



Spørgeskema for finansielle virksomheder

1. Generel information om koncern

1. Navn.	
2. Adresse.	
3. CVR. Nr.	
4. Antal ansatte	
5. Findes datterselskaber, kontorer, afdelinger i udlandet? Hvis ja angiv navn, land og omsætning	Ja Nej
6. Beskrivelse af koncernens aktivitet (evt. link til web).	
7. Har koncernen indenfor de sidste 5 år været genstand for undersøgelse, påbud, bøde eller anden sanktion fra Finanstilsynet eller anden myndighed? Hvis ja, angiv detaljer	Ja Nej
8. Er koncernen børsnoteret planlægges børsnotering? Hvis ja angiv nærmere.	Ja Nej
9. Under hvilken regulatorisk tilladelse opererer koncernen (fx investeringsselskab, fondsmægler, AIFM mv.)?	
10. Har koncernen kunder eller aktiviteter i lande under internationale sanktioner?	Ja Nej

2. Finansielle oplysninger

1. Omsætning for seneste regnskabsår.	
2. Største omsætning for én kunde i seneste regnskabsår.	



3. Forventet omsætning for kommende regnskabsår.	
4. Andel af privatkunder i % af omsætning:	
5. Andel af virksomhedskunder i % af omsætning	
6. Angiv estimat for antal kunder for seneste regnskabsår	
7. Angiv estimat for antal kunder for kommende regnskabsår	
8. Foretages investment banking aktiviteter* eller har dette været tilfældet tidligere? hvis ja angiv yderligere	Ja Nej
9. Rådgives om kryptovaluta eller foretages nogen former for formidling af kryptovaluta eller har dette været tilfældet tidligere? hvis ja angiv yderligere	Ja Nej

*"Investment Banking" aktiviteter defineres som:

Underwriting, syndikering eller markedsføring af værdipapirer og/eller andre finansielle instrumenter eller ejerandele; eller rådgivning eller anbefaling; eller vurdering af om et tilbudt beløb er tilstrækkeligt og rimeligt ("fairness opinion"), i forbindelse med enhver varslet, planlagt eller gennemført:

- fusion, fission, opkøb, overtagelsestilbud ("tender offer"), salg af ejerandele ("divestiture"), overtagelse af et selskab ved hjælp af aktionærfuldmagter, overtagelse af et selskab finansieret med selskabets egne midler ("leveraged buyout"), ledelsens overtagelse af selskabet ("management buyout"), af-notering af et selskabs aktier, reorganisation (frivillig eller ufrivillig), finansiell restrukturering, rekapitalisering eller enhver lignende forretningsaktivitet, eller
- IPO/PO (initial public offering/public offering), emission eller senere privat eller offentligt udbud af såvel børsnoterede som ikke-børsnoterede værdipapirer og andre finansielle instrumenter, opløsning eller salg af alle eller i det væsentlige alle aktiver eller aktier i en koncern.

3. Koncernens omsætning fordelt geografisk (angiv i %)

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



4. Koncernens omsætning fordelt på ydelser (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. Andet (angiv i så fald nærmere).	

5. Risk Management mv.

1. Hvordan sikres det at vigtige tidsfrister overholdes?	
2. Har koncernen forretningsgange som ansatte skal benytte?	Ja Nej
3. Beskriv i øvrigt om koncernen har systemer eller procedurer som har til formål at undgå fejl.	
4. Anvendes der en skriftlig kontrakt med kunder? Hvis ja, vedlæg kopi.	Ja Nej
5. Er alle publikationer, marketingmateriale, produktbeskrivelser og lign. underkastet juridisk revision forud for udsendelse til tredjemand og/eller anden offentliggørelse?	Ja Nej
6. Optages alle telefonsamtaler?	Ja Nej



