



7. Укажите долю поступлений в предыдущем году (2020 г.) от следующих видов деятельности / Please state the share in income from the following activities:

Лизинг / Leasing	%
Дилинг (форексные операции, операции с акциями, товарами и т.д.) / Dealing	%
Корпоративные финансы или другие консультационные услуги / Corporate finance and consulting	%
Управление активами (доходы от кредитов и торговли акциями) / Assets management	%
Операции на денежном рынке / Money market operations	%
Розничное кредитование / Retail lending	%
Другое / Other	

8. Является ли Компания некоммерческой организацией? / Is the Company a non-profit organization

Да / Yes                      Нет / No

Если «да», то, пожалуйста, уточните: планирует ли Банк использовать для оплаты приобретаемого покрытия денежные средства и (или) иное имущество, полученные некоммерческой организацией от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства? / If "yes" please specify does the Bank plan to pay insurance premium for the purchased cover by cash and (or) other property initially received by a non-profit organization from foreign states, international and foreign organizations, foreign citizens and stateless persons

Да / Yes                      Нет / No

9. Является ли Банк стратегическим предприятием или акционерным обществом, определенным Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ»? / Is the Bank a strategic enterprise or a joint stock company defined by the Decree of the President of the Russian Federation of August 4, 2004 No. 1009 "On approval of the List of strategic enterprises and strategic joint stock companies"

Да / Yes                      Нет / No

10. Имеет ли Банк отношение к товарам двойного назначения, определенным Указом Президента Российской Федерации от 17 декабря 2011 года № 1661 «Об утверждении Списка товаров и технологий двойного назначения, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники и в отношении которых осуществляется экспортный контроль»? / Does the Bank have reference to dual-use goods defined by the Decree of the President of the Russian Federation of December 17, 2011 No. 1661 "On approval of the List of goods and technologies of dual use which may be used for creation of armaments and military equipment and in relation to which the export control is implemented."

Да / Yes                      Нет / No

#### РАЗДЕЛ Б. ПЕРСОНАЛ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА / SECTION B – STAFF AND LOCATIONS

11. Укажите число Директоров (только постоянных и привлекаемых на платной основе) / State the number of Director (Salaried and Permanent)

Укажите нижеследующие сведения разбив их по категориям приведённым в таблице / State the numbers falling in each of the following categories:

	Головн. Офис / Head office	Компьют. Центр / Computer Center	Бэк Офис / Back of-fice	Основн. Филиалы / Main branches	Другие Филиалы / Other branches	Агентства / Agencies
(а) Кол-во местоположений / Number of locations.....						
(б) Кол-во служащих и должностных лиц (Директоров), включая служащих всех категорий, в том числе курьеров, охранников, обслуживающий персонал и т.п.: / Number of Employees and Officers (who are Directors) but including Employees of all grades including messengers, guards, domestic employees and the like and divided as follows						



## РАЗДЕЛ В. ЦЕННОСТИ, ПОДВЕРГАЮЩИЕСЯ РИСКУ / SECTION C – VALUES AT RISK

12. Укажите **МАКСИМАЛЬНУЮ** стоимость в / State **MAXIMUM** value at:

	Оборотных ценных бумаг и ЦБ на предъявителя / Bearer or negotiable securities	Наличности, слитков, драгоценных камней / Cash Bullion precious stones
(а) головном офисе / head office		
(б) основных филиалах / main branches		
(в) других подразделениях / other offices		

13. Укажите **МАКСИМАЛЬНЫЕ** суммы наличности, включая бланки дорожных чеков в / State **MAXIMUM** amount of cash with any one teller/ at the entire counter of including stock of unissued cashier any one location travellers cheques at:

	на руках у одного кассира / with any one teller / cashier	на руках у всех кассиров в подразделении / at the entire counter of any one location
(а) головном офисе / head office		
(б) основных филиалах / main branches		
(в) других подразделениях / other offices		

14. Укажите **МАКСИМАЛЬНОЕ** количество одновременно перевозимой наличности, оборотных ЦБ и ЦБ на предъявителя в / State **MAXIMUM** amount of cash and bearer and negotiable securities in transit at any one time:

	Бронированным инкассаторским автомобилем / By Armoured Motor Vehicle Наличность / Cash ЦБ / Securities	Курьером / By Messenger(s) Наличность / Cash ЦБ / Securities
(а) головном офисе / head office		
(б) основных филиалах / main branches		
(в) других подразделениях / other offices		

## РАЗДЕЛ Г. СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВОМ ПОКРЫТИИ / SECTION D – PARTICULARS OF COVERAGE

15. Укажите **ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ФРАНШИЗУ** для **ПОЛИСА СТРАХОВАНИЯ БАНКА** / State the **LIMIT of INDEMNITY AND EXCESS** required for **BANK POLICY**

16. Имеется ли у вас уже страхование **ОТ НЕЧЕСТНОСТИ СОТРУДНИКОВ**? / Have you in ex-istence any **FIDELITY** insurance?

