

BẢO HIỂM CHỐNG HÀNH VI TỘI PHẠM CHO TỔ CHỨC NGÂN HÀNG

Trên cơ sở Bên được bảo hiểm có tên trong Giấy chứng nhận bảo hiểm đã gửi cho các Công ty bảo hiểm Giấy yêu cầu bảo hiểm đã được các Công ty bảo hiểm chấp nhận là cơ sở của Hợp đồng bảo hiểm này. Tất cả các điều khoản của Giấy chứng nhận bảo hiểm và Giấy yêu cầu bảo hiểm được đưa vào và là một phần không tách rời của Phần bảo hiểm này.

Phụ thuộc vào các điều khoản, điều khoản loại trừ, giới hạn và điều kiện sau đây, các Công ty bảo hiểm cam kết và đồng ý bồi thường cho Bên được bảo hiểm số tiền vượt quá giá trị của các số tiền miễn thường áp dụng đối với các tổn thất tài chính trực tiếp phát sinh cho Bên được bảo hiểm tại bất kỳ thời điểm nào và được Người bảo hiểm phát hiện ra trong thời hạn bảo hiểm và luôn phụ thuộc vào các Hạn mức trách nhiệm quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm của các phần tương ứng.

Bên được bảo hiểm cần phải đọc Hợp đồng bảo hiểm này và nếu phát hiện ra các nội dung không chính xác thì phải chuyển lại ngay cho Các Công ty bảo hiểm để điều chỉnh các nội dung này.

Bên được bảo hiểm cần phải lưu ý các Điều khoản bảo hiểm, Định nghĩa, Điều khoản loại trừ, Điều kiện và các điều khoản sửa đổi bổ sung của Hợp đồng bảo hiểm này.

Các bên phải sử dụng Số hợp đồng bảo hiểm ghi trên dòng một của Giấy chứng nhận bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm này trong mọi thư từ liên lạc giữa các bên.

Để làm bằng chứng, hôm nay, ngày..... tháng..... năm 20....., đại diện ủy quyền của các Công ty bảo hiểm đã ký tên vào Hợp đồng bảo hiểm này.

Đại diện ủy quyền

PHẦN A – Bảo hiểm chống hành vi tội phạm cho tổ chức ngân hàng

1. Lòng trung thành

Tổn thất phát sinh chỉ do và trực tiếp từ các hành vi gian dối và thiếu trung thực của Nhân viên của Bên được bảo hiểm được thực hiện với mục đích rõ ràng là khiến cho Bên được bảo hiểm phải chịu tổn thất đó hoặc để đạt được lợi ích tài chính cho bản thân họ mà không phụ thuộc vào việc các hành vi đó được thực hiện ở đâu, được thực hiện đơn lẻ hoặc cấu kết với những người khác, bao gồm tổn thất Tài sản do các hành vi đó của Nhân viên.

Không phụ thuộc vào quy định trên, các bên đồng ý rằng liên quan đến các giao dịch chứng khoán, hàng hóa, hợp đồng tương lai, hợp đồng quyền chọn, tiền tệ, ngoại hối và các giao dịch tương tự, các khoản vay, giao dịch có tính chất vay nợ hoặc các khoản cấp tín dụng, Phần bảo hiểm này chỉ bảo hiểm cho các tổn thất phát sinh chỉ do và trực tiếp từ các hành vi gian dối và thiếu trung thực của Nhân viên của Bên được bảo hiểm được thực hiện với mục đích rõ ràng là để đạt được các lợi ích tài chính không hợp pháp cho bản thân họ và thực tế đã đạt được các lợi ích tài chính không hợp pháp cho bản thân họ ngoài tiền lương, hoa hồng, các khoản tiền thưởng mang tính khích lệ và các khoản tiền thưởng tương tự khác.

2. Tài sản tại địa điểm được bảo hiểm

Tổn thất tài sản phát sinh trực tiếp do

- (a) hành vi trộm cắp, gian lận, lừa đảo, ăn trộm, ăn cắp hoặc ăn cướp được thực hiện bởi những người trực tiếp có mặt tại địa điểm có tài sản được bảo hiểm, hoặc
- (b) tài sản biến mất bí ẩn không thể giải thích được, hoặc
- (c) tài sản bị hư hỏng, phá hủy hoặc thất lạc trong bất kỳ trường hợp nào hoặc do bất kỳ ai gây ra,

khi Tài sản đang được để tại địa điểm hoạt động của Bên được bảo hiểm hoặc được để tại một nơi ký gửi an toàn đã được cấp phép tại Việt Nam hoặc được để tại địa điểm của ngân hàng đại lý của Bên được bảo hiểm hoặc được để tại địa điểm của đại lý chuyển nhượng hoặc đăng ký để thực hiện các giao dịch trao đổi, chuyển đổi, đăng ký hoặc chuyển nhượng trong hoạt động kinh doanh thường ngày.

Tổn thất tài sản thuộc sở hữu của bất kỳ khách hàng nào của Bên được bảo hiểm hoặc đại diện của khách hàng đó do bất kỳ rủi ro nào quy định ở đoạn trên tại địa điểm của Bên được bảo hiểm để thực hiện các giao dịch ngân hàng với Bên được bảo hiểm, cho dù Bên được bảo hiểm có chịu trách nhiệm về mặt pháp lý đối với tổn thất nói trên hay không, tùy thuộc vào Điều kiện chung 5, và trong mọi trường hợp ngoại trừ bất kỳ tổn thất nào do khách hàng hoặc đại diện của khách hàng gây ra.

3. Tài sản đang trên đường vận chuyển

Tổn thất tài sản do bất kỳ nguyên nhân nào khi Tài sản đang trên đường vận chuyển tại bất kỳ nơi nào dưới sự quản lý của Nhân viên của Bên được bảo hiểm hoặc người được chỉ định là đại diện của Bên được bảo hiểm hoặc khi Tài sản đang được một Công ty cung cấp dịch vụ vận chuyển bằng xe an ninh hoặc xe bọc thép quản lý để tiến hành vận chuyển cho Bên được bảo hiểm, quá trình vận chuyển bắt đầu ngay khi người vận chuyển nhận được Tài sản và kết thúc ngay khi giao Tài sản cho người nhận được chỉ định hoặc đại lý của người nhận được chỉ định.

4. Giả mạo chữ ký hoặc Thay đổi

Tổn thất phát sinh trực tiếp do:

- (a) hành vi Giả mạo chữ ký hoặc Thay đổi nhằm mục đích gian lận các tờ séc, vận đơn, kỳ phiếu, chấp phiếu, hối phiếu, giấy chứng nhận tiền gửi, thư tín dụng, biên lai rút tiền sử dụng khi rút tiền, lệnh chuyển tiền, lệnh chuyển tiền từ công khố; hoặc
- (b) đã chuyển, thanh toán hoặc giao tiền hoặc tài sản hoặc cấp tín dụng hoặc chuyển giao bất kỳ tài sản nào có giá trị dựa trên các hướng dẫn chuyển tiền hoặc tài sản qua điện báo, điện tín gửi cho Bên được bảo hiểm cho phép hoặc xác nhận việc chuyển, thanh toán, giao hoặc nhận tiền hoặc tài sản nói trên nếu các hướng dẫn đó được cho là của khách hàng của Bên được bảo hiểm hoặc một tổ chức ngân hàng tuy nhiên không dựa trên các hướng dẫn được gửi bởi một người không phải là khách hàng hoặc tổ chức ngân hàng được cho là đã gửi các hướng dẫn nói trên (các hướng dẫn đó sẽ được coi là có chữ ký giả mạo) hoặc đã bị thay đổi nhưng khách hàng hoặc tổ chức ngân hàng đó lại không biết và không cho phép điều này.
- (c) Bên được bảo hiểm thanh toán các kỳ phiếu đã bị giả mạo chữ ký hoặc thay đổi nhằm mục đích gian lận hoặc các kỳ phiếu có các chữ ký hậu đã bị làm giả.

Các chứng từ trên phải là chứng từ gốc và Nhân viên làm việc dựa trên các chứng từ đó phải thông thạo các chứng từ này. Các chữ ký từ fax được sao chép bằng máy sẽ có giá trị tương đương với chữ ký bằng tay.

5. Chứng khoán

Tổn thất phát sinh trực tiếp do trong hoạt động kinh doanh thường ngày và trên nguyên tắc trung thực, Bên được bảo hiểm đã làm việc dựa vào bản gốc của các

- (a) chứng chỉ cổ phiếu, cổ phiếu vô danh, chứng chỉ cổ phần, chứng quyền hoặc quyền mua cổ phiếu, giấy phân phối cổ phiếu, trái phiếu, trái khoán hoặc phiếu trả lãi do các tập đoàn hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn cấp; hoặc

- (b) trái phiếu có hình thức tương tự như trái phiếu doanh nghiệp do các công ty hợp danh phát hành, được đảm bảo bằng tài sản thế chấp, chứng thư ủy thác hoặc thỏa thuận tín thác thế chấp; hoặc
- (c) cổ phiếu, giấy chứng nhận nợ, trái phiếu, phiếu trả lãi của Chính phủ Anh hoặc được Chính phủ Anh bảo lãnh và của chính quyền địa phương tại Vương Quốc Anh hoặc chứng quyền do Chính quyền của bất kỳ quốc gia nào hoặc cơ quan chính phủ, Tiểu Bang, Tỉnh, Hạt, Thành phố, Thị trấn hoặc Thành phố tự trị của quốc gia đó phát hành; hoặc
- (d) kỳ phiếu ngoại trừ (i) kỳ phiếu được phát hành hoặc được cho là đã được phát hành để sử dụng như tiền tệ, (ii) kỳ phiếu được đảm bảo hoặc được cho là sẽ được đảm bảo trực tiếp hoặc gián tiếp bởi các tài khoản đã chuyển nhượng hoặc tài khoản được coi là tài khoản đã chuyển nhượng và (iii) kỳ phiếu được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 4(c).
- (e) chứng thư ủy thác, hợp đồng thế chấp đảm bảo bằng bất động sản hoặc lợi ích đối với bất động sản và hợp đồng chuyển nhượng các tài sản thế chấp này.
- (f) chứng chỉ tiền gửi hoặc thu tín dụng, trừ khi được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 4(a) và vận đơn, phụ thuộc vào các Điều kiện chung.
được chứng minh là đã bị
- (i) làm giả, hoặc
- (ii) giả mạo chữ ký của người ký phát, người phát hành, người ký hậu, người chuyển nhượng, người đi thuê, đại lý chuyển nhượng hoặc đại lý đăng ký, người nhận trả, người bảo đảm hoặc người bảo lãnh, hoặc
- (iii) thay đổi nhằm mục đích gian lận, hoặc
- (iv) bị mất hoặc bị đánh cắp.

Điều kiện tiên quyết để chứng minh rằng Bên được bảo hiểm đã làm việc dựa trên các chứng từ trên chính là Bên được bảo hiểm sở hữu các chứng từ đó trên thực tế.

Các chứng từ trên phải là chứng từ gốc và Nhân viên làm việc dựa trên các chứng từ đó phải thông thạo các chứng từ này. Các chữ ký từ fax được sao chép bằng máy sẽ có giá trị tương đương với chữ ký bằng tay.

6. Tiền giả

Tổn thất do Bên được bảo hiểm nhận được tiền giấy hoặc tiền xu bị làm giả hoặc thay đổi được phát hành bởi hoặc được cho là đã được phát hành bởi:

- (a) Ngân hàng Trung ương Anh, Canada, Hợp chúng quốc Hoa kỳ và bất kỳ quốc gia Tây Âu nào; hoặc
- (b) quốc gia là nơi đặt văn phòng bị tổn thất của Bên được bảo hiểm.

7. Văn phòng và Tài sản bên trong

Tổn thất hoặc thiệt hại xảy ra cho

- (a) đồ đạc, thiết bị cố định, thiết bị (ngoại trừ máy tính, hệ thống máy tính, mạng máy tính và các thiết bị ngoại vi, các chương trình máy tính và các thiết bị liên quan đến máy tính khác), văn phòng phẩm, vật tư hoặc két sắt và kho tiền tại bất kỳ văn phòng nào của Bên được bảo hiểm gây ra bởi hành vi trộm cắp, ăn trộm, ăn cắp hoặc ăn cướp hoặc lừa đảo, hoặc bất kỳ mưu toan nào nhằm thực hiện các hành động trên, hoặc hành vi phá hoại hoặc cố ý phá hoại,
- (b) bất kỳ văn phòng nào của Bên được bảo hiểm gây ra bởi hành vi trộm cắp, ăn trộm, ăn cắp hoặc ăn cướp hoặc lừa đảo, hoặc bất kỳ mưu toan nào nhằm thực hiện các hành động trên, hoặc hành vi phá hoại hoặc cố ý phá hoại,

với điều kiện là

- (i) Bên được bảo hiểm là chủ sở hữu của các đồ đạc, thiết bị cố định, thiết bị, văn phòng phẩm, vật tư hoặc két sắt và kho tiền hoặc văn phòng nói trên hoặc chịu trách nhiệm về tổn thất hoặc thiệt hại đó; và
- (ii) tổn thất hoặc thiệt hại đó không do hỏa hoạn gây ra.