7. Udfører koncernen nogen af følgende aktiviteter på vegne af kunder: • Diskretionær porteføljepleje • Ikke-diskretionær porteføljepleje • Gennemførelse af handler eller instruktioner til finansielle institutioner • Overførelse af midler eller ændring af investeringsallokeringer Hvis ja, beskriv aktiviteterne og hvilke kundetyper det gælder.	Ja Nej
8. Hvis aktiviteterne omfatter ikke-diskretionær rådgivning eller handel: Har koncernen procedurer, der sikrer skriftlig kundegodkendelse før gennemførelse af transaktioner?	Ja Nej
9. Hvis 5.8 er "Nej": Beskriv hvordan koncernen sikrer dokumentation af aftaler og undgår fejl eller misforståelser.	
10. Udarbejder koncernen prospekter (fx salgs- eller investeringsprospekter)?	Ja Nej
11. Hvis ja i punkt 5.10, har alle prospekter forinden offentliggørelse undergået juridisk godkendelse af ekstern advokat?	Ja Nej

6. Øvrigt

1. Har koncernen tilstrækkelige interne kontroller og procedurer til at sikre korrekt transaktionshåndtering, overholdelse af handelsgrænser, hurtig identifikation af væsentlige tab samt due diligence/godkendelse af nye produkter og services?	Ja Nej
2. Oplys venligst værdien af (i DKK): (i) AUM (ii) AUM for den største kunde	

7. Kundekendskabsprocedurer (KYC proces)

1. Har forsikringstageren politisk eksponerede personer (PEP) i bestyrelsen, direktionen, blandt reelle ejere eller blandt nærtstående familiemedlemmer/samarbejdspartnere? Hvis ja, angiv navn, funktion og politisk eksponering.	Ja Nej
2. Angiv navn, fødselsdato og fødeby på alle fysiske personer, der direkte eller indirekte ejer eller kontrollerer mere end 25 % af kapitalen eller stemmerettighederne i forsikringstageren. Hvis ingen personer opfylder kriteriet, angiv dette.	
3. Angiv navn, fødselsdato og fødeby på forsikringstagerens legale repræsentant (typisk CEO eller bestyrelsesformand).	



4. Har forsikringstageren kunder, ejere, leverandører eller aktiviteter i lande omfattet af internationale sanktioner eller højrisiko-lande jf. EU/FATF?	Ja Nej
5. Beskriv kort ejer- og koncernstruktur (inkl. eventuelle udenlandske ejere).	
6. Beskriv virksomhedens primære ydelser og hvilke kundetyper den betjener.	
7. Har forsikringstageren implementeret følgende: • Skriftlige politikker og procedurer for AML/KYC • Risikovurdering af kunder • Screening mod sanktions- og PEP-lister • Løbende overvågning af transaktioner • Uddannelse af medarbejdere Hvis nej, angiv hvilke områder der ikke er dækket:	Ja Nej
8. Benytter forsikringstageren eksterne leverandører til KYC, AML-screening eller transaktionsovervågning? Hvis ja, angiv leverandør og funktion:	Ja Nej

PROFESSIONEL ANSVARSFORSIKRING

8. Forsikringssum

1. Ønskes dækning for professionel ansvarsforsikring? (hvis nej, gå venligst til afsnit 10)	Ja Nej
2. Forsikringssum.	
3. Selvrisiko.	

9.a Yderligere information

1. Har koncernen en professionel ansvarsforsikring? Hvis ja, angiv forsikringssum og fornyelsesdato.	Ja Nej
2. Har et forsikringsselskab e.l. tidligere opsagt eller afslået at forny eller tegne en professionel ansvarsforsikring for koncernen, en medforsikrede virksomhed eller for en virksomhed i koncernen? Hvis ja angiv nærmere.	Ja Nej



3. Er der tidligere blevet rejst erstatningskrav mod koncernen, en medforsikrede virksomhed eller for en virksomhed i koncernen? Hvis ja, angiv nærmere information.	Ja Nej
4. 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 Nej