Да / Yes                      Нет / No

Если да, укажите **ПРЕДЕЛ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПРЕВЫШЕНИЯ**

17. Имели ли место случаи отказов какой-либо страховой компанией или страховщиком **Ллойда**? Были ли какие-либо полисы?  
Если да, укажите заявленные причины. / Has any propo-sal for insurance of this nature been declined by an Insurance Company or Underwriter at Lloyd's or has any policy been canceled?

Да / Yes                      Нет / No

**РАЗДЕЛ Д. БЕЗОПАСНОСТЬ / SECTION E – SECURITY**

18. (a) Имеются ли у вас **ВНУТРЕННИЕ ПОЛОЖЕНИЯ** или **ПРАВИЛА**, или **ПИСЬМЕННЫЕ ИНСТРУКЦИИ**, регламентирующие все аспекты вашей хозяйственной деятельности (в том числе доверительные операции и ведение счетов от имени клиентов), находящиеся в силе и четко определяющие объем обязанностей каждого Служащего? / Have you a **RULE BOOK** or **BOOKS** or **WRITTEN INSTRUCTIONS** covering all aspects of your business (including trust activities and discretionary account management) which will be maintained and operated and which clearly define the duties of each Employee?
- Да / Yes                      Нет / No
- (б) Ознакомлен ли каждый из Служащих с указанными инструкциями, а также с **ПРИНЯТЫМИ ПРАВИЛАМИ ПОВЕДЕНИЯ**, и осведомлен ли он о своей обязанности соблюдать вышеуказанное? / Is the attention of each Employee drawn to these instructions as well as **ETHICAL GUIDELINES** and to their duty of compliance therewith?
- Да / Yes                      Нет / No
19. (a) Назначено ли в Банке Должностное лицо (Служащий), осуществляющее под контролем Совета Директоров установку, обслуживание и эксплуатацию устройств, обеспечивающих безопасность, а также отвечающее за разработку и реализацию программы мер по обеспечению надлежащих мер безопасности? / Have you designated an Officer or other Employee who is charged, subject to supervision by your Board of Directors, with responsibility for the installation, maintenance and operation of security devices and for the development and administration of a security programme?
- Да / Yes                      Нет / No
- (б) Осуществляется ли подготовка и периодическая переподготовка Служащих по вопросам соблюдения мер безопасности и проведения контрольно-аудиторских мероприятий? / Are Employees trained (and re-trained from time to time) in security and audit control procedures?
- Да / Yes                      Нет / No
20. (a) Проводятся ли без предварительного объявления и без видимой периодичности кадровые перемещения в рамках отдельных категорий Служащих? / Are unannounced and irregular changes made in the position of Employees within particular job strata?
- Да / Yes                      Нет / No
- (б) Предоставляется ли каждому Служащему один раз в календарный год непрерывный отпуск продолжительностью по крайней мере две недели, во время которого он не выполняет свои служебные обязанности и воздерживается от посещения помещений Банка? / Are all Employees required to take an uninterrupted holiday of at least two weeks in each calendar year during which they perform no duties and are required to stay away from the Bank premises?
- Да / Yes                      Нет / No
21. (a) Есть ли в Банке отдел внутреннего аудита? / Is there an internal audit department?
- Да / Yes                      Нет / No
- (б) Если да / If yes,
- (i) Имеется ли Положение о порядке проведения контрольно-аудиторских мероприятий? / Is there an "audit and control procedures manual"?
- Да / Yes                      Нет / No
- (ii) Проводится ли постоянный пересмотр Положения? Если нет, укажите периодичность пересмотра. / Is this manual subject to continuous update? If not, provide frequency.
- Да / Yes                      Нет / No
- (iii) Сколько человек работает в отделе внутреннего аудита? / How many people are employed in the internal audit department
- (iv) Как часто проводятся внутренние аудиторские проверки? Они неожиданны? / How often are full internal audits made? A surprise basis?
- (vi) Все ли помещения (включая компьютерные центры и аппаратные) охвачены проверкой? / Are all premises, including computer centres and facilities included in the audit?
- Да / Yes                      Нет / No
- (vii) Запрещено ли лицу, ответственному за проведение проверок, самостоятельно делать проводки по счетам? / Is the person responsible for the forbidden to originate entries?
- Да / Yes                      Нет / No
22. Укажите название независимой бухгалтерской или аудиторской фирмы или иной ответственной организации, осуществляющей ежегодную аудиторскую проверку Банка: Кроме того, укажите / .  
State the name of the independent firm of Chartered Accountants or professional Auditors or other competent Authority who fully audit your Accounts annually: In addition, please state.:

(а) Периодичность аудиторских проверок / Frequency of audit.