8. Chi phí pháp lý

Các Công ty bảo hiểm sẽ bồi thường cho Bên được bảo hiểm mọi chi phí pháp lý, phí và chi phí phát sinh cho Bên được bảo hiểm và Bên được bảo hiểm đã chi trả khi biện hộ cho bất kỳ yêu cầu, khiếu nại, vụ kiện hoặc tố tụng pháp lý nào nào mà Bên được bảo hiểm xác định rằng hành vi hoặc các hành vi đã thực hiện sẽ cho phép Bên được bảo hiểm được bồi thường theo Phần bảo hiểm này nếu tổn thất phát sinh từ các hành vi đó. Số tiền bồi thường sẽ là một phần của và không được tính bổ sung vào các Hạn mức trách nhiệm quy định tại Mục 6 của Giấy chứng nhận bảo hiểm của Phần bảo hiểm này.

Tuy nhiên các bên hiểu rằng nếu tổn thất, khiếu nại hoặc thiệt hại đó không vượt quá mức khấu trừ áp dụng theo Mục 7 của Giấy chứng nhận bảo hiểm thì các Công ty bảo hiểm sẽ không phải chịu trách nhiệm về các chi phí pháp lý, phí và chi phí đó. Tuy nhiên, nếu tổn thất, khiếu nại hoặc thiệt hại vượt quá mức miễn thường hoặc nếu trách nhiệm hoặc trách nhiệm ước tính của Bên được bảo hiểm lớn hơn số tiền có thể được bồi thường theo Phần bảo hiểm này thì các Công ty bảo hiểm sẽ chịu trách nhiệm thanh toán phần chi phí pháp lý, phí và chi phí tương ứng với tỷ lệ giữa giá trị tổn thất, khiếu

nại hoặc thiệt hại có thể được bồi thường theo Phần bảo hiểm này so với tổng số tiền đó cộng với số tiền không được bồi thường bao gồm mức miễn thường.

Các bên cũng hiểu rằng các Công ty bảo hiểm sẽ không bồi thường cho Bên được bảo hiểm các lệ phí, phí và chi phí khác (cho dù các lệ, phí và chi phí khác đó có được sử dụng để thanh toán cho các dịch vụ pháp lý, kế toán hoặc dịch vụ khác hay không) phát sinh cho Bên được bảo hiểm để xác định giá trị tổn thất được bảo hiểm theo Phần bảo hiểm này.

Tại mọi thời điểm, các Công ty bảo hiểm có quyền tiến hành và tiếp tục tiến hành biện hộ cho các yêu cầu, khiếu nại, vụ kiện hoặc tố tụng pháp lý chống lại Bên được bảo hiểm dưới danh nghĩa của Bên được bảo hiểm, tuy nhiên, các bên hiểu rằng Bên được bảo hiểm không cần thiết phải biện hộ cho bất kỳ vụ kiện nào trừ khi một Luật sư (do Bên được bảo hiểm và các Công ty bảo hiểm thống nhất chỉ định) tuân thủ biện hộ cho vụ kiện đó.

CÁC ĐỊNH NGHĨA CHUNG

- (1) “Chấp phiếu” nghĩa là hối phiếu được thể hiện bằng việc người bị ký phát đồng ý với yêu cầu của người ký phát hối phiếu.
- (2) “Bên được bảo hiểm” nghĩa là Bên được bảo hiểm có tên ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm của Phần bảo hiểm này và bất kỳ Công ty chi nhánh ngân hàng nào mà Bên được bảo hiểm có cổ phần kiểm soát đối với Công ty chi nhánh ngân hàng đó và được ghi tên trong Giấy yêu cầu bảo hiểm.
- (3) “Hối phiếu” là lệnh trả tiền vô điều kiện dưới dạng văn bản do một người ký phát cho một người khác, có chữ ký của người ký phát, trong đó yêu cầu người bị ký phát phải trả một số tiền nhất định cho một người cụ thể hoặc theo lệnh của một người cụ thể hoặc trả cho người cầm hối phiếu ngay khi có yêu cầu hoặc vào một ngày cụ thể nhất định hoặc vào một ngày có thể xác định trong tương lai.
- (4) “Vận đơn” là chứng từ sở hữu do người vận chuyển cấp theo lệnh của người gửi hàng và có thể chuyển nhượng được cho một người khác bằng cách ký hậu lên vận đơn và giao vận đơn cho người khác đó.
- (5) “Chứng chỉ tiền gửi” là văn bản xác nhận của ngân hàng về một khoản tiền gửi với cam kết trả cho người gửi tiền, theo lệnh của người gửi tiền, hoặc cho một người khác hoặc theo lệnh của người khác khoản tiền gửi nói trên cùng với lãi suất vào một ngày xác định.
- (6) “Séc” nghĩa là hối phiếu được ký phát cho ngân hàng, hướng dẫn ngân hàng trả số tiền quy định ngay khi có yêu cầu.

- (7) “Bị làm giả” nghĩa là làm giả theo một chứng từ gốc nhằm mục đích lừa đảo Bên được bảo hiểm dựa vào chất lượng của chứng từ bị làm giả để Bên được bảo hiểm tin rằng chứng từ bị làm giả là chứng từ gốc. Các chứng từ ảo chỉ chứa các thông tin sai lệch nhằm mục đích gian lận đã được ký tên hoặc ký hậu bằng chữ ký thật không phải là chứng từ bị làm giả.
- (8) “Lệnh rút tiền” là lệnh rút tiền theo yêu cầu được rút bởi một ngân hàng hoặc đại diện cho ngân hàng cho dù được thanh toán tại Trụ sở hoặc văn phòng khác của Bên được bảo hiểm.
- (9) “Nhân viên” nghĩa là:
- (i) một hoặc nhiều cán bộ quản lý, thư ký, người lao động và nhân viên khác của Bên được bảo hiểm trong thời gian làm việc cho Bên được bảo hiểm;
 - (ii) một hoặc nhiều người được nhà thầu lao động cung cấp để thực hiện các nghĩa vụ của nhân viên cho Bên được bảo hiểm dưới sự giám sát của Bên được bảo hiểm;
 - (iii) một hoặc nhiều cán bộ quản lý hoặc nhân viên đã nghỉ hưu của Người được bảo đảm được thuê làm chuyên gia tư vấn, ngoại trừ các chuyên gia tư vấn tham gia vào hoạt động Xử lý Dữ liệu của Bên được bảo hiểm, trong khi vẫn làm việc với tư cách là các chuyên gia tư vấn đó; và
 - (iv) một hoặc nhiều người do Bên được bảo hiểm thuê làm chuyên gia tư vấn, ngoại trừ các chuyên gia tư vấn tham gia vào hoạt động Xử lý Dữ liệu của Bên được bảo hiểm, trong khi vẫn làm việc với tư cách là các chuyên gia tư vấn đó; và
 - (v) sinh viên theo học hoặc thực tập tại bất kỳ địa điểm nào của Bên được bảo hiểm.
- (10) “Giả mạo chữ ký” nghĩa là việc ký tên của người khác nhằm mục đích lừa đảo; Hành vi này không bao gồm việc ký tên của riêng mình, cho dù có hoặc không được ủy quyền, dưới bất kỳ danh nghĩa nào, vì bất kỳ mục đích nào.
- (11) “Thư tín dụng” nghĩa là cam kết bằng văn bản của một ngân hàng được lập theo yêu cầu của khách hàng theo đó người cấp thư tín dụng sẽ thanh toán các lệnh rút tiền hoặc các yêu cầu thanh toán khác phù hợp với các điều kiện quy định trong Thư tín dụng.
- (12) “Thanh toán” kỳ phiếu nghĩa là việc Bên được bảo hiểm thanh toán xong kỳ phiếu đó và KHÔNG bao gồm việc mua, chiết khấu, bán, cho VAY hoặc trả trước kỳ phiếu đó.
- (13) “Kỳ phiếu” là cam kết trả tiền vô điều kiện dưới dạng văn bản do một người ký phát cho một người khác, có chữ ký của người ký phát, trong đó cam kết thanh

toán một số tiền nhất định cho một người cụ thể hoặc theo lệnh của một người cụ thể hoặc thanh toán cho người cầm kỳ phiếu ngay khi có yêu cầu hoặc vào một ngày cụ thể nhất định hoặc vào một ngày có thể xác định trong tương lai.

- (14) “Tài sản được bảo hiểm” nghĩa là tiền mặt (tiền, tiền xu và giấy bạc), vàng, các kim loại quý dưới bất kỳ hình dạng nào và các sản phẩm từ vàng và các kim loại quý, ngọc (kể ngọc chưa chế tác), đá quý và đá bán quý, chứng chỉ cổ phiếu, trái phiếu, phiếu trả lãi và tất cả các loại chứng khoán khác, vận đơn, biên nhận lưu kho, séc, chấp phiếu, hối phiếu, lệnh rút tiền, chứng chỉ tiền gửi, thư tín dụng, kỳ phiếu, lệnh chuyển tiền, lệnh chuyển tiền từ công khố, Hợp đồng bảo hiểm, hợp đồng bảo hiểm, giấy chứng nhận quyền sở hữu, tem, hợp đồng bảo hiểm, giấy chứng nhận quyền sở hữu và tất cả các chứng từ có thể chuyển nhượng và không thể chuyển nhượng khác hoặc hợp đồng đại diện cho tiền và các tài sản khác (bất động sản hoặc tài sản cá nhân) hoặc lợi ích đối với các tài sản này và các giấy tờ có giá khác, bao gồm sổ sách kế toán và các hồ sơ khác (nhưng không bao gồm Hồ sơ được ghi bằng phương tiện điện tử) được Bên được bảo hiểm sử dụng trong quá trình tiến hành hoạt động kinh doanh, trong đó Bên được bảo hiểm có lợi ích đối với các tài sản này hoặc các tài sản này được Bên được bảo hiểm nắm giữ cho bất kỳ mục đích nào hoặc dưới bất kỳ danh nghĩa nào và không phụ thuộc vào việc các tài sản này được nắm giữ miễn phí hoặc phải trả phí và Bên được bảo hiểm có chịu trách nhiệm về mặt pháp lý đối với các tài sản này hay không.
- (15) “Biên lai rút tiền sử dụng khi rút tiền” nghĩa là chứng từ được hoàn thành theo mẫu do Bên được bảo hiểm cung cấp cho người gửi tiền trong đó xác nhận đã nhận được tiền từ một tài khoản tiết kiệm được người gửi tiền duy trì tại Bên được bảo hiểm.

TRƯỜNG HỢP CÁC ĐIỀU KHOẢN TRÊN (TỪ 1 ĐẾN 13) XUẤT HIỆN TRONG PHẦN BẢO HIỂM NÀY THÌ CỤM TỪ “NHƯ ĐƯỢC ĐỊNH NGHĨA” SẼ ĐƯỢC COI LÀ ĐƯỢC ĐÜA VÀO PHẦN VĂN BẢN NGAY SAU MỖI ĐIỀU KHOẢN NÓI TRÊN.

CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ

Phần bảo hiểm này KHÔNG bảo hiểm cho:

- (1) bất kỳ tổn thất nào được phát hiện trong thời hạn hiệu lực của Phần bảo hiểm này và bất kỳ tổn thất nào phát sinh trước Ngày hồi tố quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- (2) bất kỳ tổn thất nào phát sinh toàn bộ hoặc một phần từ bất kỳ hành vi hoặc sai sót nào của bất kỳ Giám đốc nào của Bên được bảo hiểm trừ khi Giám đốc đó thực hiện các hoạt động trong phạm vi nghĩa vụ thông thường của một Nhân viên của Bên được bảo hiểm.
- (3) bất kỳ tổn thất nào phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ việc chưa thanh toán toàn bộ hoặc một phần hoặc mất khả năng thanh toán

- (a) các khoản vay hoặc giao dịch có tính chất tương tự như một khoản vay hoặc cấp tín dụng được thực hiện bởi hoặc nhận được từ Bên được bảo hiểm, hoặc
- (b) giấy xác nhận nợ, báo cáo, thỏa thuận hoặc giấy nợ được chuyển nhượng hoặc bán cho, hoặc chiết khấu hoặc mua lại bởi Bên được bảo hiểm bao gồm chiết khấu mua hàng hoặc mua các tài khoản hoặc hóa đơn giả hoặc thật.

cho dù được mua trên nguyên tắc trung thực hoặc thông qua các hành vi lừa đảo, gian lận, giả dối trừ khi tổn thất đó được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1, trong trường hợp này giá trị tổn thất sẽ được xác định dựa trên số tiền đã thanh toán, trả trước hoặc số tiền đã rút trừ khi toàn bộ số tiền nhận được từ bất kỳ nguồn nào, bao gồm số tiền gốc, lãi, hoa hồng và các khoản đã chi trả hoặc nhận được.