9.b. Underleverandører

1. Benytter koncernen underleverandører (herunder agenter, fx tied agents eller lign.)?	Ja Nej
2. Hvilke underleverandører anvendes?	
3. Angiv omsætning fra underleverandører i % af samlet omsætning	
4. Sikres det at underleverandøren har tilstrækkelig uddannelse og erfaring?	Ja Nej
5. Indgår koncernen skriftlig kontrakt med underleverandøren og vil denne være ansvarlig for egne ansvarspådragende handlinger og undladelser?	Ja Nej
6. Sikres det at underleverandøren har en professionel ansvarsforsikring?	Ja Nej
7. Har koncernen indgået aftaler med underleverandører, hvor underleverandørens ansvar er begrænset, og hvor dette kan medføre, at koncernen ikke kan kræve fuld erstatning ved fejl eller forsømmelser? Hvis ja, beskriv omfanget af ansvarsbegrænsningen og hvilke ydelser det vedrører.	Ja Nej
8. Beskriv hvilken rådgivning, arbejde og ydelser underleverandørerne udfører/leverer for koncernen	
9. Ønsker koncernen dækning for hæftelsesansvaret for underleverandørers arbejde?	Ja Nej
10. Har nogen underleverandør fuldmagt til på vegne af koncernen at opkræve penge fra tredjemand? Hvis ja angiv nærmere	Ja Nej



KRIMINALITETSFORSIKRING (kan ikke etableres hvis ikke professionel ansvarsforsikring eller direktions- og bestyrelsesansvarsforsikring også etableres)

10. Forsikringssum

1. Ønskes dækning for kriminalitetsforsikring? (hvis nej, gå venligst til afsnit 18)	Ja Nej
2. Forsikringssum.	
3. Selvrisiko.	

11. Revision og selskabsstyring

1. Har virksomheden ekstern revision, der årligt gennemgår interne kontroller og processer?	Ja Nej
2. Er eventuelle anbefalinger fra ekstern revision implementeret eller håndteret?	Ja Nej
3. Har virksomheden et revisionsudvalg eller tilsvarende governance funktion, der fører tilsyn med interne kontroller?	Ja Nej
4. Har virksomheden en intern audit-funktion (hvis påkrævet efter lovgivning eller virksomhedens størrelse/kompleksitet)?	Ja Nej

12. Ansættelsesprocedurer

1. Har virksomheden procedurer for at sikre, at medarbejdere i betroede funktioner (fx håndtering af midler, handelsfunktioner, risikostyring, compliance) er egnede og kvalificerede til deres rolle? Hvis nej angiv nærmere.	Ja Nej
2. Gennemføres der baggrundstjek eller anden relevant screening ved ansættelse eller forfremmelse til betroede funktioner, og indhentes straffeattest på alle nye ansatte? Hvis nej angiv nærmere.	Ja Nej

13. Interne finansielle kontrolprocedurer

1. Er ansvarsområderne adskilt, så ingen medarbejder alene kan initiere, godkende og/eller gennemføre betalinger, investeringer eller ændringer i finansielle instruktioner?	Ja Nej
2. Er der krav om flertrinsgodkendelse (to-personers-princip) for betalinger, overførsler eller investeringer over et fastsat beløb? Angiv beløbsgrænse	Ja Nej



3. Afstemmes bankkonti og kundekonti af medarbejdere, der ikke har adgang til at initiere eller godkende betalinger?	Ja	Nej
--	----	-----

14. Computersystemer, kontrolforanstaltninger m.v.

1. Har virksomheden adgangskontroller, hvor medarbejdere kun har adgang til systemer og data efter behov (role-based access)?	Ja	Nej
2. Sker der automatisk deaktivering af adgang for medarbejdere, der fratræder?	Ja	Nej
3. Er der implementeret opdateret antivirus, firewall og øvrige relevante sikkerhedsforanstaltninger?	Ja	Nej
4. Er fjernadgang til virksomhedens systemer krypteret og beskyttet med multifaktor-godkendelse?	Ja	Nej
5. Har virksomheden procedurer til at forebygge og opdage svindel, herunder identitetstyveri, falske fakturaer og ændring af betalingsoplysninger?	Ja	Nej
6. Har virksomheden procedurer for at verificere fakturaer og betalingsanmodninger, herunder kontrolopkald eller anden uafhængig validering?	Ja	Nej
7. Har virksomheden inden for de seneste 5 år været udsat for forsøg på svindel, identitetstyveri eller manipulation af betalingsoplysninger?	Ja	Nej
8. Hvor mange medarbejdere har tilladelse til at godkende betalinger eller overførsler?		



