נשלטת הגישה לכל חצרי העסק?
5. האם החצרים מאוישים מחוץ לשעות העבודה?
6. האם מועסק שומר 24 שעות ביממה?
7. האם בכל החצרים מותקנות אזהרות המתוחזקות כיאות והינן מחוברות בכל זמן מחוץ לשעות העבודה?
8. א. האם נערכו בדיקות אבטחה במשך שלוש השנים האחרונות?
ב. האם יושמו כל ההמלצות אשר ניתנו שם?

כן לא

כן לא

כן לא

כן לא

כן לא

כן לא

נסיון בטוחי אחר או קודם לביטוח המוצע

האם היה המציע מבוטח פעם בפני הסיכונים המבוקשים לעיל? כן לא

האם אתה מבוטח כעת? כן לא אם כן, פרט:

שם חברת הביטוח	מס' הפוליסה	מתאריך	תקופת ביטוח אחרונה	עד תאריך

נסיון תביעות

1. האם מבטח כלשהו ביטל הביטוח שלך או סירב לחדשו?
2. האם נגרם לך נזק עקב מעילה של עובד כלשהו? פרט:
3. אילו צעדים נקטת כדי למנוע הישנות מקרי מעילה הני"ל?
4. האם מועסקים אצלך עובדים שהורשעו בגין עבירה פלילית (למעט עבירות תנועה)? כן לא

כן לא

כן לא

פרטים נוספים מטעם המציע

אנא פרט כל מידע שעל המבטח לקבל בטרם עשיית הביטוח:

גביה

<p>1. מספר התשלומים בפועל יקבע ע"פ בחירתך, או בהתאם לכמות התשלומים שניתן לגבות בפועל ועד חודשיים לפני תום תקופת הביטוח, לפי הנמוך מהשניים.</p> <p>2. דמי הביטוח ישולמו בתשלומים שווים ורצופים, בתוספת דמי אשראי ובפוליסה שקלית - צמודים למודד המחירים לצרכן הידוע ביום תחילת הביטוח.</p> <p>3. דמי אשראי בפוליסה זו (באם מחויבים) מחושבים לפי ריבית שנתית אפקטיבית שלא תעלה על שיעור של 10% לשנה. דמי אשראי מחושבים על כל תשלום ותשלום, לרבות התשלום האחרון. על כן, סכומם הסופי יקבע בסוף התקופה, בהתאם לגביה בפועל.</p> <p>4. דמי אשראי מחושבים על כל תשלום ותשלום, לרבות התשלום האחרון. על כן, סכומם הסופי יקבע בסוף התקופה, בהתאם לגביה בפועל.</p> <p>5. בגין תשלום במזומן (פירעון של מלוא הפרמיה הנקובה בפועל לחברה תוך 28 יום מיום תחילת הביטוח) לא יגבו דמי אשראי והפרשי הצמדה.</p> <p>6. בפוליסה המופקת ללא אמצעי תשלום, יחושב סכום דמי האשראי לפי 10 חודשי תשלום מעת תחילת הביטוח ויבוצע חישוב סופי כאמור לעיל, בהתאם לגביה בפועל. בנוסף לזכויות המבטח על פי כל דין, יהיה רשאי המבטח לגבות מהמבוטח הוצאות הנובעות מאי עמידת המבוטח בהתחייבויותיו כלפי המבטח. גביית ההוצאות יכול שתבצע בדרך של ניכוי ו/או קיזוז מכל סכום שמגיע למבוטח מהמבטח או בחיובו בנוסף לסכום הפרמיה.</p>	<p><input type="checkbox"/> כרטיס אשראי:</p> <p>מס' כרטיס: _____</p> <p>סוג כרטיס: _____</p> <p>תוקף: _____</p> <p>מס' ת.ז. _____</p> <p>מס' תשלומים: _____</p>	<p><input type="checkbox"/> הוראת קבע:</p> <p>נא למלא -</p> <p>'טופס הוראה לחיוב חשבון'</p>
---	--	--

הצהרה לחתימת הסוכן

בהתאם לאמור בחוזר המפקח מספר 12-1-2015 "צירוף לביטוח", הנני מצהיר כדלקמן:
 1. נטרם רכישת הביטוח, בוצעה על ידי בדיקה מקיפה לצורכי המבוטח, ובהתאם לכך התאמתו. **פירטתי בפני המבוטח את עיקרי הכיסויים להם הוא זכאי במסגרת הפוליסה אשר רכש.**
 2. מסרתי למבוטח סכומי הביטוח המדויקים שיהיה עליו לשלם.
 3. מסרתי למבוטח את תקופת הביטוח המדויקת בה יהיה הביטוח בתוקף, וכן כל פרט מהותי אחר הנוגע לביטוח אותו רכש.
 4. קיבלתי את הסכמת המבוטח לעריכת הביטוח האמור
 5.