- (5) tổn thất phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ các giao dịch thanh toán bằng hoặc rút tiền từ tài khoản của bất kỳ người gửi tiền nào theo các khoản mục tiền gửi và cuối cùng các khoản mục tiền gửi này không được thanh toán vì bất kỳ lý do nào, bao gồm nhưng không giới hạn tính tổng quát của quy định trên, hành vi viết séc không và gian lận bằng cách lợi dụng các lỗ hổng về thông tin giao dịch giữa nhiều ngân hàng, cho dù các giao dịch thanh toán hoặc rút tiền đó được thực hiện theo nguyên tắc trung thực hoặc thông qua các hành vi giả mạo chữ ký, lừa đảo, gian lận, giả dối hoặc bằng bất kỳ cách thức nào khác, trừ khi tổn thất đó được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.
- (6) tổn thất phát sinh từ các giao dịch thanh toán bằng hoặc rút tiền từ tài khoản của bất kỳ người gửi tiền nào do tiền đã được Bên được bảo hiểm ghi vào bên có của tài khoản đó một cách sai sót, trừ khi tổn thất đó được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.
- (7) tổn thất hoặc thiệt hại xảy ra cho bất kỳ tài sản nào (bao gồm Tài sản được bảo hiểm) được để trong két an toàn mà khách hàng nhận được từ Bên được bảo hiểm hoặc được Bên được bảo hiểm nắm giữ để bảo quản an toàn cho khách hàng, trừ khi tổn thất đó được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.
- (8) tổn thất do đưa Tài sản ra khỏi Địa điểm của Bên được bảo hiểm do Tài sản có nguy cơ
 - (a) gây thương tích cho một Giám đốc hoặc Nhân viên của Bên được bảo hiểm hoặc bất kỳ người nào khác, ngoại trừ tổn thất tài sản đang trên đường vận chuyển dưới sự quản lý của bất kỳ Nhân viên nào, VỚI ĐIỀU KIỆN là khi bắt đầu tiến hành vận chuyển Tài sản, Bên được bảo hiểm chưa biết về nguy cơ đó, hoặc
 - (b) gây thiệt hại cho địa điểm của Bên được bảo hiểm hoặc bất kỳ tài sản nào (bao gồm Tài sản được bảo hiểm) của Bên được bảo hiểm hoặc bất kỳ người nào khác.

- (9) tổn thất phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp do hành vi giả mạo chữ ký hoặc thay đổi chứng từ nhằm mục đích gian lận trừ khi tổn thất đó được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1, 4, 5 hoặc 6.
- (10) tổn thất phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp do hành vi giả mạo chữ ký hoặc thay đổi nhằm mục đích gian lận các tờ séc du lịch, thư tín dụng du lịch, các khoản phải thu hoặc hợp đồng chuyển nhượng các chứng từ trên, biên nhận lưu kho hoặc biên nhận ủy thác, hoặc biên nhận có mục đích tương tự, trừ khi tổn thất đó được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.
- (11) mất các tờ séc du lịch chưa bán dưới sự quản lý của được Bên được bảo hiểm khi Bên được bảo hiểm có quyền bán trừ khi Bên được bảo hiểm chịu trách nhiệm về mặt pháp lý đối với tổn thất đó và sau đó các tờ séc đó được tổ chức phát hành séc thanh toán hoặc nhận thanh toán.
- (12) mất Tài sản khi tài sản đang được một công ty dịch vụ bưu chính của chính phủ quản lý trừ khi được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.
- (13) mất Tài sản khi tài sản đang được một công ty vận tải (ngoại trừ Công ty cung cấp dịch vụ vận chuyển bằng xe an ninh hoặc xe bọc thép) quản lý trừ khi được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.
- (14) tổn thất phát sinh do thủ quỹ thu thiếu tiền mặt do có sai sót, không phụ thuộc vào số tiền thu thiếu; và số tiền mặt thu thiếu không vượt quá mức thu thiếu tiền mặt thông thường tại văn phòng nơi xảy ra sự cố thu thiếu sẽ được coi là do sai sót gây ra.
- (15) tổn thất phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ việc sử dụng thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ, thẻ chi tiêu, thẻ truy cập, thẻ tiện ích, thẻ căn cước, hoặc các loại thẻ khác:
- trong khi đang xin cấp tín dụng, hoặc
 - trong khi đang truy cập vào các thiết bị cơ khí tự động giải ngân Tiền, chấp nhận tiền gửi, đổi séc thành tiền mặt, lệnh rút tiền hoặc các chứng từ tương tự khác, hoặc cấp các khoản vay bằng thẻ tín dụng cho Bên được bảo hiểm, hoặc
 - trong khi đang truy cập vào các thiết bị chấp nhận thanh toán thẻ hoặc các thiết bị điện tử tương tự của hệ thống chuyển tiền điện tử, cho dù các thẻ đó được cấp, hoặc được cho là đã được cấp bởi Bên được bảo hiểm hoặc bất kỳ tổ chức nào ngoài Bên được bảo hiểm, trừ khi được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.
- (16) tổn thất liên quan đến các thiết bị cơ khí tự động giải ngân Tiền, chấp nhận tiền gửi, đổi séc thành tiền mặt, lệnh rút tiền hoặc các chứng từ tương tự khác, hoặc cấp các khoản vay bằng thẻ tín dụng cho Bên được bảo hiểm, trừ khi các thiết bị cơ khí tự động đó được đặt tại văn phòng của Bên được bảo hiểm có Nhân viên

thường trực và Nhân viên này có nhiệm vụ tương đương với nhân viên thu ngân tại ngân hàng, cho dù khách hàng có thể truy cập các thiết bị này từ bên ngoài văn phòng của Bên được bảo hiểm, tuy nhiên trong mọi trường hợp các Công ty bảo hiểm sẽ không chịu trách nhiệm đối với tổn thất (bao gồm tổn thất Tài sản)

(a) do thiệt hại xảy ra đối với các thiết bị cơ khí tự động đó do hành vi phá hoại hoặc cố ý phá hoại từ bên ngoài văn phòng, hoặc

(b) do các thiết bị cơ khí tự động đó không vận hành đúng chức năng của chúng, hoặc

(c) do thất lạc hoặc Tài sản biến mất một cách bí ẩn không giải thích được trong khi Tài sản đang được đặt trong các thiết bị cơ khí tự động đó,

trừ khi được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 1.

(17) tổn thất do Bên được bảo hiểm đã làm việc dựa trên bất kỳ chứng khoán hoặc chứng từ nào (i) do hoặc liên quan đến các giao dịch mua lại, sáp nhập hoặc hợp nhất với Bên được bảo hiểm hoặc (ii) do hoặc liên quan đến các giao dịch mua hoặc bán tài sản hoặc cổ phiếu của Bên được bảo hiểm dẫn đến thay đổi về quyền sở hữu hoặc kiểm soát về tài chính trong công ty khác.

(18) bất kỳ khoản tiền bồi thường nào và mọi khoản tiền bồi thường (cho dù là tiền bồi thường thiệt hại nhằm mục đích trừng phạt, răn đe, hoặc nhằm mục đích khác) mà Bên được bảo hiểm phải chịu trách nhiệm về mặt pháp lý, ngoại trừ các khoản tiền bồi thường thể hiện việc thanh toán cho các tổn thất tài chính trực tiếp được bảo hiểm theo Phần bảo hiểm này.

(19) mất hoặc bị tước đoạt lợi nhuận tiềm năng, bao gồm nhưng không giới hạn lãi và cổ tức do một tổn thất được bảo hiểm theo Phần bảo hiểm này gây ra.

(20) lệ phí, phí và các chi phí khác phát sinh cho Bên được bảo hiểm trong quá trình xác minh xem liệu tổn thất có xảy ra hay không hoặc tính toán giá trị tổn thất được bảo hiểm theo Phần bảo hiểm này.

(21) tổn thất gián tiếp hoặc do hậu quả.

(22) tổn thất hoặc thiệt hại xảy ra cho bất kỳ tài sản nào (bao gồm Tài sản được bảo hiểm) do hao mòn tự nhiên và xuống cấp dần, sâu bướm hoặc sâu bọ.

(23) tổn thất hoặc thiệt hại xảy ra cho bất kỳ tài sản nào (ngoài các Tài sản được định nghĩa trong Định nghĩa chung 4) phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ bão, bão gió, lốc xoáy, phun trào núi lửa, động đất, cháy do lửa ngầm dưới đất hoặc các biến động tự nhiên khác và tổn thất hoặc thiệt hại xảy ra đồng thời hoặc xảy ra sau khi bị cháy hoặc cướp bóc.

- (24) tổn thất hoặc thiệt hại phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp do hoặc liên quan đến chiến tranh, xâm lược, hành động của kẻ thù nước ngoài, hành động thù địch hoặc các hoạt động chiến tranh (cho dù tuyên chiến hay không), nội chiến, nổi loạn, cách mạng, bạo động, dân biến là một phần của hoặc phát triển thành một cuộc nổi dậy của quần chúng, đảo chính hoặc binh biến, thiết quân luật hoặc hành động của bất kỳ cơ quan nào được thành lập một cách hợp pháp. TRONG BẤT KỲ VỤ KHIẾU NẠI NÀO, hoặc trong bất kỳ vụ kiện hoặc tố tụng khác nào để giải quyết một yêu cầu bồi thường tổn thất hoặc thiệt hại theo Hợp đồng hiềm này, Bên được bảo hiềm có trách nhiệm chứng minh rằng tổn thất hoặc thiệt hại đó không được quy định trong Điều khoản loại trừ này.
- (25) (a) tổn thất, phá hủy hoặc thiệt hại xảy ra cho bất kỳ tài sản nào (bao gồm Tài sản được bảo hiềm) hoặc các tổn thất hoặc chi phí phát sinh từ tổn thất, phá hủy hoặc thiệt hại đó hoặc bất kỳ tổn thất do hậu quả nào, hoặc
- (b) bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào
- trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra bởi, hoặc góp phần gây ra bởi hoặc phát sinh từ
- (i) bức xạ ion hoá hoặc ô nhiễm phóng xạ từ các nhiên liệu hạt nhân hoặc từ chất thải hạt nhân từ hoạt động đốt nhiên liệu hạt nhân, hoặc
- (ii) tính chất phóng xạ, độc hại, dễ nổ hoặc các tính chất nguy hiểm khác của bất kỳ tổ hợp hạt nhân nổ hay một bộ phận của tổ hợp hạt nhân đó.
- (26) tổn thất do nhập, thay đổi hoặc phá hủy dữ liệu điện tử trừ khi được bảo hiềm theo Điều khoản bảo hiềm 1.
- (27) tổn thất phát sinh từ các hướng dẫn gửi cho Bên được bảo hiềm và Bên được bảo hiềm nhận các hướng dẫn này bằng thiết bị in từ xa là một phần của hệ thống máy tính của Bên được bảo hiềm.
- (28) tổn thất phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ hoạt động giao dịch, bao gồm nhưng không giới hạn các giao dịch mua bán, trao đổi chứng khoán, hàng hoá, tiền tệ, ngoại hối, vốn nước ngoài, hợp đồng tương lai, hợp đồng quyền chọn và các giao dịch tương tự, cho dù được thực hiện thông qua một hành vi không trung thực hoặc gian lận hoặc các hành vi khác, cho dù Bên được bảo hiềm có biết về các giao dịch này hay không, cho dù được thực hiện dưới danh nghĩa của Bên được bảo hiềm hay không hoặc có được thể hiện bởi một khoản nợ hoặc số dư được ghi nhận là phải trả cho Bên được bảo hiêm trên tài khoản thật hoặc ảo của khách hàng, và không phụ thuộc vào hành vi hoặc sai sót của bất kỳ Nhân viên nào liên quan đến bất kỳ tài khoản nào liên quan đến giao dịch, khoản nợ hoặc số dư đó, trừ khi được bảo hiêm theo Điều khoản bảo hiềm 1.