15. Pengeoverførsler (Pengeoverførsler skal betyde enhver ordre (andet end checks) givet til et pengeinstitut med henblik på udbetaling eller udlevering af pengemidler).

1. Angiv den anslåede årlige sum af pengeoverførsler?	DKK
2. Specificer venligst metoden for pengeoverførsler (dvs. skriftligt, elektronisk, telefonisk etc.)	
3. Kan overførselsordre afgives til en hvilket som helst konto uden forudgående aftale?	Ja Nej
4. Er pengeinstitut forpligtet til at sikre gyldigheden af ordrerne inden midlerne frigives?	Ja Nej
5. Beskriv kort de sikkerhedsforanstaltninger, der anvendes ved pengeoverførsler (fx adgangskoder, to-faktor-godkendelse, kontrolopkald, begrænsede brugerrettigheder):	

16. Skadehistorik

1. Har koncernen eller andre sikrede virksomheder indenfor de seneste fem år konstateret skade, tab eller har der været rejst erstatningskrav, eller er koncernen eller andre sikrede virksomheder vidende om eller har formodning om at der er risiko for at skade eller tab ville kunne opstå eller at et erstatningskrav ville kunne blive rejst? a. Hvis ja angiv beløb, dato og nærmere beskrivelse b. Beskriv venligst hvilke foranstaltninger er ændret for at forebygge lignende skader.	Ja Nej
2. Har koncernen samt andre sikrede virksomheder implementeret foranstaltninger, procedurer eller kontroller for at forebygge eller begrænse svindel i form af efterligning herunder identitetstyveri af koncernens direktører, bestyrelsesmedlemmer, partnere, ansatte, leverandører, kreditorer eller andre (herunder for svig ved omdirigering af betalinger, overførsler, transaktioner e.l.)?	Ja Nej
3. Har virksomheden inden for de seneste 24 måneder været udsat for forsøg på svindel, identitetstyveri eller manipulation af betalinger? Hvis JA, angiv antallet og omstændighederne:	Ja Nej

17. Tidligere forsikring

1. Har koncernen en nuværende kriminalitetsforsikring?	Ja Nej
--	-----------



2. Har koncernen tidligere fået afslag på tegning eller fornyelse af en kriminalitetsforsikring eller fået en lignende forsikring opsagt, eller annulleret? Hvis ja, angiv nærmere	Ja Nej
--	-----------

DIREKTIONS- OG BESTYRELSESANSVARSFORSIKRING

18. Forsikringssum

1. Ønskes dækning for direktions- og bestyrelsesansvar? (hvis nej, gå venligst til afsnit 21)	Ja Nej
2. Forsikringssum.	

19. Yderligere information

a. Planlægger virksomheden aktieemission, kapitalforhøjelse eller anden kapitalmarkedsaktivitet inden for de næste 12 måneder? Hvis ja, uddyb venligst.	Ja Nej
b. Har der været ændringer i sammensætningen af direktionen og bestyrelsen i de seneste to år? Hvis ja, angiv venligst hvilke.	Ja Nej
c. Har virksomheden konkrete planer om opkøb, fusioner, frasalgs eller andre større strukturelle ændringer? Hvis ja, angiv venligst hvilke.	Ja Nej
d. Ønskes dækning for bestyrelsesposter i relaterede enheder jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.3? Hvis ja, angiv venligst selskaber og ejerandel.	Ja Nej
e. Har koncernen eller noget datterselskab udstedt aktier eller obligationer i Nordamerika? Hvis ja, hvornår skete seneste udbud/emission?	Ja Nej