(б)

(i) Охвачены ли проверкой все подразделения? / Does the audit include all banking offices? Да / Yes Нет / No

(ii) Если нет, укажите сферу охвата / If not, what extent does the audit take?.

(в) Посещают ли аудиторы все филиалы? / Do the auditors visit all branches? Да / Yes Нет / No

(г)

(i) Осуществляет ли внешний аудитор регулярную проверку систем внутреннего контроля с составлением письменных отчетов? / Does the firm or Authority regularly review the system of internal control and furnish written reports?

Да / Yes Нет / No

(ii) Если да, поступают ли эти отчеты напрямую Совету Директоров? / If so, do these reports go directly to the Board of Directors?

Да / Yes Нет / No

(iii) Выполняет ли Совет Директоров рекомендации аудиторов, если таковые даются? Если нет, укажите причину. / If recommendations are made to the Board of Directors, are they complied with? If not, why?

Да / Yes Нет / No

23. (а) Действует ли в Банке режим совместного доступа в отношении хранения и операций с / Is joint custody established and maintained for the safeguarding and handling of:

(i) Имуществом в сейфах и хранилищах? / Property while in safes or vaults? Да / Yes Нет / No

(ii) Всеми ключами к сейфам и хранилищам? / All keys to safes and vaults? Да / Yes Нет / No

(iii) Кодами, шифрами и проверочными ключами? / Codes, cyphers and test keys? Да / Yes Нет / No

(iv) Бланками банковских чеков, тратт и дорожных чеков? / The reserve supply of official cheques, drafts and unissued travellers cheques?

Да / Yes Нет / No

(v) Всеми типами ЦБ, оборотными и необоротными платежными документами и бланками вышеуказанных ценностей / All types of securities, negotiable and non-negotiable instruments and unissued and blank forms of said items

Да / Yes Нет / No

(vi) Действует ли в Банке режим двойного контроля в отношении редко используемых счетов вкладчиков? / Is dual control established and maintained for the safeguard-ing of dormant accounts of depositors?

Да / Yes Нет / No

(б)

(i) Должны ли все кредитные договоры подписываться двумя лицами и подкрепляться независимо заверенными документами? / Are all credit arrangements subject to dual signatures and supported by independent verified documentary evidence?

Да / Yes Нет / No

(ii) Распределены ли обязанности Служащих таким образом, что ни один из них не контролирует какую-либо операцию с начала до конца? / Are the duties of each Employee arranged so that no one Employee is permitted to control any transaction from commencement to completion?

Да / Yes Нет / No

24. Хранилища / Vaults and strongrooms

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
(а) Имеются ли в помещениях Банка хранилища? / Are there vaults and strongroom in the premises?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(б) Оборудованы ли они / Are they equipped with:						
(i) замком в цифровой комбинацией? / a dial combination lock?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(ii) замком с временным механизмом? / time lock?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(iii) запирающимися воротами? / a lockable gate?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
<b>(в) Устроены ли стены, полы и потолки из железобетона со стальной обшивкой в соответствии со стандартом 5R для устройства безопасных хранилищ? / Are the walls floors and ceilings of reinforced concrete and lined with steel and in compliance with standard 5R vaults?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>Если ответ на любой из вышеперечисленных вопросов "НЕТ", дайте описание альтернативных методов и типов защиты. / If any of the above are answered "NO" please describe alternative method of or type of protection.</b>						

#### 25. Сейфы / Safes

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
<b>(а) Имеются ли в помещениях Банка сейфы / Are there safes on the premises?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(б) Оборудованы ли они замками с цифровыми комбинациями и устройством автозапора, которое закрывает дверь при наборе определенной комбинации? / Are they equipped with combination locks with a relocking device that will effectively lock the door if the combination is punched?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(в) Укажите, прикреплены ли сейфы к полу или они весят не менее 680 кг (1500 фунтов) в пустом виде? / Are safes anchored to the floor or alternatively do they weigh not less than 680 kgs. (1500 lbs) empty?</b>						
<b>Если ответ на любой из вышеперечисленных вопросов "НЕТ", дайте описание альтернативных методов и типов защиты. / If any of the above are answered "NO" please describe alternative method of or type of protection.</b>						