CÁC ĐIỀU KIỆN CHUNG

(1) Quyền lợi bảo hiểm độc quyền

Các bên đồng ý rằng phạm vi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này được cấp vì lợi ích riêng của Bên được bảo hiểm có tên đầu tiên trong Mục 1 của Giấy chứng nhận bảo hiểm và rằng trong mọi trường hợp bất kỳ người nào khác ngoài Bên được bảo hiểm nói trên sẽ không có quyền tố tụng theo Hợp đồng bảo hiểm này.

(2) Phát hiện tổn thất

Hợp đồng bảo hiểm này áp dụng cho các tổn thất được Bên được bảo hiểm phát hiện trong Thời hạn bảo hiểm. Thời điểm phát hiện tổn thất là thời điểm Bên được bảo hiểm biết về các thông tin có thể khiến cho một người bình thường cho rằng một tổn thất được bảo hiểm theo Phần bảo hiểm này đã hoặc sẽ xảy ra, ngay cả khi không biết rõ giá trị tổn thất chính xác hoặc thông tin chi tiết về tổn thất đó.

(3) Thông báo tổn thất; Hồ sơ chứng minh tổn thất; Tố tụng pháp lý

Điều kiện tiên quyết để Bên được bảo hiểm có quyền được bồi thường theo Phần bảo hiểm này chính là Bên được bảo hiểm phải gửi văn bản thông báo tổn thất cho các Công ty bảo hiểm sớm nhất có thể và trong mọi trường hợp trong vòng 30 ngày sau khi Bên được bảo hiểm phát hiện tổn thất.

Trong vòng sáu tháng sau khi phát hiện tổn thất, Bên được bảo hiểm phải cung cấp cho các Công ty bảo hiểm hồ sơ chứng minh tổn thất cùng với đầy đủ thông tin chi tiết.

Bên được bảo hiểm không được khởi kiện yêu cầu bồi thường tổn thất theo Phần bảo hiểm này sau khi kết thúc thời hạn 3 năm tính từ thời điểm phát hiện tổn thất, ngoại trừ trường hợp Bên được bảo hiểm phải khởi kiện yêu cầu bồi thường dựa trên phán quyết chống lại Bên được bảo hiểm trong bất kỳ vụ kiện nào trong vòng ba năm tính từ ngày phán quyết cuối cùng về vụ kiện được đưa ra.

Nếu bất kỳ luật nào điều chỉnh việc giải thích Phần bảo hiểm này không cho phép áp dụng thời hiệu khởi kiện trong vòng ba năm nói trên thì thời hạn nói trên sẽ được coi là sẽ được điều chỉnh để tương ứng với thời hiệu khởi kiện tối thiểu được luật đó cho phép.

(4) Diễn giải, Lựa chọn tòa án giải quyết tranh chấp; Tống đạt giấy tờ

Việc giải thích, diễn giải và ý nghĩa của các điều khoản, điều khoản loại trừ, giới hạn và điều kiện của Phần bảo hiểm này sẽ được xác định theo pháp luật của Việt Nam và phù hợp với phần nội dung bằng tiếng Anh trong Phần bảo hiểm này.

Trường hợp các Công ty bảo hiểm không thanh toán số tiền mà Bên được bảo hiểm yêu cầu bồi thường theo Phần bảo hiểm này thì các Công ty bảo hiểm và Bên

được bảo hi&emacute;m sé không kiện lèn Tòa ´n cô thàm quyèn xêt xû tại Viet Nam. Giấy tờ tò tùng sé đông tò tùng đông cho (những) Người cô tên trong Giấy chông nhận bảo hi&emacute;m là người đông đông được ủy quyèn nhận giấy tờ tò tùng đông thay cho các Công ty bảo hi&emacute;m. Trong vụ kiện chống lại một Công ty bảo hi&emacute;m thì các Công ty bảo hi&emacute;m khâng sé tuân thủ phán quyết cuối cùng của Tòa ´n hoặc Tòa phúc thàm trong trường hợp không cáo.

(5) Cơ sở định giá

(a) Định giá chông khoán và ngoại tệ

Giá trị của bất kỳ chứng khoán nào đông đông được yêu cầu bồi thường tổn thất sé đông xác định theo giá trị thị trường đóng cửa vào ngày làm việc cuối cùng trước ngày phát hiện tổn thất hoặc trong trường hợp phát hiện tổn thất sau thời điểm đóng cửa thị trường thì sé đông xác định theo giá trị thị trường đóng cửa tại ngày phát hiện tổn thất.

Giá trị của các khoản vốn nước ngoài hoặc ngoại tệ đông đông được yêu cầu bồi thường tổn thất sé đông xác định theo lãi suất giao ngay trung bình vào ngày làm việc cuối cùng trước ngày phát hiện tổn thất hoặc trong trường hợp phát hiện tổn thất sau thời điểm đóng cửa thị trường thì sé đông xác định theo lãi suất giao ngay trung bình tại ngày phát hiện tổn thất.

Nếu không có giá trị thị trường cho các chứng khoán, vốn nước ngoài hoặc ngoại tệ vào ngày quy định ở trên thì giá trị của các chứng khoán, vốn nước ngoài hoặc ngoại tệ sé do Bên đông bảo hi&emacute;m và các Công ty bảo hi&emacute;m thống nhất hoặc không thống nhất sé do trọng tài quyết định. Tuy nhiên nếu Bên đông bảo hi&emacute;m thay thế các chứng khoán, vốn nước ngoài hoặc ngoại tệ đó sau khi đã đông các Công ty bảo hi&emacute;m chấp thuận thì giá trị của chúng sé là giá trị thay thế trên thực tế.

Nếu bảo hi&emacute;m áp dụng theo Phần bảo hi&emacute;m này phải tuân thủ một Mức mièn thường và/hoặc số tiền bảo hi&emacute;m không đông đủ để bồi thường đầy đủ cho Bên đông bảo hi&emacute;m trong trường hợp phát sinh tổn thất cho các Chứng khoán đông yêu cầu bồi thường theo Phần bảo hi&emacute;m này thì trách nhiệm của các Công ty bảo hi&emacute;m theo Phần bảo hi&emacute;m này sé đông giới hạn ở việc thanh toán cho, hoặc tăng số lượng Chứng khoán để chúng có giá trị tương đương với số tiền bảo hi&emacute;m áp dụng.

(b) Sò sách kè toán và Hồ sơ

Trường hợp xảy ra tổn thất hoặc thiệt hại cho Tài sản bao gồm sò sách kè toán hoặc các hồ sơ khác được Bên đông bảo hi&emacute;m sử dụng để tiến hành hoạt động kinh doanh thì các Công ty bảo hi&emacute;m sé chỉ chịu trách nhiệm theo Phần bảo hi&emacute;m này nếu trên tái tạo các sò sách kè toán hoặc hồ sơ đó trên thực tế và trong trường hợp này các Công ty bảo hi&emacute;m sé không chịu trách nhiệm nhiều hơn chi phí sò sách để trống cộng hoặc các vật tư khác cộng với chi phí nhân công và thời gian sử dụng mày tính để sao chép dữ liệu đông được Bên bảo hi&emacute;m sử dụng để tái tạo lại các sò sách kè toán và hồ sơ đó.

(c) Tài sản không phải là Ngoại tệ, Chứng khoán và Hồ sơ

Trường hợp xảy ra tổn thất hoặc thiệt hại cho bất kỳ Tài sản nào không phải là Ngoại tệ, Chứng khoán, sổ sách kế toán và các hồ sơ khác hoặc thiệt hại được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 7 thì các Công ty bảo hiểm sẽ không chịu trách nhiệm nhiều hơn giá trị tiền mặt thực tế của Tài sản đó, hoặc giá trị tiền mặt thực tế của các khoản mục được bảo hiểm theo Điều khoản bảo hiểm 7. Các Công ty bảo hiểm có quyền quyết định thanh toán giá trị tiền mặt thực tế của Tài sản đó hoặc thay thế hoặc sửa chữa tài sản đó.

(6) Mất chứng từ

CÁC BÊN ĐỒNG Ý rằng trong trường hợp có yêu cầu bồi thường hợp lệ theo Phản bảo hiểm này liên quan đến tổn thất chứng khoán thì Bên được bảo hiểm có thể nộp Giấy đảm bảo cho các chứng khoán bị mất để được cấp các chứng khoán tương đương.

CÁC BÊN CŨNG ĐỒNG Ý rằng phụ thuộc vào việc nhận được sự đồng ý của các Công ty bảo hiểm trước khi nộp Giấy đảm bảo cho các chứng khoán bị mất, các Công ty bảo hiểm sẽ bồi thường cho Bên được bảo hiểm một hoặc nhiều khoản tiền không vượt quá các hạn mức trách nhiệm quy định trong Phản bảo hiểm này mà Bên được bảo hiểm có thể được yêu cầu thanh toán trong thời hạn của Phản bảo hiểm này hoặc tại bất kỳ thời điểm nào sau đó theo bất kỳ thỏa thuận bồi thường nào đã được Bên được bảo hiểm giao cho công ty cấp Giấy đảm bảo cho các chứng khoán bị mất.

(7) Tài sản thu hồi, Yêu cầu bên thứ ba bồi thường

Trường hợp yêu cầu bên thứ ba bồi thường cho bất kỳ tổn thất nào được bảo hiểm theo Phản bảo hiểm này thì số tiền thu bồi thường sau khi đã khấu trừ chi phí yêu cầu bên thứ ba bồi thường tuy nhiên không bao gồm chi phí nhân công và/hoặc chi phí xác định số tiền thu bồi thường của Bên được bảo hiểm sẽ được sử dụng theo thứ tự như sau:

- (i) thanh toán cho Bên được bảo hiểm đầy đủ phần giá trị tổn thất, nếu có, vượt quá số tiền bảo hiểm quy định trong Phản bảo hiểm này (không phụ thuộc vào số tiền miễn thường hoặc số tiền miễn thường có khấu trừ áp dụng).
- (ii) số dư, nếu có, hoặc toàn bộ số tiền thu bồi thường thực nhận, nếu phần tổn thất đó không vượt quá số tiền bảo hiểm quy định trong Phản bảo hiểm này sẽ được khấu trừ đi phần giá trị tổn thất được bảo hiểm theo Phản bảo hiểm này, hoặc nếu phần giá trị tổn thất được bảo hiểm theo Phản bảo hiểm này lê ra phải được thanh toán thì số dư sẽ được hoàn trả cho các Công ty bảo hiểm.

(iii) số dư còn lại sẽ được thanh toán cho phần giá trị tổn thất xảy ra cho Bên được bảo hiểm do áp dụng điều khoản về mức miễn thường hoặc mức miễn thường có khấu trừ quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm và/hoặc thanh toán cho phần giá trị tổn thất được bảo hiểm theo bất kỳ Hợp đồng bảo hiểm mà số tiền bồi thường theo Phần bảo hiểm này vượt quá phần giá trị tổn thất đó.

(8) Hợp tác

Khi được các Công ty bảo hiểm yêu cầu và tại thời điểm và địa điểm hợp lý do các Công ty bảo hiểm chỉ định, sau khi gửi thông báo tổn thất, Bên được bảo hiểm có nghĩa vụ

- (1) chịu sự kiểm tra của các Công ty bảo hiểm và đồng ý với điều này theo hình thức tuyên thệ; và
- (2) cung cấp toàn bộ hồ sơ phù hợp để các Công ty bảo hiểm kiểm tra;
- (3) hợp tác với các Công ty bảo hiểm trong mọi vấn đề liên quan đến tổn thất; và
- (4) yêu cầu tất cả những người có liên quan đến tổn thất, bao gồm nhân viên, chịu sự kiểm tra của các Công ty bảo hiểm và đồng ý với điều này theo hình thức tuyên thệ trong phạm vi quyền hạn của Bên được bảo hiểm.

Bên được bảo hiểm có nghĩa vụ chuẩn bị mọi giấy tờ và hỗ trợ các Công ty bảo hiểm để đảm bảo các quyền và quyền khởi kiện của các Công ty bảo hiểm quy định trong Phần bảo hiểm này. Sau khi phát hiện tổn thất, Bên được bảo hiểm không được làm bất kỳ điều gì ảnh hưởng đến các quyền hoặc quyền khởi kiện đó.

(9) Thế quyền

Các bên đồng ý rằng khi thanh toán bất cho bất kỳ tổn thất nào theo Phần bảo hiểm này, các Công ty bảo hiểm sẽ được thế quyền thực hiện tất cả các quyền và biện pháp khắc phục của Bên được bảo hiểm liên quan đến tổn thất đó. Khi được các Công ty bảo hiểm yêu cầu, Bên được bảo hiểm phải chuẩn bị mọi tài liệu cần thiết để chuyển các quyền, quyền sở hữu và lợi ích của Bên được bảo hiểm đối với bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào.