20. Koncernens økonomi

1. Forventes resultatet for seneste, nuværende og kommende regnskabsår at være positivt? Hvis nej, oplys venligst forventet underskud og årsag hertil.	Ja Nej
2. Forventes det at koncernens egenkapital ved afslutningen af seneste, nuværende eller kommende regnskabsår er forringet i forhold til egenkapitalen i den seneste offentliggjorte årsrapport? Hvis ja, oplys venligst størrelsen af den forventede egenkapital ved afslutningen af seneste, nuværende og kommende regnskabsår samt årsag til forringelsen.	Ja Nej
3. Forventes det at koncernens gæld ved afslutningen af seneste, nuværende eller kommende regnskabsår er forøget i forhold til gælden i den seneste offentliggjorte årsrapport? Hvis ja, oplys venligst størrelsen af den forventede gæld ved afslutningen af seneste, nuværende og kommende regnskabsår samt årsag til forøgelsen.	Ja Nej
4. Forventes nogen forværring i koncernens finansielle eller økonomiske situation, fx. vedrørende likviditet, rentabilitet e.l.? Hvis ja angiv venligst nærmere information.	Ja Nej
5. Er der særlige forhold vedrørende koncernens finansielle eller økonomiske situation der ikke fremgår af årsrapporten, fx. væsentlige ejendomsforbehold, aftale om frafald af fordringer, overdragelse af sikkerhed e.l.? Hvis ja, angiv venligst nærmere information.	Ja Nej
6. Har koncernen skiftet regnskabsprincipper indenfor de seneste 12 måneder? Hvis ja, angiv venligst nærmere.	Ja Nej
7. Har koncernen skiftet ekstern revisor indenfor de sidste tre år? Hvis ja, angiv venligst nærmere.	Ja Nej

21. Yderligere information

1. Har koncernen en direktions- og bestyrelsesansvarsforsikring? Hvis ja, angiv forsikringsselskab og fornyelsesdato?	Ja Nej
--	-----------



2. Har koncernen nogensinde fået afslag på tegning eller fornyelse af en direktions- og bestyrelsesansvarsforsikring eller fået en lignende forsikring annulleret, opsagt e.l.? Hvis ja, angiv venligst nærmere oplysninger.	Ja Nej
3. Er der eller har der været, rejst krav mod noget nuværende eller tidligere bestyrelsesmedlem og/eller direktør i koncernen indenfor de seneste 5 år? Hvis ja, beskriv kravet, årsag, omstændigheder, personer samt beløb (f.eks. erstatninger og sagsomkostninger) involveret.	Ja Nej
4. Er noget bestyrelsesmedlem eller nogen direktør i koncernen vidende om eller har formodning om nogen omstændighed eller hændelse som kan give anledning til at der rejses krav mod noget nuværende eller tidligere bestyrelsesmedlem og/eller nogen direktør i koncernen? Hvis ja, beskriv omstændigheder, personer samt beløb (f.eks. erstatninger og sagsomkostninger) involveret.	Ja Nej
5. Der bedes tilføjet yderligere oplysninger, som I mener, kan være af betydning for belysning af risici, fx. retssager koncernen er involveret i, henvendelser fra myndigheder, kommentarer til medieomtale, personlige relationer til kunder eller leverandører og lignende.	

22. Underskrift

Jeg erklærer, at angivelserne og detaljerne i dette spørgeskema er korrekte, og at ingen kendsgerninger er fejlbeskrevet. Jeg er indforstået med, at dette spørgeskema sammen med enhver anden afgiven oplysning, skal danne grundlag for forsikringsaftalen. Jeg forpligter mig til at informere TPH Specialty Anpartsselskab om enhver ændring i de anførte informationer, der måtte ske inden ikrafttrædelsen af denne forsikringsaftale.

Jeg giver hermed samtykke til at TPH Specialty Anpartsselskab

- Udelukkende kommunikerer elektronisk således at ingen kommunikation fremsendes fysisk på papir.
- Foretager behandling af personoplysninger, og at information herom udelukkende gives på koncernens hjemmeside, som kan findes under "behandling af personoplysninger" i sektionen "information".

Dato.	
Underskrift.	
Navn og stillingsbetegnelse og E-mail på underskriver. ¹	
Angiv ønsket tegnings-dato:	

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.