#### 26. Двери и окна / Doors and windows

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
<b>(а) Оборудованы ли все двери надёжными замками? / Are all doors fitted with substantial locks?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(б) Оборудованы ли все окна надёжными замками или решетками? / Are all windows fitted with substantial lock or barred?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No

#### 27. Сигнализация / Alarms

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
<b>(а) Имеется ли в Банке охранная сигнализация? / Are there alarm systems against burglary?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(б) Подключена ли она / Are they connected to:</b>						
<b>(i) к центральному пункту? / Central Station</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(ii) к полиции? / Police Station?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(iii) другое (укажите) / Elsewhere (describe)?</b>						

#### 28. Рабочие места кассиров / Tellers positions

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
<b>(а) Имеется ли сигнализация на случай ограбления? / Are there alarm systems against robbery?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
(б) Имеется ли у каждого кассира доступ к кнопке (педали) такой сигнализации? / Does each teller have a robbery alarm button or pedal?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(в) Защищены ли рабочие места кассиров пуленепробиваемым стеклом? / Are tellers' positions protected by anti-bandit glass?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(г) Отделены ли рабочие места кассиров от клиентской зоны надежной перегородкой с дверью, постоянно закрытой во время работы с клиентами? / Are tellers' positions separated from the rest of the Banking Hall by a suitable partition with doors kept locked during Banking Hours?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(д) Перемещается ли незамедлительно излишняя наличность, упомянутая в Вопросе 10, в закрытое помещение, хранилище или иное защищенное место? / Is cash in excess of the amounts referred to in Question 10 of this proposal removed immediately to a locked safe, vault or other protected place?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(е) Перемещается ли наличность в кассе в сейф/хранилище перед его закрытием? / Are all cashiers cash holdings taken to safe/vault when vault is closed	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(ж) Снабжены ли кассиры деньгами-"наживкой"? / Are cashiers provided with "Bait" or "Decoy" money?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
Примечание: "Наживка" представляет собой банкноты, номиналы, серийные номера и годы выпуска которых записаны и заверены в присутствии другого служащего. Такие деньги хранятся в защищенном месте и выдаются кассирам для передачи преступникам в случае ограбления. / Note: "Bait" money consists of currency notes the denomination, serial numbers and serial years of which have been recorded and verified by a second employee and left in a safe place. Such "Bait" money should be given to cashiers to be handed out only in the event of robbery.						

## 29. Охрана / Security

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
(а) Осуществляется ли патрулирование и проверка помещений полицией? / Do Police patrol and inspect premises?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(б) Имеете ли вы наемную охрану? / Do you employ guards?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(в) Защищены ли рабочие места охранников пуленепробиваемым стеклом? / Are guards protected by bullet proof cages?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(г) Сколько ночных охранников в Банке / How many nightwatchmen do you employ?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No

## 30. Депозитные ячейки / Safe deposit boxes

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
(а)						
(i) Сколько в Банке депозитных ячеек? / How many safe deposit boxes are There						
(ii) Сколько из них сдано в аренду? / How many of these are rented?						
(iii) Сколько подразделений предлагают клиентам депозитные ячейки? / How many locations provide safedeposit facilities?						
(б)						
(i) Находятся ли все депозитные ячейки в отдельном хранилище, отвечающем требованиям стандарта 5 R? / Are all safe deposit boxes in a separate Safe Deposit Vault of minimum 5 R rating?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No



	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
(ii) Если нет, укажите их положение.						
(в) Все ли ячейки эксплуатируются в режиме двойного контроля? / Are all boxes under dual control?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No

### 31. Транзит / Transit

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
(а) Осуществляется ли перевозка денег и оборотных ЦБ бронированным инкассаторским автомобилем? / Is transfer of money and negotiable securities usually made by armoured motor vehicle?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(б) При перевозке других ценностей / In respect of all other transits:						
(i) Сколько курьеров работает в Банке? / How many messengers do you employ?						
(ii) Перемещаются ли курьеры в сопровождении полиции или вооруженных охранников? / Are messengers accompanied by police or armed guards?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(iii) Планируются ли перевозки без видимой периодичности по разным маршрутам? / Are trips scheduled at irregular intervals and over varying routes?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(iv) Используются ли услуги частных фирм? / Is a private conveyance used?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(v) Предлагаете ли вы курьерские услуги каким-либо клиентам? / Do you provide a messenger service for any customers?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(vi) Занимаетесь ли вы доставкой заработной платы на предприятия? / Do you make up payrolls for customers and deliver them to factories?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(vii) Если да, прекращается ли ваша ответственность немедленно после доставки средств клиенту? / If so, does your responsibility cease immediately on arrival at customers premises?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No