חתימה וחותמת הסוכן _____

הסוכן הינו נציג של 'שומרה חברה לביטוח' כפי שנקבע בחוק חוזה הביטוח התשמ"א - 1981. וזאת עוד לא מונה כנציג המבוטח בכתב. סמכותי של הסוכן מפורטות בכתב הרשאה המצוי לעיון במשרדי הסוכן.

מניו סוכן הביטוח (לפי סעיף 33 א' לחוק ביטוח תשמ"א 1981) _____
 הריני ממנה בזאת את סוכן הביטוח _____ להיות שלוחי לצורך משא ומתן וכריתת החוזה עם החברה.
 תאריך: _____ חתימת המציע: _____

הסכמה ליצירת קשר ולקבלת דבר פרסומת (רשות)
 "הנני מסכים, מעבר למתחייב על פי כל דין או הסכם, כי המידע הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותי, המצוי בידי שומרה ישמש את שומרה ו/או מי מטעמה, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברה ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברה להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים חדשים אותם משיקה שומרה מעת לעת, וכן לצורך טיפול בתביעות, עיבודו ואחסונו של המידע, וכן לשיומשים הנלווים לשיומשים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, זאת אף באמצעות העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של שומרה.
 הנני מסכים כי תכנים שיווקיים משומרה יועברו אליי בדרך של דיוור, לרבות דיוור ישיר או שירותי דיוור ישיר או בכל דרך אחרת, לרבות באמצעות פקסימיליה, מערכת חיג אוטומטי, הודעה אלקטרונית, הודעת מסר קצר (SMS), כל אמצעי תקשורת אחר, שיתוף קבצים ובכל דרך אחרת.
 ידוע לי כי בכל עת אני רשאי לבקש משומרה כי הנני מעוניין לחזור בי מהסכמתי זו ולהסירי מרשימת התפוצה".

הערות מקבל העסק (לשימוש החברה בלבד)	חתימת מקבל העסק	
תאריך	שם פרטי ומשפחה	חתימת מקבל העסק

אמצעי דיוור

אבקש לקבל עדכונים והודעות משומרה, לרבות הודעות חוב, רק באמצעים דיגיטליים (מייל / מסרון SMS)

הצהרות המציע

אנו החתומים מטה מבקשים בזה לסדר לנו ביטוח ע"י 'שומרה חברה לביטוח' בהתאם לפרטים המובאים לעיל. והננו ערבים שההודעות והתשובות דלעיל שקראנו ובדקנו בעיון, הינן נכונות ומלאות ושום פרטים הנוגעים לסיכון לא הושמטו ולא הועלמו על ידנו. הננו מצהירים בזה, כי לא ידוע לנו על כל תביעה משפטית או מקרה ביטוח העלול לשמש עילה לתביעה כלשהי נגדנו, הרינו מסכימים שהצהרה זו, עם ההודאות והתשובות שניתנו לעיל בו נכתבו בעצם ידנו ובין שלא על ידנו, תשמש יסוד לחוזה הביטוח המוצע בזה, ואם תתקבל ההצעה הזאת, אנו מוכנים לקבל את הפוליסה שתוציא החברה בהתאם לתנאיה והננו מסכימים שנהיה אחראים לתשלום הפרמיה במלואה מיד לאחר קבלת הפוליסה. הרינו מצהירים בזה, כי המידע הכלול בהצעה זו ניתן מראשונה ובהסכמתנו. ידוע לנו שמטרת מסיירה של המידע היא לצורך הפקת פוליסת הביטוח וטיפול בכל העניינים הנובעים מהפוליסה והקשורים אליה. הננו מסכימים כי המידע ימסר לצורך עיבודו ואיחסונו לכל אדם או גוף שהחברה תמצא לנכון, וזאת בכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981.
 הננו מאשרים בחתימתנו כי קראנו והבנו את ההצהרה הרשומה לעיל ואנו מסכימים לאמור בה.

חתימת הסוכן	שם החותם	חתימת המציע / המבוטח
-------------	----------	----------------------