(10) Hạn mức trách nhiệm

- (a) Việc thanh toán cho một tổn thất phát sinh theo Hợp đồng bảo hiểm này sẽ không làm giảm trách nhiệm của các Công ty bảo hiểm đối với các tổn thất khác được bảo hiểm này (trừ khi liên quan đến các Điều khoản bảo hiểm giới hạn tổng trách nhiệm theo năm của các Công ty bảo hiểm đối với mọi tổn thất phát sinh trong Thời hạn bảo hiểm) LUÔN LUÔN VỚI ĐIỀU KIỆN

LÀ (không phụ thuộc vào tổng giá trị tổn thất hoặc chuỗi tổn thất và phụ thuộc vào (các) Hạn mức trách nhiệm dưới đây):

- (i) tổng trách nhiệm của các Công ty bảo hiểm đối với một hoặc nhiều tổn thất hoặc chuỗi tổn thất gây ra do các hành vi hoặc sai sót của bất kỳ người nào, cho dù là Nhân viên của Bên được bảo hiểm hay không hoặc các hành vi hoặc sai sót mà người đó có liên quan) (và coi tất cả các tổn thất tính đến thời điểm phát hiện là một sự cố) không được vượt quá Hạn mức bồi thường của Điều khoản bảo hiểm áp dụng quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm và
- (ii) nếu, và chỉ nếu, không có các hành vi hoặc sai sót đó thì tổng trách nhiệm của các Công ty bảo hiểm đối với một hoặc nhiều tổn thất hoặc chuỗi tổn thất phát sinh từ cùng một sự cố sẽ không vượt quá Hạn mức bồi thường của Điều khoản bảo hiểm áp dụng quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- (iii) trường hợp áp dụng nhiều Điều khoản bảo hiểm thì tổng trách nhiệm của các Công ty bảo hiểm sẽ không vượt quá Hạn mức bồi thường theo một Điều khoản bảo hiểm trong các Điều khoản bảo hiểm áp dụng quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm và trong mọi trường hợp mỗi Hạn mức trách nhiệm theo các Điều khoản bảo hiểm tách biệt sẽ không được cộng gộp lại.

(b) Trách nhiệm không tích lũy :

Không phụ thuộc vào số năm mà Hợp đồng bảo hiểm này có hiệu lực hoặc có thể tiếp tục có hiệu lực và số tiền bồi thường đã thanh toán hoặc sẽ phải thanh toán cho Hợp đồng bảo hiểm, trách nhiệm của các Công ty bảo hiểm sẽ không tích lũy và trong mọi trường hợp sẽ không vượt quá các Hạn mức quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

(c) Mức miễn thường: Các Công ty bảo hiểm chỉ có trách nhiệm chi trả số tiền vượt quá mức miễn thường của Điều khoản bảo hiểm áp dụng quy định trong Mục 7 của Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Trường hợp áp dụng nhiều Điều khoản bảo hiểm thì mức miễn thường lớn nhất liên quan đến Điều khoản bảo hiểm áp dụng sẽ được áp dụng.

Mức miễn thường sẽ được áp dụng cho Tổn thất thực tế cuối cùng phát sinh cho Bên được bảo hiểm sau Ngày hồi tố.

(d) “Tổn thất thực tế cuối cùng” nghĩa là tổn thất thực tế phát sinh cho Bên được bảo hiểm sau khi đã khấu trừ toàn bộ số tiền thu bồi thường bao gồm nhưng không giới hạn các khoản tiền đã được sử dụng để thanh toán vốn gốc, lãi, hoa hồng và tài sản thu hồi (tuy nhiên sẽ không khấu trừ tổng giá trị của các số tiền miễn thường có thể được bồi thường theo các phạm vi bảo

hiểm cụ thể) và sẽ không bao gồm chi phí tiền lương chi trả cho Nhân viên của Bên được bảo hiểm phát sinh trong quá trình điều tra hoặc giám định tổn thất, kiện tụng hoặc tố dụng, trừ khi đã được các Công ty bảo hiểm đồng ý một cách rõ ràng tuy nhiên không quy định nào trong Phần bảo hiểm nào sẽ được hiểu là một yêu cầu bồi thường sẽ không được thanh toán theo Phần bảo hiểm này cho đến khi đã xác định được tổn thất thực tế cuối cùng.

(11) Sáp nhập hoặc thay đổi quyền sở hữu hoặc kiểm soát

- (a) Phần bảo hiểm sẽ chấm dứt ngay trong trường hợp thanh lý Bên được bảo hiểm (tự nguyện hoặc bắt buộc) hoặc chỉ định một Quản tài viên hoặc Doanh nghiệp quản lý tài sản, hoặc tham gia vào bất kỳ thỏa thuận dàn xếp với các chủ nợ.
- (b) Bên được bảo hiểm có trách nhiệm thông báo ngay cho các Công ty bảo hiểm về
 - (i) các giao dịch hợp nhất, sáp nhập với công ty khác hoặc giao dịch mua, chuyển nhượng, chuyển giao, thế chấp hoặc bán tài sản hoặc cổ phiếu dẫn đến thay đổi về quyền sở hữu hoặc kiểm soát về tài chính đối với Bên được bảo hiểm
hoặc
 - (ii) Chính phủ hoặc các quan chức do Chính phủ hoặc Chính quyền địa phương chỉ định giành quyền kiểm soát đối với Bên được bảo hiểm

Điều kiện để Phần bảo hiểm này tiếp tục có hiệu lực chính là Bên được bảo hiểm phải cung cấp ngay cho các Công ty bảo hiểm các thông tin khác theo yêu cầu của các Công ty bảo hiểm và sau đó Bên được bảo hiểm phải thanh toán phí bảo hiểm bổ sung theo yêu cầu của các Công ty bảo hiểm sau khi diễn ra thay đổi nói trên.

Tuy nhiên, việc Bên được bảo hiểm không báo cáo các giao dịch đó trong vòng BA MUỐI NGÀY tính từ ngày diễn ra giao dịch đồng nghĩa với việc Bên được bảo hiểm lựa chọn chấm dứt Phần bảo hiểm này kể từ ngày bắt đầu thời hạn ba mươi ngày đó. Bên được bảo hiểm được coi là chưa hoàn thành nghĩa vụ báo cáo giao dịch trừ khi các Công ty bảo hiểm đã thông báo về việc đã nhận được báo cáo đó bằng văn bản.

(12) Hủy bỏ hoặc Chấm dứt

Phần bảo hiểm này (và thời hạn bảo hiểm quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm) sẽ chấm dứt cho dù có hoặc không hoàn trả phần phí bảo hiểm cho thời gian còn lại của Phần bảo hiểm này.

- (i) Phần bảo hiểm này sẽ chấm dứt ngay trong trường hợp

- (a) Các Công ty bảo hiểm từ chối tiếp tục bảo hiểm sau khi có thay đổi về quyền sở hữu hoặc kiểm soát đối với Bên được bảo hiểm theo quy định tại Điều kiện chung (11) ở trên
- hoặc
- (b) Bên được bảo hiểm không báo cáo về các giao dịch hợp nhất, sáp nhập hoặc thay đổi về quyền sở hữu hoặc kiểm soát đối với Bên được bảo hiểm theo quy định tại Điều kiện chung (11) ở trên trong khoảng thời gian quy định tại Điều kiện chung (11) ở trên.
- (ii) Phần bảo hiểm này sẽ chấm dứt ngay đối với bất kỳ Nhân viên nào của Bên được bảo hiểm, ngay khi Bên được bảo hiểm hoặc bất kỳ thành viên, giám đốc hoặc cán bộ quản lý của Bên được bảo hiểm không thông đồng với Nhân viên đó biết về việc Nhân viên đó đã thực hiện các hành vi không trung thực hoặc gian lận trong quá trình làm việc cho Bên được bảo hiểm hoặc tổ chức khác, cho dù hành vi đó được thực hiện trước hoặc sau ngày được Bên được bảo hiểm tuyên dụng tuy nhiên sẽ không làm ảnh hưởng đến các yêu cầu bồi thường tồn thất Tài sản đang trên đường vận chuyển dưới sự quản lý của Nhân viên đó trước hoặc sau ngày được Bên được bảo hiểm tuyên dụng.
- (iii) Phần bảo hiểm này sẽ chấm dứt khi các Công ty bảo hiểm nhận được văn bản yêu cầu chấm dứt Phần bảo hiểm này từ Bên được bảo hiểm.
- (iv) Phần bảo hiểm này sẽ chấm dứt trong vòng sáu mươi ngày tính từ ngày Bên được bảo hiểm nhận được thông báo bằng văn bản của các Công ty bảo hiểm về quyết định chấm dứt Phần bảo hiểm này, thông báo đó sẽ được coi là đã nhận được bằng đường bưu điện nếu gửi bằng thư bảo đảm trả trước cước phí và ghi địa chỉ chính xác đến Trụ sở của Bên được bảo hiểm.
- (v) Phần bảo hiểm này sẽ chấm dứt ngay khi vượt quá Hạn mức bồi thường sau khi tiến hành bồi thường theo Phần bảo hiểm này.

Các Công ty bảo hiểm phải hoàn trả phần phí bảo hiểm cho thời gian còn lại của Phần bảo hiểm này được tính theo biểu phí bảo hiểm thường niên ngắn hạn nếu Bên được bảo hiểm chấm dứt Phần bảo hiểm này hoặc được tính theo tỷ lệ Phí bảo hiểm thường niên nếu các Công ty bảo hiểm chấm dứt Phần bảo hiểm này hoặc Phần bảo hiểm này bị chấm dứt theo quy định tại mục (i) và (iv) ở trên.

(13) Quyền sau khi Chấm dứt hoặc Hủy bỏ

Tại bất kỳ thời điểm nào trước khi các Công ty bảo hiểm chấm dứt hoặc hủy bỏ toàn bộ Phần bảo hiểm này, Bên được bảo hiểm có thể thông báo cho các Công ty bảo hiểm về việc Bên được bảo hiểm mong muốn áp dụng thời hạn bổ sung chín mươi (90) ngày theo Phần bảo hiểm này để phát hiện tồn thất xảy ra cho Bên được

bảo hiểm trong thời hạn này trước khi quyết định chấm dứt hoặc hủy bỏ có hiệu lực và phải thanh toán phí bảo hiểm bổ sung cho thời hạn bổ sung này.

Trường hợp Bên được bảo hiểm chấm dứt hoặc hủy bỏ toàn bộ phần được bảo hiểm này thì khi nhận được thông báo từ Bên được bảo hiểm, các Công ty bảo hiểm sẽ có toàn quyền quyết định xem có áp dụng thời hạn bổ sung nói trên hay không. Nếu áp dụng thì thời hạn bổ sung nói trên sẽ chấm dứt ngay

- (a) vào ngày hiệu lực của bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào khác mà Bên được bảo hiểm hoặc bên tiếp quản hoạt động kinh doanh của Bên được bảo hiểm hoặc các bên khác đã được cung cấp, thay thế toàn bộ hoặc một phần phạm vi bảo hiểm quy định trong phần bảo hiểm này, cho dù hợp đồng bảo hiểm khác đó có cung cấp bảo hiểm tồn thắt phát sinh trước ngày hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm đó hay không, hoặc
- (b) vào ngày bất kỳ quan chức hoặc cơ quan chính phủ nào giành quyền kiểm soát đối với Bên được bảo hiểm hoặc một quản tài viên, hoặc thanh lý viên hành động hoặc được chỉ định để thực hiện nhiệm vụ này tiếp quản Bên được bảo hiểm.

Trong trường hợp này các Công ty bảo hiểm không cần phải gửi thông báo chấm dứt cho Bên được bảo hiểm

Trường hợp các Công ty bảo hiểm chấm dứt hoặc hủy bỏ toàn bộ Phần bảo hiểm này thì ngay khi nhận được thông báo từ Bên được bảo hiểm, các Công ty bảo hiểm sẽ gửi văn bản đồng ý về việc chấm dứt hoặc hủy bỏ Phần bảo hiểm này, với điều kiện là thời hạn bổ sung nói trên sẽ chấm dứt theo quy định tại điểm (a) và (b) ở trên trong trường hợp này các Công ty bảo hiểm không cần phải gửi thông báo chấm dứt cho Bên được bảo hiểm. Trường hợp chấm dứt thời hạn bổ sung nói trên theo quy định ở trên thì các Công ty bảo hiểm sẽ hoàn trả phần phí bảo hiểm cho thời gian còn lại.

Các quan chức hoặc cơ quan chính phủ hoặc quản tài viên hoặc thanh lý viên hành động hoặc được chỉ định để tiếp quản hoạt động kinh doanh của Bên được bảo hiểm để quản lý hoặc thanh lý hoạt động kinh doanh của Bên được bảo hiểm hoặc thực hiện cho bất kỳ người khác không được thực hiện quyền yêu cầu áp dụng thời hạn bổ sung nói trên để phát hiện tồn thắt.