### 32. Другие меры защиты / Other protections

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
(а) Опишите другие меры защиты, такие как / Please specify other protection devices such as:						
Видеокамеры / camera systems	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
электрические денежные ловушки / electrical money traps	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(б) Имеется ли система предупреждения служащих, прибывающих на работу, о захвате Банка до открытия, сигналы которой меняются на произвольной основе? / Is there an "All Clear" signal system to warn arriving employees of an opening hour ambush? Is it changed at random?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(в) Должны ли все филиалы сообщать Головному офису об отсутствии признаков захвата? / Do you require all branches to report "All Clear" to the Head Office?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
(г) Есть ли у вас план действий на случай скрытого захвата в момент закрытия? / Do you have a procedure to safeguard against hidden attacks at closing?	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No



**33. Компьютерные системы / Computer systems**

	Головной Офис / Head office		Основные Филиалы / Main branches		Другие Подразделения / Other offices	
<b>(а) Введена ли система паролей с различным уровнем доступа к компьютерной системе в зависимости от потребности и объема полномочий пользователя? / Are passwords used to afford varying levels of entry to the Computer System depending on the need and authorisation of the user?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(б) Осуществляется ли смена паролей после полной смены состава служащих? / Are passwords regularly changed when there is any turnover in knowledgeable personnel? Если не используется система паролей, опишите альтернативный метод.</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(в) Обеспечена ли система защиты первичных документов от неавторизованного изменения и использования данных до входа в компьютерную систему? / Are all source documents secured to prevent unauthorised modification or use of data before entering the computer system?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(г) Ведется ли журнал учета попыток получения доступа к системе с указанием терминала и идентификационного номера пользователя? Проверяется ли его содержание на периодической основе? / Is there an error and exception log which is regularly reviewed and which identifies terminals and user identification number?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(д) Осуществляется ли персоналом, готовящим данные к вводу в систему, инициализация, подпись или иная идентификация таких сведений? / Do personnel inputting data either initial, sign or otherwise identify data they prepare?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(е) Ограничен ли доступ к терминалам только уполномоченными сотрудниками? / Is the use of terminals restricted only to authorised personnel?</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No
<b>(ж) Используются ли для идентификации каждого терминала уникальные пароли? / Are unique passwords used to identify each terminal</b>	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No	Да / Yes	Нет / No

**34. Дайте ниже краткое описание убытков (застрахованных или незастрахованных) с указанием суммы ДО вычета франшизы, понесенных вами за последние ПЯТЬ ЛЕТ / Please give in the space provided below, brief details, of any losses you have sustained (whether insured or uninsured), BEFORE the application of any deductible, which was sustained during the past FIVE YEARS:**

Дата обнаружения / Date discovered	Отделение / Location	Характер убытков / Nature of loss	Сумма (действительная или оценка) / Amount actual or estimated

Дата обнаружения / Date discovered	Отделение / Location	Характер убытков / Nature of loss	Сумма (действительная или оценка) / Amount actual or estimated

Если соответствующая информация еще не предоставлена, приложите подробное описание обстоятельств возникновения любых **КРУПНЫХ** убытков и МЕР, направленных на предотвращение их повторения в будущем. / Unless the information has already been provided, Please at-tach full details of the circumstances surrounding any **SUBSTANTIAL** loss and the **CORRECTIVE MEASURES** taken to avoid recurrence.

## РАЗДЕЛ Е – ЭЛЕКТРОННЫЕ И КОМПЬЮТЕРНЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ / SECTION F – ELECTRONIC & COMPUTER CRIME

