

מס' הפוליסה	שם סוכן	מספר סוכן
-------------	---------	-----------

פרטי המציע				
שם המציע	מס' ת.זהות/ח.פ.			
רחוב	מס'	שכונה/עיר	מיקוד	טלפון (+קידומת)
כתובת דואר אלקטרוני לצורך קבלת דיוורים		כתובת אתר האינטרנט של המציע		

כתובת למשלוח הודעות			
רחוב / ת.ד.	מס'	שכונה/עיר	מיקוד

תיאור העסק	
עיסוק המציע למטרת ביטוח זה:	
שנת הקמת העסק:	
מספר סניפים ואתרים:	
מחזור שנתי:	
מספר עובדים:	
מספר עובדים מורשי חתימה בעלי אחריות על כספים, מלאי, משלוחים ו/או חשבונות:	

תקופת ביטוח	
מיום:	עד יום:
בחצות:	

אופן התשלום		
<input type="checkbox"/> גביה רגילה	<input type="checkbox"/> כרטיס אשראי	<input type="checkbox"/> שירות שקים

ביקורת פנימית / חיצונית	
1. שם מבקר חיצוני:	
2. האם מטפלים בכל פעילות הביקורת? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, פרט:	
3. במידה וניתנו המלצות כלשהן למערכות פנימיות, נא פרט ו/או צרף נספח:	
4. האם יש מחלקת ביקורת פנימית? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
א. האם קיימת ביקורת שגרתית עבור כל הפעילות בחברה לרבות EDP? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
ב. האם מבקרים רישומי מחשב באחסנה? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
ג. האם מאשרים כל התיקונים לתוכנות מחשב לפני שחרורן לשימוש? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
ד. האם עורכים "הרצה נסיונית" בכדי לגלות שינויים שנערכו ללא אישור? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
ה. כמה פעמים בשנה אתם עורכים ספירות מלאי בחברה?	
האם יש נוהל של ספירות פתע בחברה? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
האם יש הקפדה שהאנשים הסופרים אינם האחראים על אותו רכוש / מחלקה? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
ו. האם מבצעים באופן שגרתי ביקורת פתע של מחלקת החשבונות? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	

1. כאשר מגייסים או מקדמים עובדים לתפקידי נאמנות, בהם מעורבים הטיפול במניות, כסף, תפקידים פיננסיים או גזבריים, האם אתם:

א. מבצעים בדיקות עצמאיות של עברם התעסוקתי? ☐ לא ☐ כן

ב. עוברים תהליך להבטיח את התאמתם לתפקיד? ☐ לא ☐ כן

2. האם אתם דורשים מכל העובדים לצאת לחופשה רציפה בת 7 ימים לפחות מידי שנה? ☐ לא ☐ כן

אם לא, יש לפרט את הנוהל בדבר חופשה רציפה הקיים ולגבי מי מהעובדים הוא חל

3. האם משכורות/שכר עבודה נבדקים באופן בלתי תלוי כנגד רישומי צוות עובדים? ☐ לא ☐ כן

4. האם קיימת הפרדה בין המטלות השונות כך שאף פרט לא ישלוט באף אחת מהפעילויות הבאות מההתחלה ועד לסיום ללא הפניה לאחרים?

א. חתימה על המחאות מעל סכום של 10,000 ₪? ☐ לא ☐ כן

ב. מתן הוראות העברת כספים? ☐ לא ☐ כן

ג. מתן תיקונים לתהליכי העברת כספים? ☐ לא ☐ כן

ד. השקעה והחזקת בטחונות או דברים יקרי ערך אחרים? (כולל המחאות ריקות, המחאות נוסעים, שטרי חליפין וכו')? ☐ לא ☐ כן

ה. אישור הוצאת הון? ☐ לא ☐ כן

במידה וענית "לא" על אחת השאלות "א" עד "ה", נא פרט:

.....

5. האם נשלחים חשבונות חודשיים ללקוחות באופן עצמאי על ידי עובדים מקבלי שכר? ☐ לא ☐ כן

6. האם נערכים רישומי התאמה של חשבונות הבנק וחשבונות הלקוח על ידי אנשים אשר אינם מוסמכים להפקיד/למשוך כספים, להוציא הוראות והעברת כספים או לשלוח חשבונות ללקוחות? ☐ לא ☐ כן

7. האם יש תיבת פניות אנונימיות בחברה לדיווח על אי סדרים? ☐ לא ☐ כן

המחשב והמשתמש

1. האם קיימת גישה מבוקרת לכל האתרים של החברה? ☐ לא ☐ כן

2. האם נעשה שימוש בסיסמאות ייחודיות להענקת רמות שונות של כניסה למחשב לפי סמכות משתמשים? ☐ לא ☐ כן

3. האם מסירים את הסיסמאות באופן אוטומטי כשאנשים עוזבים? ☐ לא ☐ כן

העברת כספים

1. מה כמות הוראות העברת כספים שנתית למוסדות פיננסיים?