(14) Bảo hiểm bồi thường khác

Bảo hiểm này không bảo hiểm cho bất kỳ tồn thắt mà tại thời điểm phát hiện tồn thắt, tồn thắt này được bảo hiểm bởi một hoặc nhiều hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực khác hoặc có thể được bảo hiểm bởi một hoặc nhiều hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực khác nếu không có hợp đồng bảo hiểm này, trừ khi liên quan đến số tiền vượt quá (không vượt quá các Hạn mức áp dụng của Phần bảo hiểm này) số tiền lẽ ra đã được chi trả theo các hợp đồng bảo hiểm khác đó, bao gồm mức miễn

thường áp dụng theo các hợp đồng bảo hiểm khác đó nếu không có hợp đồng bảo hiểm này.

Bảo hiểm này sẽ chỉ áp dụng cho phần tổn thất vượt quá mức trách nhiệm của bất kỳ hợp đồng bảo hiểm khác nào, cho dù hợp đồng đồng bảo hiểm khác đó được quy định là bảo hiểm chính, bảo hiểm đóng góp bồi thường, bảo hiểm vượt mức hoặc bảo hiểm cho các sự cố bất ngờ, và/hoặc cho dù số tiền bồi thường được thanh toán cho Bên được bảo hiểm và/hoặc Công ty cung cấp dịch vụ vận chuyển bằng xe an ninh hoặc xe bọc thép hoặc người có địa điểm là nơi phát sinh tổn thất hoặc đại lý vận chuyển Tài sản liên quan.

(15) Bảo hiểm thay thế

Liên quan đến tổn thất quy định tại mục (i) trong Phần (4) Hạn mức trách nhiệm của Hợp đồng bảo hiểm này, khi tổn thất đó có thể được bồi thường hoặc được bồi thường toàn bộ hoặc một phần theo hợp đồng bảo hiểm khác được các Công ty bảo hiểm cấp cho Bên được bảo hiểm và bị chấm dứt hoặc hủy bỏ hoặc hết hiệu lực và thời hạn phát hiện tổn thất chưa kết thúc thì tại thời điểm phát hiện tổn thất đó, tổng trách nhiệm của các Công ty bảo hiểm theo Phần bảo hiểm này và các hợp đồng bảo hiểm khác không được vượt quá số tiền thanh toán cho tổn thất đó theo Phần bảo hiểm này hoặc số tiền bồi thường cho Bên được bảo hiểm theo các hợp đồng bảo hiểm khác đó, được giới hạn ở các điều khoản và điều kiện của các hợp đồng bảo hiểm khác đó, đối với tổn thất đó nếu số tiền bồi thường cho Bên được bảo hiểm theo các hợp đồng bảo hiểm khác đó lớn hơn.

Nếu phạm vi bảo hiểm của Phần bảo hiểm này thay thế toàn bộ hoặc một phần phạm vi bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm khác do một công ty bảo hiểm không phải là các Công ty bảo hiểm cấp và chấm dứt, hủy bỏ hoặc hết hiệu lực thì liên quan đến bất kỳ tổn thất nào xảy ra trước khi hợp đồng bảo hiểm khác đó bị chấm dứt, hủy bỏ hoặc hết hiệu lực và được phát hiện trong khoảng thời gian được hợp đồng bảo hiểm khác đó cho phép, các Công ty bảo hiểm sẽ chỉ chịu trách nhiệm theo Phần bảo hiểm này đối với phần giá trị tổn thất được bảo hiểm theo Phần bảo hiểm này là số tiền vượt quá số tiền được chi trả hoặc có thể được chi trả theo hợp đồng bảo hiểm khác đó, bất kể điều khoản nào trong hợp đồng bảo hiểm khác đó có nội dung trái ngược.

(16) Trục lợi bảo hiểm

Nếu Bên được bảo hiểm đưa ra bất kỳ yêu cầu bồi thường nào sau khi đã biết rõ yêu cầu bồi thường này là vô căn cứ hoặc gian lận liên quan đến số tiền yêu cầu bồi thường hoặc các khía cạnh khác thì Phần bảo hiểm này sẽ được chấm dứt ngay lập tức.

GIẤY CHỨNG NHẬN BẢO HIỂM

HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM SỐ.

MỤC 1 : Tên của Bên được bảo hiểm :

Địa chỉ chính :

MỤC 2 : Thời hạn bảo hiểm : Từ ngày :

Đến ngày :

Bao gồm cả hai ngày này tính đến 12 giờ trưa theo giờ địa phương

MỤC 3 : Ngày hồi tố :

MỤC 4 : Phí bảo hiểm :

MỤC 5 : Giấy yêu cầu bảo hiểm đề ngày :

Giấy yêu cầu bảo hiểm cùng với các thư từ liên lạc liên quan đến Giấy yêu cầu bảo hiểm có chữ ký của Bên được bảo hiểm hoặc đại diện của Bên được bảo hiểm là cơ sở của Phần bảo hiểm này.

MỤC 6 :

Hạn mức trách nhiệm

Hạn mức bồi thường theo Phần bảo hiểm này, tùy thuộc vào Điều kiện chung 4 sẽ là hạn mức bồi thường áp dụng cho mỗi tổn thất và tất cả các sự cố, tuy nhiên, VỚI ĐIỀU KIỆN là nếu hạn mức khác được quy định trong nhiều Điều khoản bảo hiểm dưới đây thì trách nhiệm của các Công ty bảo hiểm đối với tổn thất thuộc phạm vi của các Điều khoản bảo hiểm này sẽ được giới hạn ở hạn mức khác đó và hạn mức khác đó là một phần của và không được tính bổ sung vào Hạn mức trách nhiệm đề cập ở trên.

Điều khoản bảo hiểm 1

Hành vi không trung thành của Nhân viên.

Điều khoản bảo hiểm 2

Tài sản tại địa điểm được bảo hiểm.

Điều khoản bảo hiểm 3

Tài sản đang trên đường vận chuyển.

Điều khoản bảo hiểm 4

Giả mạo chữ ký hoặc thay đổi.

Điều khoản bảo hiểm 5

Chứng khoán.

Điều khoản bảo hiểm 6

Tiền giả

Điều khoản bảo hiểm 7

Văn phòng và Tài sản bên trong.

MỤC 7 :

Mức miễn thường

Số tiền miễn thường áp dụng cho Điều khoản bảo hiểm tương ứng và tổng số tiền miễn thường trong Điều khoản bảo hiểm 6 như sau:

Điều khoản bảo hiểm 1

Hành vi không trung thành của Nhân viên

Điều khoản bảo hiểm 2

Tài sản tại địa điểm được bảo hiểm.

Điều khoản bảo hiểm 3

Tài sản đang trên đường vận chuyển.

Điều khoản bảo hiểm 4

Giả mạo chữ ký hoặc thay đổi.

Điều khoản bảo hiểm 5

Chứng khoán.

Điều khoản bảo hiểm 6

Tiền giả.

Điều khoản bảo hiểm 7

Văn phòng và Tài sản bên trong.

MỤC 8 : (Những) người được chỉ định nhận giấy tờ tố tụng

Tổng đạt giấy tờ :

MỤC 9 : Thông báo tồn thắt cho :

MỤC 10 : Số tiền yêu cầu bồi thường được thanh toán bằng

65
CÔ
RÁCH N
ẢO HIẾ
TOKI
OAN K

CÁC ĐIỀU KHOẢN SỬA ĐỔI BỔ SUNG

London, ngày

(Red stamp)



Banker's Blanket Bond Proposal Form

I. Note to the Proposer

Notice: You are to disclose in this application, fully and faithfully, all the facts which you know or ought to know, otherwise the policy issued may be void and you may receive nothing from this policy.

Signing or completing this proposal does not bind the Proposer, or any individual or entity he or she is representing to complete this insurance.

Please provide by addendum any supplementary information which is material to the response of the questions herein.

All answers should be given as a group response i.e. if any subsidiary company has different responses these should be provide separately on your headed paper.

II. Proposer Details

1. Name of Proposer:

2. Principal address of Proposer:

Tel |: (08) 39 230 666

Fax |: (08) 39 225 888

Email address _____

Website address _____

3. Date established

4. Principal activities/services of Proposer _____

- _____
- _____
- _____
- _____

5. Number of permanent directors:

6. Number of employees

(a) Vietnam

(b) Overseas

7. Number of locations

(a) Vietnam

(b) Overseas

8. CAR ratio (Capital Adequacy Ratio):

NPL Ratio (Non-performing Loan ratio) :

III. Internal Controls and Procedures

1. Does the company have an employee Handbook/Manual? Yes No

If "yes"

(a) does it contain written instructions on all aspects of your business? Yes No

(b) does it clearly define the individual duties of each employee? Yes No

(c) does it address security procedures (including electronic data security)? Yes No

2. Are employees trained and re-trained, if necessary, on all aspects of:

(a) physical and electronic data security? Yes No

(b) operational procedures? Yes No

3. Are all employees required to take an uninterrupted, two week holiday each calendar year? Yes No

4. Are the duties of each employee arranged so that no one employee is permitted to control any transaction from commencement to completion? Yes No

5. (a) Do you have an established group recruitment policy which assesses the suitability for all positions? Yes No

(b) Do you have established employee leaving procedures? Yes No

6. Are any branches, subsidiaries or associated companies allowed to maintain different operational procedures than the Head Office/Parent Company? Yes No

If "yes", is prior approval required from Head Office/Parent Company? Yes No

7. Do you maintain dual control over the handling of:

- (a) securities? Yes No
- (b) company/corporate cheques and drafts? Yes No
- (c) dormant accounts (if dormant for longer than 6 months)? Yes No
- (d) access codes, cyphers, test keys? Yes No

8. Is joint custody maintained for the safeguarding of:

- (a) access codes, cyphers, test keys? Yes No
- (b) access to Property whilst in safes and/or vaults? Yes No

IV. Computer Systems

1. Do you operate or subscribe to any automated teller machine network or electronic point of sale system? Yes No

2. Do you make or receive funds transfer instruction via any of the following methods?:

(a) interbank electronic communications systems

- (i) BACS Yes No
- (ii) SWIFT Yes No
- (iii) CHAPS Yes No
- (iv) Bankwire Yes No
- (v) Other, please specify _____

(b) Internet Yes No

(c) electronic mail Yes No

(d) telex Yes No

(e) facsimile Yes No

(f) voice initiated Yes No

(g) on-line cash management Yes No

(h) other, please specify _____

TRÁCH
C
BẢO H
TOK
HOÀN

3. Are all fund transfer instructions subject to a verification and authentication process? Yes No
4. Do you secure fund transfer instructions (e.g. through the use of passwords, encryption, testing, call back or other authentication)? Yes No
5. Do you permit the transfer of funds via telephonic instruction? Yes No
- If "yes", in respect of corporate or business accounts only:
- (a) is there a written agreement with customers? Yes No
- (b) does the written agreement contain transfer limits? Yes No
- (c) is verification, by someone other than the initiator of the transfer instruction, required prior to such transfer taking place? Yes No
6. Are passwords used to give varying levels of access to your computer system and funds transfer systems on the need and authorisation of user basis? Yes No
7. Are all key source documents maintained in a secure environment prior to being entered into the computer system in order to prevent unauthorised modification or inappropriate use of data? Yes No
8. Are remote terminals kept in a physically secure location accessible by authorised personnel only? Yes No
9. Do you utilise any recognised software packages to control access to your computer system? Yes No
- If "yes", do you modify such software to your own specifications? Yes No
10. Are your data processing centers physically separated from other departments? Yes No
11. Do you have an access control system for your data processing centers? Yes No
12. Are data file generations stored and secured off-site in a restricted area? Yes No
13. Do you utilise independent contractors to prepare electronic computer programs? Yes No
- If "yes"
- (a) are specific parameters in place to restrict their access? Yes No
- (b) are their activities overseen when accessing your computer system? Yes No
- (c) are safeguards in place to prevent access to your other systems? Yes No

V. Internet Facility/ E-Commerce

1. Do you provide an Internet facility? Yes No

If "yes", do you offer any of the following?