35. Сколько вычислительных (процессинговых) центров Вы имеете? / How many data processing centres do you have?
36. Отделены ли физически вычислительные центры от других подразделений? / Are the data processing centres physically separated from other departments?  
Да / Yes                      Нет / No
37. Оборудованы ли вычислительные центры следующими системами защиты: / Are the data processing centres specifically protected from the following
- а) Системой охранной сигнализации? / Burglar Alarm?
  - б) Внутренней системой видеонаблюдения? / CCTV?
  - в) Системами пожарной сигнализации и пожаротушения? / Fire Control and Suppression System?
  - г) Охраной? / Guards?
  - д) Другими средствами? Просьба описать. / Other methods (please describe)?
38. Какие системы контроля используются для предотвращения доступа неуполномоченных сотрудников в помещения вычислительных центров: / Are there positive entry control procedures used to restrict the entry of non-authorised personnel into the Proposer's data processing centres utilising the following:
- а) Система блокировки в виде ловушки? / Mantrap entry system?
  - б) Видеокамеры, подключенные к центральному пульту? / CCTV connected to a central guard/control desk?
  - в) Персональная идентификация начальником смены? / Personal identification by shift supervisor?
  - г) Идентификация по магнитным картам доступа? / Access control swipe magnetic Cards
  - д) Идентификация по картам доступа со встроенным микрочипом? / Access control swipe cards with microchips
39. Хранится ли хотя бы один комплект файлов в защищенном месте, расположенном за пределами вычислительного центра? / Is at least one file generation stored and secured off-site from the main data centre in a restricted area?  
Да / Yes                      Нет / No
40. Расположены ли библиотеки носителей данных в защищенном месте отдельно от других подразделений? / Are the media libraries physically separated from other departments in a restricted area?  
Да / Yes                      Нет / No

41. Пользуетесь ли Вы процессинговыми услугами, предоставляемыми Вам каким-либо сторонним частным лицом или организацией? / Do you utilise any person, partnership or organisation (other than the Proposer) to perform data processing services?

Да / Yes                      Нет / No

Если да, пожалуйста, укажите / If yes, please state

а) имя частного лица или название организации, предоставляющих такие услуги / the name of the service provider or facilities manager

б) какие именно услуги Вам предоставляются / the services provided

в) Были ли они привлечены на основании письменного договора? / Have all service bureaux/facilities managers been authorised by written agreement?

Да / Yes                      Нет / No

г) Требуется ли Вы от Ваших контрагентов-сервисных компаний отдельного страхования противоправных действий их сотрудников и просите ли Вы их предоставить письменное подтверждение наличия такого страхования? / Do you require service bureaux/facilities managers to maintain separate fidelity insurance and to provide written evidence thereof?

Да / Yes                      Нет / No

42. Предоставляете ли Вы услуги по обработке данных какому либо физическому или юридическому лицу? / Do you perform data processing services for any person, partnership or organisation (other than the Proposer)?

Да / Yes                      Нет / No

43. а) Используете ли Вы услуги сторонних подрядчиков (кроме тех, кто работают в Ваших помещениях и под Вашим руководством)? / Do you utilise independent contractors (other than those which work on the Proposer's premises under the Proposer's supervision)?

Да / Yes                      Нет / No

б) Есть ли у Вас письменные соглашения с такими подрядчиками, определяющие их обязанности? / Are written agreements obtained from such independent contractors outlining their responsibilities?

Да / Yes                      Нет / No

в) Требуется ли Вы от своих подрядчиков письменного подтверждения наличия у них полиса страхования от преступлений? / Do you require all independent contractors to maintain separate fidelity insurance and to provide written evidence thereof?

Да / Yes                      Нет / No

44. а) Используете ли / участвуете ли Вы (в) какие(х)-либо системы(ах) электронных расчетов? / Do you operate / participate in any Electronic Funds Transfer System?

Да / Yes                      Нет / No

Если, да, пожалуйста, дайте дополнительную информацию / If so, please give details

б) Использует или участвует Заявитель в каких-либо Системах электронных расчетов, которые предоставляют клиентам прямой доступ в базу данных Заявителя? / Does the Proposer use or subscribe to any Electronic Funds Transfer Systems which allow direct access by clients to the Proposer's data base?

Да / Yes                      Нет / No

Перечислите каждую. / List each one.

Перечислите каждую, указывая, могут ли осуществляться переводы по заранее заданным параметрам или в свободном формате / List each one, indicating whether transfer can be made on a pre-format or free-format basis.