מה כמות הוראות העברת כספים חודשית למוסדות פיננסיים?

2. א. באיזה תהליך נעשה שימוש על מנת להוציא ולאשר הוראות אלה ואם ההוראות מתבצעות במדיה מגנטית, מה אמצעי הבקרה וההגנה?

ב. האם כולן מנוסחות בפורמט אחיד הנקבע מראש? ☐ לא ☐ כן

ג. האם הבנקים נדרשים להציג הוראות במקור לפני התשלום? ☐ לא ☐ כן

ד. האם כל ההוראות מאושרות תוך 24 שעות? ☐ לא ☐ כן

אשראי עובדים

האם הנכם מנפיקים לעובדים כרטיס אשראי? ☐ לא ☐ כן? במידה וכן:

א. מהו סכום האשראי המירבי?

ב. האם העובדים אחראים באופן ישיר כלפי חברת האשראי לכיסוי חודשי של ההוצאות? ☐ לא ☐ כן

ג. כאשר עובד עוזב את החברה האם מודיעים למנפיק האשראי באופן מיידי לבטל את אותו כרטיס וכי אותו עובד הינו אחראי עבור כל חוב אשר עומד בעינו? ☐ לא ☐ כן

גבול האחריות המבוקש

גבול אחריות למקרה ולכל תקופת הביטוח

כיסוי רטרואקטיבי

1. האם הנך מבקש כיסוי רטרואקטיבי? ☐ לא ☐ כן - החל מתאריך

2. האם בתקופת הכיסוי הרטרואקטיבי נערכה עבורך פוליסת/ות ביטוח? ☐ לא ☐ כן - החל מתאריך

3. אם בתקופת הכיסוי הרטרואקטיבי נערכה עבורה פוליסה/ות ביטוח, נא פרט את גבולות האחריות של הפוליסה/ות

.....

פרטים על העבר הביטוחי במשך 5 השנים שחלפו

א. האם היית או הנך מבוטח בביטוח נאמנות? ☐ לא ☐ כן פרט: מספר פוליסה: שם מבטח:

גבול אחריות: תאריך רטרואקטיבי: תקופת ביטוח:

ב. האם נגרם לך נזק בגלל מעילות או חשד למעילות של עובדים? ☐ לא ☐ כן, פרט את הנסיבות וכן פרט אילו אמצעים ננקטו למניעת הישנות המקרים:

ג. האם קיימים ביטוחים נוספים לאחד או יותר מהכיסויים המוצעים לביטוח? ☐ לא ☐ כן, פרט: מבוטח בחברת: מס' פוליסה: בסכום של:

ד. האם חברה כלשהי ביטולה פוליסה שלך, או סירבה לחדשה, או סירבה לקבלה, או דרשה תנאים מיוחדים בקשר לאחד הכיסויים המוצעים לעיל? ☐ לא ☐ כן, פרט:


הצהרת המבקש/מציע והודעות

1. אני הח"מ מצהיר/ה בזה שהתשובות הינן נכונות, מלאות וכנות ושלא העלמתי כל עניין מהותי הנוגע לביטוח זה. הנני מסכים/ה להודיע לחברה על כל שינוי שיחול בכל עניין מהותי, לרבות שינוי שיחול במקצועי או במשלח ידי, במצב בריאותי, או על דבר סידור ביטוחים נוספים. כמו כן, הנני מסכים/ה שהצעה זו והצהרתי, בין שנכתבו על ידי ובין שלא על ידי, תשמשה יסוד לחוזה שביני ובין הראל חברה לביטוח בע"מ. אני מסכים/ה לקבל את הפוליסה הנהוגה בחברתכם ומתחייב/ת לשלם את הפרמיה המגיעה בגינה.

2. מציע/ה נכבד/ה! כדי למנוע אי הבנות ואי דיוקים, הנך מתבקש/ת לקרוא את הפוליסה ואת דף המפרט שישלחו אליך אחרי הפקת הפוליסה ולהעיר את הערותיך בהקדם האפשרי, בכל מקרה שבו תמצא/י כי הפוליסה אינה תואמת את הצעתך.