- (a) product information only Yes No
- (b) account balance Yes No
- (c) pre-authorised account to account transfers Yes No
- (d) loan applications Yes No
- (e) interactive mortgage applications Yes No
- (f) business/company account management facilities Yes No
- (g) insurance products Yes No
- (h) on-line securities dealing Yes No
- (i) other, please specify _____
2. Do you have formal terms and conditions for the use of your Internet facility, which outline the obligations and responsibilities of the users? Yes No
3. Is the identity of users verified and authenticated? Yes No
- If "yes", please identify the method used
- (a) password Yes No
- (b) one-time password Yes No
- (c) public/private key encryption Yes No
- (d) digital signature Yes No
- (e) other, please specify _____
-
4. Do you encrypt data whilst it is stored or held within your Internet facility? Yes No
5. Are firewalls and/or comparable software used to authorise access to your Internet facility? Yes No
- If "yes", do you modify such software to your own specifications Yes No
6. Do you use any anti-virus software? Yes No
- If "yes" is this upgraded on a regular basis? Yes No
7. Do you monitor and produce reports on intrusion/ unauthorised access activity? Yes No
8. Do you restrict access between your Internet facility and your main computer system? Yes No
9. Do you have a specific department which maintains your Internet facility (e.g. carrying out program development, testing, firewall maintenance, intrusion monitoring)? Yes No
10. Do you have a fully tested disaster recovery and business continuity plan? Yes No
- If "yes", does it include an off-site back-up facility? Yes No

VI. Lending Procedures

1. Do you operate and maintain a formal loan policy manual or similar internal document? Yes No
If "yes", does this include:
 - (a) individual lending limits? Yes No
 - (b) tiered authority levels? Yes No
 - (c) lending criteria? Yes No
 - (d) collateral requirements and authentication procedures (e.g. property, letter of credit, bill of exchange, certificate of deposit, securities and the like)? Yes No
2. Are all loans independently reviewed to ensure compliance with the loan policy manual or similar internal document? Yes No

VII. Fund/Investment/Asset Management Companies

Only complete if the Proposer offers such services to third parties

1. Are transactions only entered into on the basis of appropriate authorisation in accordance with management criteria? Yes No
2. Has management defined and communicated formal trading policies and dealing limits? Yes No
3. Are trading transactions and positions reviewed for compliance with formal trading policies manual or similar internal document? Yes No
4. Are accounts of trades which exceed set limits identified or rectified or referred to senior management for immediate action? Yes No
5. Do counterparties receive authorised confirmation for all deals prior to settlement ? Yes No
6. Is the book of investments and securities periodically substantiated and evaluated against recorded values independently of the dealer and fund managers ? Yes No
7. Are responsibilities for investment decisions segregated from accounting activities and custodial responsibilities? Yes No

VIII. Insurance Companies

Only complete if the Proposer offers such services to third parties

1. Do you operate and maintain a formal underwriting manual in respect of all classes of insurance written? Yes No

2. Please indicate where business production is obtained from as a percentage of the following:
- (a) agents on commission _____
 - (b) direct sales _____
 - (c) brokers/consultants _____
 - (d) other, please specify _____
3. Are clients/brokers/agents instructed to pay premium in the Proposer's name? Yes No
4. Is the department/ individual designated to receive premium completely divorced from the day to day handling of business? Yes No
5. Is responsibility for claims inspection/settlement completely divorced from underwriting? Yes No
6. Are all claims examined and agreed by a minimum of two authorised individuals before payment is made who ensure that claim payments are made direct to your insured? Yes No

IX. Audit and Compliance

1. Do you have an internal audit department which has separate duties from the auditing services provided by an external accountant? Yes No

If "yes":

- (a) is there a formal written audit programme which includes EDP audit? Yes No
- (b) is there an established audit cycle which encompasses all operations? Yes No
- (c) are the internal audit department independent of any other function? Yes No
- (d) are written reports made to either an audit committee or an individual that reports to the Board of Directors? Yes No
- (e) do you have procedures in place to monitor the implementation of recommendations made by the internal audit department? Yes No
- (f) does the audit team periodically review the segregation of duties, accuracy of records, management and supervisory procedures and the physical and non-physical internal controls? Yes No

2. (a) are you audited annually by a chartered accountant? Yes No
- (b) do they review the internal controls and report their findings? Yes No
- (c) has your accountant made any recommendation in the last two years? Yes No



If "yes"

- (i) have such recommendations been complied with? .. Yes No

If "no":

- (ii) have you adopted alternatives arrangements to the satisfaction of your accountant?..... Yes No

3. Do you have a compliance officer who monitors and implements all regulatory directives, rules, principles and guidelines?..... Yes No

X. Values at Risk

1. Please state the maximum value of securities (including negotiable collateral, unissued stock certificates etc.):

- (a) at head office: _____
(b) at branches: _____
(c) with custodians _____

2. Please state the maximum amount of cash:

- (a) at head office
(b) at branches
(c) at individual tellers _____
(d) within automated teller machines
(e) with custodians _____

3. Please state the maximum amounts/ values carried by:

- (a) armoured motor vehicle
(i) cash _____
(ii) securities _____
(b) messengers
(i) cash _____
(ii) securities _____

XI. Loss Information

1. Please give brief details of any loss sustained by the Proposer (whether insured or uninsured) during the past 5 years as follows:



Nature of Loss	Date of Discovery	Location	Amount of Loss

2. Does the Proposer, after full enquiry, or any of its directors, officers, partners or trustees have any knowledge, of any act, omission, fact, event or circumstance which might give rise to a loss under this proposed insurance? Yes No

If "yes", please provide details on a separate sheet.

3. In the event that a loss has been discovered, has the Proposer taken remedial action to prevent or avoid recurrence? Yes No

SIGNING THIS PROPOSAL DOES NOT BIND THE PROPOSER TO COMPLETE THIS INSURANCE.

XII. Declaration

I declare that statements and particulars in this proposal form are true and no material facts have been misstated or suppressed after full enquiry. I agree that this proposal, together with any other information supplied shall form the basis of the contract of Insurance affected thereon. I undertake to inform Insurers of any material alteration to those facts occurring before the completion of the contract of Insurance.

A material fact is one which would influence the acceptance or assessment of the risk.

Signed

Title
(authorised signatory of the Proposer)

Company

Date.....

Please Enclose With This Proposal Form

The latest Audited Annual Report and Financial Statements.



Đơn Yêu Cầu Bảo Hiểm Toàn Diện Ngân Hàng

I. Ghi Chú Đối VỚI Người Yêu Cầu

Thông báo: Báo cáo theo qui định của Pháp luật; bạn đã công bố tại đơn đề nghị này, đầy đủ và trung thực, tất cả các sự kiện mà bạn biết hoặc cần phải biết, nếu không thì hợp đồng bảo hiểm bị vô hiệu và bạn có thể không nhận được bất kỳ quyền lợi nào từ hợp đồng bảo hiểm này.

Ký hoặc hoàn tất đơn đề nghị này không ràng buộc Người yêu cầu, hoặc bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào là nhằm hoàn tất việc bảo hiểm này.

Đề nghị cung cấp các thông tin bổ sung là trọng yếu để trả lời các vấn đề nêu ở đây.

Tất cả trả lời phải được đưa ra trên cơ sở trả lời của toàn tập đoàn, đó là nếu có một công ty con có trả lời khác đi thì phải được cung cấp riêng rẽ bằng giấy có tiêu đề của bạn.

II. Chi Tiết Về Người Yêu Cầu BH

- Tên của Người yêu cầu BH
- Địa chỉ chính của Người yêu cầu BH

Số điện thoại:

Số fax:

Địa chỉ email: _____

Địa chỉ trang web:

- Ngày thành lập:
- Hoạt động/dịch vụ chính của Người yêu cầu BH:

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

- Số lượng các thành viên hội đồng quản trị thường xuyên

- Số lượng nhân viên:

(a) Việt Nam :

7. Số lượng địa điểm:

(a) Việt Nam :

(b) Nước ngoài:

8. Hệ số an toàn vốn):

Tỷ lệ nợ xấu) :

III. Các Kiểm Soát Và Thủ Tục Nội Bộ

1. Công ty có Sổ tay/hướng dẫn nhân viên không? Có Không

Nếu "có"

(a) Nó có gồm các hướng dẫn bằng văn bản về tất cả các phương diện hoạt động kinh doanh của bạn không? Có Không

(b) Nó có định nghĩa rõ ràng từng nhiệm vụ của mỗi nhân viên không? Có Không

(c) Nó có giải quyết các thủ tục an ninh không (bao gồm cả an ninh điện tử)? Có Không

2. Các nhân viên có được đào tạo và đào tạo lại, nếu cần thiết, về tất cả các phương diện về:

(a) An ninh vật chất và dữ liệu điện tử? Có Không

(b) Các quy trình tác nghiệp? Có Không

3. Tất cả các nhân viên có được yêu cầu nghỉ liên tục 2 tuần trong mỗi năm không? Có Không

4. Các nhiệm vụ của mỗi nhân viên có được xắp xếp bảo đảm không có nhân viên nào được phép quản lý một giao dịch từ khi bắt đầu đến khi kết thúc? .. Có Không

5. (a) Bạn có chính sách tuyển dụng trong tập đoàn để đánh giá tính phù hợp của tất cả các vị trí không? Có Không

(b) Bạn có các thủ tục nghỉ của nhân viên không? Có Không

6. Bất kỳ chi nhánh, công ty con hoặc công ty liên kết có được phép áp dụng các thủ tục hoạt động khác với Trụ sở chính/Công ty mẹ không? Có Không

Bất kỳ chi nhánh, công ty con hoặc công ty liên kết có được phép áp dụng các thủ tục hoạt động khác với Trụ sở chính/Công ty mẹ không?

Nếu "Có", cần có sự chấp thuận trước của Trụ sở chính/Công ty mẹ không? Có Không

7. Bạn có áp dụng kiểm soát kép đôi với việc xử lý:

(a) Chứng khoán Có Không

(b) Séc và hối phiếu công ty/doanh nghiệp..... Có Không

- (c) Các tài khoản không hoạt động(nếu không hoạt động với thời gian dài hơn 6 tháng)
Có Không
- (d) Mã tiếp cận, cyphers, mã kiểm tra..... Có Không
8. Có duy trì quản lý liên đới để bảo vệ
- (a) Mã tiếp cận, cyphers, mã kiểm tra..... Có Không
- (b) Tiếp cận đối với tài sản trong két..... Có Không

IV. Các Hệ Thống Máy Tính

1. Bạn có vận hành hoặc đăng ký bất kỳ hệ thống kiểm ngân tự động hoặc điểm bán hàng điện tử không?..... Có Không
2. Bạn có thực hiện hoặc nhận các lệnh chuyển quỹ thông qua bất kỳ phương thức nào sau đây?
- (a) Các hệ thống liên lạc điện tử liên ngân hàng
- (i) BACS..... Có Không
- (ii) SWIFT Có Không
- (iii) CHAPS Có Không
- (iv) Bankwire..... Có Không
- (v) Khác, đề nghị nêu cụ thể |_____
- (b) Internet..... Có Không
- (c) Thư điện tử Có Không
- (d) Telex Có Không
- (e) Facsimile Có Không
- (f) Tác nghiệp âm thanh Có Không
- (g) Quản lý tiền trực tuyến Có Không
- (h) Khác, đề nghị nêu cụ thể _____
3. Tất cả các lệnh chuyển tiền có được tuân theo một quy trình xác minh và xác nhận không?
Có Không
4. Bạn có bảo đảm an toàn các lệnh chuyển tiền không (ví dụ thông qua các mật khẩu, mã hoá, kiểm tra, gọi lại hoặc các xác nhận khác)?..... Có Không
5. Bạn có cho phép chuyển các quỹ thông qua các lệnh qua điện thoại không ?
Có Không
- Nếu "Có",? liên quan đến các tài khoản công ty hoặc doanh nghiệp:
- (a) có một thỏa thuận bằng văn bản với các khách hàng không? Có Không
- (b) thỏa thuận bằng văn bản có các hạn mức chuyển không? Có Không
- (c) có yêu cầu xác nhận, bởi một người không phải là người khởi xướng, trước khi thực

6. Các mật khẩu có được sử dụng để phân loại các mức độ tiếp cận với hệ thống máy tính và các hệ thống chuyển quỹ của bạn trên cơ sở yêu cầu và thẩm quyền của người sử dụng hay không? Có Không
7. Tất cả các tài mã gốc có được lưu giữ ở một môi trường an toàn trước khi được đưa vào hệ thống máy tính để bảo đảm không cho phép sửa đổi không có thẩm quyền hoặc sử dụng không hợp lý dữ liệu hay không? Có Không
8. Các thiết bị đầu cuối có được giữ ở các địa điểm an toàn về vật lý chỉ được tiếp cận bởi người có phận sự hay không? Có Không
9. Bạn có áp dụng bất kỳ phần mềm được công nhận nào để kiểm soát việc tiếp cận với hệ thống máy tính của bạn không Có Không
- Nếu "Có", bạn có sửa đổi phần mềm đó theo các đặc trưng riêng của mình không?
Có Không
10. Các trung tâm xử lý dữ liệu của bạn có được tách biệt cơ học đối với các phòng ban khác không? Có Không
11. Bạn có một hệ thống kiểm soát sự tiếp cận đối với các trung tâm xử lý dữ liệu của mình hay không? Có Không
12. Các bản tập tin dữ liệu có được lưu trữ và bảo đảm giữ bên ngoài ở một khu vực hạn chế xâm nhập xay không? Có Không
13. Bạn có sử dụng các nhà thầu độc lập để lập các chương trình máy tính không?
Có Không