45. **Осуществляете ли Вы отправку или прием инструкций по переводу средств в использованием следующих методов:** / Do you make or receive funds transfer instructions using the following methods:
- а) **Электронные межбанковские системы коммуникаций, например: Fedwire, Chips, SWIFT, Bankwire, иные?** / Interbank Electronic Communications Systems, e.g. Fedwire, Chips, SWIFT, Bankwire, Other (please specify)?
  - б) **Тестируемый телекс** / Tested Telex
  - в) **Тестируемый факс** / Tested Telefacsimile
  - г) **Телефонные инструкции** / Voice initiated
  - д) **Системы управления счетами через Интернет** / On-line cash management system
  - е) **Обмен носителями данных** / Magnetic tape exchange
  - ж) **Другое (пожалуйста, опишите)** / Other (please describe)
46. **Дайте краткое описание методов, используемых для обеспечения безопасности перевода средств (пароли, шифрование, тестирование и другие методы аутентификации, обратные звонки, другие методы):** / Provide a brief description of the methods used to secure funds transfer instructions? Passwords, Encryption, Testing and other message authentication, Call backs, Other (please describe).
47. а) **Есть ли у Вас сотрудник, отвечающий за разработку и администрирование систем обеспечения информационной безопасности?** / Do you have a designated Data Security Officer who is charged with the responsibility of the implementation and administration of data security?  
Да / Yes                      Нет / No
- б) **Проходил ли этот сотрудник специальную подготовку?** / Has the Data Security Officer been specifically trained to fulfill his responsibilities?  
Да / Yes                      Нет / No
- в) **Кому подчиняется этот сотрудник?** / To whom does the Data Security Officer report?
- г) **Есть ли у Вас письменные инструкции по обеспечению информационной безопасности, определяющие корпоративную политику и стандарты в области защиты информации?** / Is there a written Data Security Manual outlining corporate policy and standards necessary to ensure security of data?  
Да / Yes                      Нет / No
- д) **Ознакомлены ли все сотрудники с этими инструкциями?** / Is the attention of each employee drawn to this policy?  
Да / Yes                      Нет / No
- е) **Опишите имеющиеся у Вас программы обучения сотрудников методам обеспечения информационной безопасности.** / Describe the procedures for staff training on data security issues
48. **Есть ли у Вас отдел аудита информационных систем, применяются ли процедуры такого аудита?** / Is there and internal EDP audit department or function?  
Да / Yes                      Нет / No
- а) **Есть ли у Вас письменное положение по проведению аудита и контроля информационной безопасности?** / Is there a written EDP audit and control procedures manual?  
Да / Yes                      Нет / No
- б) **Сколько человек занимаются аудитом информационных систем?** / How many people employed in EDP audit?
- в) **Проходили ли сотрудники отдела аудита информационных систем специальное обучение?** / Has the internal EDP auditor been specifically trained to fulfill his responsibilities in Data Processing?  
Да / Yes                      Нет / No

г) Существует ли у Вас программа непрерывного полного аудита информационных систем? / Is there a full continuous EDP audit programme in operation?

Да / Yes                      Нет / No

Если нет, то укажите области, охватываемые аудитом / If No, state scope of the current audit

д) Составляются ли по итогам проведения аудита письменные отчеты? / Are written audit reports made?                      Да / Yes                      Нет / No

е) Освобождены ли сотрудники, ответственные за аудит, от других обязанностей? / Are the people responsible for auditing free of all other operational responsibilities and forbidden to originate entries?

Да / Yes                      Нет / No

49. Укажите все основные рекомендации и/или недостатки системы контроля Заявителя, отмеченные любым внешним аудитором, регулирующим органом или независимым консультантом. Приложите копии таких рекомендаций и Ваши ответы на них. / Describe all major recommendations and/or control deficiencies noted by any external auditor, regulatory authority or independent consultant. Attach a copy of said recommendations and the Proposer's written response thereto.

50. а) Используются ли пароли для разграничения уровня доступа к компьютерным системам в зависимости от потребностей и полномочий пользователей? / Are passwords used to afford varying levels of entry to the computer system depending on the need and authorisation of the user?

Да / Yes                      Нет / No

Если да, указывается ли сотрудникам на необходимость держать пароли в тайне. / If Yes, are staff instructed to keep passwords confidential?

Да / Yes                      Нет / No

б) Предусмотрены ли системой процедуры обязательной регулярной смены паролей? / Does the system enforce regular password change?

Да / Yes                      Нет / No

Если да, с какой периодичностью? / If Yes, with what frequency?

Если пароли не используются, опишите, какие используются альтернативные способы разграничения доступа к компьютерным системам / If passwords are not used, describe alternative methods used to protect logical access to the computer system

51. Ограничен ли доступ к терминалам только уполномоченными лицами? / Is the use of terminals restricted only to authorised personnel?

Да / Yes                      Нет / No

52. Используются ли оригинальные пароли для доступа к каждому терминалу? / Are unique passwords used to identify each terminal?

Да / Yes                      Нет / No

53. Расположены ли терминалы в специальном защищенном помещении, доступ в которое имеют только уполномоченные сотрудники? / Are terminals kept in physically secure locations accessible to authorised personnel only?

Да / Yes                      Нет / No

54. Используете ли Вы какие-либо программные продукты для обеспечения контроля за доступом к Вашему компьютерным системам (например, ACF2, RACF, SECURE)? / Do you utilise any software security packages to control access to its computer systems (e.g. ACF2, RACF, SECURE)?