3. המידע הכלול במסמך זה ניתן מרצוני והסכמתי המלאה.

4. אינך רשאי/ית למסור פרטים של אדם אחר בטופס זה, אלא אם יידעת אותו על כך וקיבלת מראש את הסכמתו לשימוש הראל במידע כאמור בטופס זה ובהסכמות שתסמן/י.

תאריך: מס' תעודת זהות: חתימת המציע/ה: 


פרטיות

הראל חברה לביטוח בע"מ והראל פנסיה וגמל בע"מ ["הראל"] אוספות מידע לצורך צירוף למוצרים, מתן שירותים, תפעול וניהול חיי מוצרים, טיפול בתביעות, תשלומים והליכים, ניהול ושיפור עסקים ושירותים שהראל מעניקה, קיום הוראות הדין, להתאים ולהציע מוצרים ושירותים על בסיס מאפיינים אישיים ולמטרות לגיטימיות אחרות. בדרך כלל אין חובה חוקית למסור מידע, אולם בחירה שלא למסור מידע, תביא לכך שלא נוכל לבחון את הבקשה ולספק שירות. המידע יועבר לסוכן הביטוח (אם קיים) לצורך טיפול בבקשות ובכל הקשור בניהול ותפעול מוצרים ושירותים וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים הרשאים לקבלו, בקשר למטרות אלו.

פירוט נוסף זמין במדיניות הפרטיות באתר הראל הכוללת גם את דרכי ההתקשרות עם ממונה הגנת הפרטיות בהראל, מידע על זכות עיון ותיקון וכן הסרה מדיוור ישיר בקישור <https://www.harel-group.co.il/t/XSVCTB>.

שליחת דבר פרסומת

א. הודעה על קבלת דבר פרסומת של החברה: הפרטים שמסרת ישמשו לצורך משלוח דברי פרסומת מהחברה באמצעות דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת טקסט. באפשרותך לסרב בכל עת ב: unsubscribe1@harel-ins.co.il; <https://www.harel-group.co.il/t/QMUYSB>; במספר *2735; קוד QR:



ב. הסכמה לקבלת דברי פרסומת נוספים: ☐ בנוסף על פרסומות שהחברה רשאית לשלוח לי בהתאם להודעה שניתנה לי לעיל, אני רוצה לקבל גם פרסומות על שירותים ומוצרים מכלל החברות בקבוצת הראל, שותפיהן העסקיים וצדדים שלישיים באמצעות דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת טקסט. *קבוצת הראל - הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה.

תשומת ליבך, אי-סימון לא יחשב כסירוב לקבלת דברי פרסומת מהחברה (כמפורט בסעיף א' לעיל) ואינו מבטל הסכמה קודמת. באפשרותך לחזור בך מהסכמתך בכל עת.

הצהרת הסוכן לבירור צרכי המועמד והצעת ביטוח התואמת לצרכיו

אני מאשר כי ביררתי את צרכי המועמד/ים לביטוח בהתאם להוראות חוזר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לעניין צירוף לביטוח, והצעתי לו/הם ביטוח ו/או הוספת כיסוי, הרחבה או כתב שירות לפוליסת ביטוח קיימת, התואם/ים לצרכיו/הם.

תאריך: שם הסוכן: חתימה: 

אחזור מידע אישי

לידיעתך, לצורך יעול ושיפור השירות הניתן על ידי "הראל", ככל שההצעה תאושר ותופק פוליסת ביטוח בהתאם - המידע, הדיוורים והמסמכים, אשר ישלחו אליך מחברת הראל, יופיעו במסגרת "האזור האישי" שלך באתר הראל.

לידיעתך, אם ברשותך פוליסת ביטוח בתוקף, עליה הנך מבקש/ת להוסיף כיסוי נוסף, הרחבה או כתב שירות, הוספתם נתונה לבחירתך, והנך רשאי/ת לבחור בהם או לוותר עליהם, מבלי שהדבר יפגע ביתר תנאי הפוליסה. **תשומת לבך כי בהיעדר כיסוי לפרק מסוים - לא ניתן לרכוש כיסוי להרחבות לאותו פרק.**

תשומת לבך! יש לענות תשובות מלאות וכנות על כל השאלות שנשאלו או תישאלנה בהצעת הביטוח או בכל דרך אחרת. אי גילוי עניין מהותי או תשובה שאינה מלאה או כנה עלולים להשפיע על תשלום תגמולי ביטוח במקרה של נזק.