

VSV Vertrauensschadenversicherung

Checkliste – Wie sicher ist Ihr Unternehmen?

Risikofaktor Unternehmensstruktur

Sind die Arbeitsabläufe und –prozesse in Ihrem Unternehmen klar definiert?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Sind die Kompetenzen und Verantwortlichkeiten der Mitarbeiter eindeutig schriftlich festgelegt? <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Gibt es in Ihrem Hause Verantwortliche, die sich über notwendige und mögliche Sicherheitsvorkehrungen auf dem Laufenden halten?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Sind Verantwortliche für die Planung, Durchführung und Kontrolle von Sicherheitsmaßnahmen bestimmt?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Werden Sicherheitsmaßnahmen in Ihrer Aufbau- und Ablauforganisation berücksichtigt?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Gibt es Katastrophenpläne in Ihrem Unternehmen?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja

Risikofaktor Personalbeschaffung

Werden von Bewerbern alle Zeugnisse der letzten drei Jahre verlangt und Lücken im Beschäftigungsnachweis aufgeklärt?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Wird bei Bewerbern mit ungewöhnlichen Kündigungsterminen bzw. häufigem Stellenwechsel die Ursache ergründet?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Werden bei Bewerbern für Schlüsselpositionen weitergehende Prüfungen (Referenzen) vorgenommen?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Sind sämtliche Mitarbeiter schriftlich zur Geheimhaltung der Firmeninterna verpflichtet?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Wird durch Job-Rotation die Abhängigkeit von Spezialisten gemindert?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Hat das Management ein Krisenszenario für Vertrauensschadenfälle?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja

Risikofaktor EDV

Wurden für die Entwicklung und Wartung von Programmen Richtlinien aufgestellt, die allen Sicherheitsaspekten Rechnung tragen?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Sind die Bereiche EDV-Entwicklung und EDV-Produktion getrennt?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Gibt es ein geregeltes Programmübernahmeverfahren?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Gibt es für Ihr EDV-System ein Sicherheitskonzept?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Nutzen Sie alle Sicherheitspotenziale, die Ihr EDV-System bietet?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Klassifizieren Sie sämtliche Daten nach ihrer Schutzwürdigkeit und treffen entsprechende Schutzmaßnahmen?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Ist Ihre EDV gegen Angriffe von außen geschützt?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Gibt es ein Berechtigungskonzept?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Werden alle Zugriffsrechte nach dem „Need-to-know-Prinzip“ vergeben und Passwörter regelmäßig geändert?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Ist ein periodischer Passwortwechsel vorgesehen?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Gibt es in Ihrem Unternehmen ungesicherte Internetanschlüsse?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Sind Online-Verbindungen zur Hausbank ausreichend geschützt?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja
Gibt es im Unternehmen einen Verantwortlichen für EDV-Sicherheit?	<input type="checkbox"/> Nein	<input type="checkbox"/> Ja

Existiert ein Sicherungskonzept für Ihre Daten?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Risikofaktor Zahlungsverkehr	
Sind Buchhaltung und Kasse streng getrennt?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Werden Scheckvordrucke unter Verschluss gehalten, und werden Nummernkreise kontrolliert?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Verzichtet das Unternehmen soweit als möglich auf Schecks?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Gibt es in Ihrem Unternehmen Unterschriftenfaksimiles?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Sind dabei vorgelagerte Kontrollen vorgesehen?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Gibt es Verfahren/beschriebene Arbeitsabläufe für Scheckverkehr, Überweisungen und Zahlungsverkehr?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Werden Schriftstücke mit rechtlich bindendem oder verpflichtendem Inhalt jeweils von zwei Personen unterschrieben (4-Augen-Prinzip)?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Wird der Kassenbestand mindestens einmal monatlich von einer anderen Person als dem Kassierer überprüft?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Risikofaktor Post	
Wird die eingehende Post mit einem Eingangsstempel versehen?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Werden eingehende Schecks in einem Eingangsbuch notiert?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Risikofaktor Einkauf/Verkauf	
Sind verschiedene Personen jeweils verantwortlich für – die Auftragserteilung?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
– die Registrierung eingehender Waren?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
– die Genehmigung der Bezahlung von Waren?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Werden regelmäßige Inventuren des Warenbestandes durchgeführt?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Erfolgt unmittelbar bei Anlieferung eine Kontrolle der Zugänge auf Übereinstimmung mit der Bestellung hinsichtlich Art, Qualität und Menge?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Werden Retouren gesondert erfasst?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Werden Mitarbeiter im Umgang mit Lieferanten, Banken und Behörden besonders geschult?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Werden Zweitrechnungen (z.B. bei Verlust) als solche kenntlich gemacht?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Gibt es klare Richtlinien für die Einholung mehrerer Angebote bzw. die Durchführung von Ausschreibungsverfahren?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Verfügen Sie über einen Verhaltenskodex für Einkäufer?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Gibt es eindeutige Anweisungen für die Identifizierung und Behandlung von Ausschussproduktionen?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Risikofaktor Revision/Kontrollen	
Haben Sie eine eigene Revisionsabteilung?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Prüft diese bzw. ein Wirtschaftsprüfer regelmäßig alle Bereiche Ihres Unternehmens?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja
Ist das 4-Augen-Prinzip durchgehend in Ihrem Unternehmen implementiert?	<input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> Ja

<http://www.assecon.de> eMail: mbo@assecon.de

AsseCon - Leopoldstr. 70 - 80802 München - Tel. 089/343 878 - Fax 089/343 979

Sitz der Gesellschaft: München - Handelsregister München HRB 96356 Geschäftsführer: Manfred Bock

Pflichtangaben nach EU-Vermittlerrichtlinie:

AsseCon ist ein unabhängiger Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 Gewerbeordnung. Es bestehen keine Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen. Zuständige Erlaubnisbehörde: IHK München; Max-Joseph-Straße 2; 80333 München; Tel.: 089/5116-0 **Registernummer: D-RQ3J-8JVAS-26** Die Eintragung im Vermittlerregister kann überprüft werden: DIHK e.V.; Breite Straße 29; 10178 Berlin; Tel. 030/20308-0; www.vermittlerregister.info. Folgende Schlichtungsstelle: Versicherungsombudsmann e.V.; Postfach 08 06 32; 10006 Berlin,