Nếu "có":

- (a) Có các thông số để hạn chế sự tiếp cận của họ không?. Có Không
- (b) Các hoạt động của họ có được giám sát khi tiếp cận hệ thống máy tính của bạn không?
Có Không
- (c) Có các bảo vệ để hạn chế tiếp cận đối với các hệ thống khác của bạn không?
Có Không

V. Cơ Sở Internet/ Thương Mại Điện Tử

1. Bạn có cung cấp dịch vụ ở Internet không? Có Không
- Nếu "Có", bạn có cung cấp các thông tin sau?
- (a) Chỉ có thông tin về sản phẩm Có Không
- (b) Số dư tài khoản Có Không
- (c) Tài khoản có quyền trước đến chuyển giữa tài khoản Có Không
- (d) Hồ sơ xin vay Có Không
- (e) Hồ sơ xin thế chấp tương tác Có Không
- (f) Các cơ sở quản lý tài khoản công ty/doanh nghiệp Có Không
- (g) Các sản phẩm bảo hiểm Có Không
- (h) Giao dịch chứng khoán trực tuyến Có Không
- (i) Khác, đề nghị nêu cụ thể _____



2. Bạn có các điều kiện và điều khoản chính thức để sử dụng cơ sở Internet của bạn mà trong đó nêu rõ các nghĩa vụ và trách nhiệm của người sử dụng hay không? Có Không

3. Nhận dạng của người sử dụng có được xác minh và xác nhận không? Có Không

Nếu "Có", nêu rõ phương thức sử dụng

(a) Mật khẩu Có Không

(b) Mật khẩu một lần..... Có Không

(c) Mã hoá chung/riêng Có Không

(d) Chữ ký điện tử Có Không

(e) Khác, đề nghị nêu cụ thể _____

4. Bạn có mã hoá dữ liệu trong khi lưu trữ tại cơ sở Internet của bạn không? Có Không

5. Có các tường lửa và/hoặc phần mềm tương tự được sử dụng để quản lý sự tiếp cận đối với cơ sở Internet của bạn hay không? Có Không

Nếu "Có", bạn có sửa phần mềm đó theo các đặc thù cụ thể của bạn không? Có
 Không

6. Bạn có chương trình diệt virus nào không? Có Không

Nếu "Có" nó có được cập nhật định kỳ không? Có Không

7. Bạn có kiểm sát và tạo các báo cáo về hoạt động thâm nhập/tiếp cận trái phép?
 Có Không

8. Bạn có hạn chế tiếp cận giữa cơ sở Internet của bạn với hệ thống máy tính chính của bạn không? Có Không

9. Bạn có một phòng cụ thể để duy trì cơ sở Internet của bạn không(ví dụ như thực hiện phát triển chương trình, duy trì tường lửa, quản lý xâm nhập)? Có Không

10. Bạn có một chương trình phục hồi và tiếp tục kinh doanh trong điều kiện thảm họa đã được thử đầy đủ chưa? Có Không

Nếu "Có", chương trình có gồm cơ sở dự phòng ở nơi khác không? Có Không

VI. Lending Procedures | Các Thủ Tục Cho Vay

1. Bạn có vân hành và duy trì một sổ tay chính sách cho vay chính thức hoặc một tài liệu nội bộ tương tự không? Có Không

Nếu "Có", nó có bao gồm:

(a) Các hạn mức cho vay của cá nhân? Có Không

(b) Các hạn mức thẩm quyền phân cấp? Có Không

(c) Các điều kiện cho vay? Có Không

(d) Các yêu cầu cầm cố, thẻ chấp và các thủ tục xác nhận (ví dụ như bất động sản, thư tín dụng, hối phiếu, chứng chỉ tiền gửi, chứng khoán và các loại tương tự)?
 Có Không

2. Tất cả các khoản cho vay có được xem xét một cách độc lập để bảo đảm tuân thủ với sổ tay chính sách cho vay hoặc tài liệu nội bộ tương tự không? Có Không

VII. Quỹ/Quỹ đầu tư/Công ty quản lý tài sản

Chỉ điền vào nếu Người yêu cầu cung cấp các dịch vụ này cho các bên thứ ba

1. Các giao dịch chỉ được thực hiện trên cơ sở thẩm quyền phù hợp tuân theo các tiêu chuẩn về quản lý hay không? Có Không
2. Ban quản lý có các chính sách và các hạn mức giao dịch được định nghĩa và thông tin chính thức không? Có Không
3. Các giao dịch và các tình thế có được đánh giá tuân thủ với sổ tay chính sách giao dịch chính thức hoặc tài liệu nội bộ tương tự hay không? Có Không
4. Các tài khoản giao dịch mà vượt các hạn mức đặt ra có được nhận diện và xác minh hoặc chuyển đến ban quản lý cấp trên để có hành động ngay lập tức hay không?
 Có Không
5. Các bên liên quan có nhận được xác nhận có thẩm quyền cho tất cả các giao dịch trước khi giải quyết không? Có Không
6. Sổ sách về các khoản đầu tư và chứng khoán có được định kỳ xác minh và định giá so với các giá trị ghi chép một cách độc lập của người giao dịch và người quản lý quỹ hay không?
 Có Không
7. Trách nhiệm đối với các quyết định đầu tư có được tách biệt khỏi các hoạt động kế toán và các trách nhiệm lưu ký không? Có Không

VIII. Các Công Ty Bảo Hiểm

Chỉ điền vào nếu Người yêu cầu cung cấp các dịch vụ này cho các bên thứ ba

1. Bạn có vận hành và duy trì một sổ tay khai thác chính thức đối với tất cả các nghiệp bảo hiểm khai thác không? Có Không
2. Đề nghị nêu tỷ lệ phần trăm của hoạt động kinh doanh từ các nguồn sau:
 - (a) Bại lý hưởng hoa hồng _____
 - (b) Bán hàng trực tiếp _____
 - (c) Môi giới/tư vấn _____
 - (d) Khác, đề nghị nêu cụ thể _____
3. Các khách hàng/môi giới/đại lý có được yêu cầu nộp phí bảo hiểm dưới tên của Người yêu cầu? Có Không
4. Phòng ban/cá nhân có được chỉ định để nhận phí bảo hiểm tách biệt hẳn khỏi hoạt động kinh doanh hàng ngày không? Có Không
5. Trách nhiệm đối với kiểm tra/thanh toán bồi thường có hoàn toàn tách biệt với thẩm định không? Có Không
6. Tất cả các khiếu nại có được kiểm tra và thống nhất bởi tối thiểu hai cá nhân trước khi thực hiện thanh toán đó là những người bảo đảm các khoản thanh toán khiếu nại được trả trực tiếp cho người được bảo hiểm của bạn hay không? Có Không

IX. Kiểm Toán Và Tuân Thủ

1. Bạn có bạn kiểm toán nội bộ có các nhiệm vụ tách biệt với các dịch vụ kiểm toán cung cấp hối mô tống kiểm toán đơn lẻ hay không? Có Không

Nếu “có”:

(a) Có chương trình kiểm toán chính thức bằng văn bản bao gồm cả kiểm toán xử lý dữ liệu điện tử hay không? Có Không

(b) Có thiết lập chu kỳ kiểm toán mà bao trùm tất cả các hoạt động hay không?
 Có Không

(c) Ban kiểm toán nội bộ có độc lập với các chức năng khác hay không? Có Không

(d) Có các báo cáo bằng văn bản được lập cho một uỷ ban kiểm toán hoặc một cá nhân báo cáo cho Hội đồng quản trị không? Có Không

Có các báo cáo bằng văn bản được lập cho một uỷ ban kiểm toán hoặc một cá nhân báo cáo cho Hội đồng quản trị không?

(e) Bạn có các thủ tục để kiểm soát việc triển khai thực hiện các khuyến nghị của ban kiểm toán nội bộ không? Có Không

(f) Đội ngũ kiểm toán có định kỳ xem xét việc phân công trách nhiệm, tính chính xác của các sổ sách, các thủ tục quản lý và giám sát và các kiểm soát nội bộ vật chất hoặc phi vật chất hay không? Có Không

2. (a) Bạn có được kiểm toán hàng năm bởi một kiểm toán viên được công nhận hay không?
 Có Không

(b) Họ có đánh giá các kiểm soát nội bộ và báo cáo các phát hiện của mình hay không?
 Có Không

(c) Kiểm toán viên của bạn có khuyến nghị gì trong 2 năm vừa qua không? Có Không

Nếu “có”:

(i) Các khuyến nghị có được tuân thủ không? Có Không

Nếu “không”:

(ii) Bạn có áp dụng các giải pháp thay thế đáp ứng yêu cầu của kiểm toán viên của bạn không? Có Không

3. Bạn có một cán bộ tuân thủ là người giám sát và thực hiện các yêu cầu, quy định, hướng dẫn pháp lý không? Có Không

X. Giá Trị Rủi Ro

1. Đề nghị nêu rõ giá trị tối đa của các chứng khoán (bao gồm thẻ cháo có thể thoả thuận được, các chứng chỉ cổ phiếu chưa phát hành vv.):

(a) Tại trụ sở chính: _____

(b) Tại các chi nhánh: _____

(c) Tại các nơi lưu ký: _____

2. Đề nghị nêu rõ số tiền mặt tối đa:

(a) Tại trụ sở chính: _____

(b) Tại các chi nhánh: _____

(c) Tại các kiểm ngân viên: _____



- (e) Tại các nơi lưu ký: _____
3. Đề nghị nêu rõ số tiền/giá trị tối đa được mang bởi:
- (a) Xe bọc sắt:
- (i) Tiền mặt : _____
- (ii) Chứng khoán: _____
- (b) Người vận chuyển:
- (i) Tiền mặt : 03 người (tối thiểu)
- (ii) Chứng khoán: _____

XI. Lịch Sử Tồn Thất

1. Đề nghị cung cấp các chi tiết về bất kỳ trường hợp mất mát nào mà Người yêu cầu gấp phải (đều có được bảo hiểm hay không được bảo hiểm) trong vòng 5 năm vừa qua như sau:

Đặc điểm tồn thất	Ngày phát hiện	Địa điểm	Số tiền tồn thất
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

2. Người yêu cầu, sau khi đáp ứng đòi hỏi, hoặc bất kỳ thành viên hội đồng quản trị nào, cán bộ, chủ hợp danh hoặc uỷ viên tín thác có biết được về bất kỳ hành động, bỗ sót, thực tế, sự kiện hoặc tình huống có thể dẫn đến một tồn thất thuộc bảo hiểm được yêu cầu ở đây?
 Có Không
- Nếu "Có", đề nghị cung cấp chi tiết ở một trang riêng.
3. Trong trường hợp mà một tồn thất đã được phát hiện, Người yêu cầu có thực hiện hành động khắc phục để hạn chế hoặc tránh việc tái xuất hiện không? Có Không

VIỆC KÝ VÀO PHIẾU ĐỀ NGHỊ NÀY KHÔNG RÀNG BUỘC NGƯỜI YÊU CẦU PHẢI MUA CHƯƠNG TRÌNH BẢO HIỂM NÀY.

XII. Công Bố

Tôi xin công bố rằng các báo cáo và thông tin tại bản yêu cầu này là đúng và không có các sự việc trọng yếu nào bị trình bày sai hoặc lấp liếm sau khi có yêu cầu đầy đủ. Tôi đồng ý rằng đơn đề nghị này cùng với các thông tin được cung cấp sẽ là cơ sở của hợp đồng bảo hiểm sau này. Tôi cam kết thông báo cho Doanh nghiệp bảo hiểm bất kỳ thay đổi trọng yếu đối với các sự kiện phát sinh trước khi hoàn tất hợp đồng bảo hiểm.

Một sự kiện trọng yếu là một sự kiện mà có thể ảnh hưởng đến việc chấp thuận hoặc đánh giá rủi ro.

Ký tên

Chức vụ
 (chữ ký được uỷ quyền của Người yêu cầu)

CÔNG T
ÍCH NHIỆM H
Ộ BẢO HIỂM
TOKIO MA
CẨN KIỂM

Công ty

Ngày

Xin Gửi Cùng Với Đơn Yêu Cầu Này:

Báo cáo thường niên và báo cáo tài chính được kiểm toán gần đây nhất.