Да / Yes                      Нет / No

Если да, пожалуйста, опишите / If Yes, please describe

55. Разрешено ли сотрудникам дистанционно подключаться к компьютерным системам с домашних терминалов? / Do you allow your employees to access its computer systems from home terminals?

Да / Yes                      Нет / No



56. Используются ли какие-либо программно-технические средства для контроля доступа к персональным компьютерам, ноутбукам, рабочим станциям и т.п.? / Are security packages used to control access to personal computers, lap-tops, intelligent work stations and the like?

Да / Yes                      Нет / No

Если да, пожалуйста, опишите / If Yes, please describe

57. Проверяется ли безопасность и работоспособность приобретаемых готовых программных продуктов перед их принятием в эксплуатацию в Вашей организации? / Is the integrity of "off the shelf" software tested by the Bank prior to being put into use?

Да / Yes                      Нет / No

58. Какие процедуры и средства защиты от вирусов Вы используете? / What are your procedures for the prevention of infection by computer viruses?

59. Описание операций по обработке данных / Description of Data Processing:

Вид услуги Service class	Approximate number of daily transactions		Имеют ли доступ третьи лица (не сотрудники) / Accessed electronically by non-employees	
	Головной офис / Head Office	Филиалы (в среднем) / Branches (in average)		
Текущие и сберегательные счета / Current or savings accounts			Да / Yes	Нет / No
Кредитные счета Loan accounts			Да / Yes	Нет / No
Пластиковые карточки Credit / Debit cards			Да / Yes	Нет / No
Межбанковские переводы Interbank funds transfer			Да / Yes	Нет / No
Дилинг Dealing			Да / Yes	Нет / No
Электронный клиринг Automated clearing			Да / Yes	Нет / No
Управление денежными средствами Cash management			Да / Yes	Нет / No
Другое. Пожалуйста, уточните Other, please specify			Да / Yes	Нет / No

Любой выданный Полис будет представлять собой контракт о возмещении убытков, призванный обеспечить защиту застрахованного лица от случайных убытков, прямо и непосредственно возникающих в результате наступления указанных в контракте событий или поступков.

В намерения страховщиков или застрахованного лица не входит покрытие всех рисков, связанных с данным видом хозяйственной деятельности: это привело бы к тому, что страховщик превратился бы в участника делового предприятия, имеющего право на участие в прибылях. Настоящий документ представляет собой заявление намерений и не может быть истолкован в смысле расширения объема страхового покрытия, предоставляемого в соответствии с условиями полиса.

Заявителю предлагается обратить особое внимание на положения раздела Полиса «Условия возникновения страховой ответственности».

Мы заявляем, что заявления и сведения, содержащиеся в настоящей заявке, верны, все факты представлены без искажений, и никакие существенно важные факты не опущены. Мы согласны с тем, что настоящая заявка вместе с любой иной представленной нами информацией представляет собой основу Договора страхования, заключаемого в соответствии с настоящим, и является его неотъемлемой частью. Мы берем на себя обязательство информировать Страховщиков о любых существенных изменениях указанных фактов, которые могут иметь место до или после заключения Договора страхования. Подписание настоящей Заявки не обязывает Заявителя к заключению Договора страхования.

Any Policy issued will be a contract of indemnity designed to protect the insured from fortuitous loss directly and uninterruptedly resulting from defined happenings or conduct.

Manifestly it is not the intention of the insurers or the insured to cover the hazards of trading: to do so would be to translate the role of insurer into that of co-venturer with the right to participate in trading profits. This is a statement of intent and shall not be construed to broaden the coverage provided by the policy terms and conditions.



The attention of the Proposer is drawn to the Conditions Precedent to Liability contained in the Policy.

We declare that the statements and particulars in this proposal are true and that we have not misstated or suppressed any material facts. We agree that this proposal, together with any other information supplied by us shall form the basis of any Contract of Insurance effected thereon and shall be incorporated therein. We undertake to inform Insurers of any material alteration to these facts whether occurring before or after completion of the Contract of Insurance. Signing this Proposal Form does not bind the Proposer to complete this insurance.

**Дата подписания / Date**

**ОТ ИМЕНИ / On behalf of**

(Название Банка)

\*Подпись

Должность

\*Подпись

Должность

\*Подпись

Должность

**\*ПРИМЕЧАНИЕ: Настоящий вопросник подписывается Генеральным Директором/Президентом, Главным Бухгалтером и Начальником службы охраны.**

\*This proposal form should be signed by the General Manager, Chief Accountant and Security Officer.