

10. **Есть ли отдел внутреннего аудита? / Is there an Internal Audit department?**
Да / Yes Нет / No
- a) **Он регулярно проверяет все операции согласно установленному графику? / Do they have an established audit cycle for all operations?**
- b) **Регулярно проверяет все отделения? / Audit all premises on a regular basis?**
- c) **Проверяет компьютерные архивы? / Audit computer records in storage?**
- d) **Проверяет все системы электронной обработки данных? / Audit all EDP functions?**
- e) **Принимает все дополнения к компьютерным программам до того как они начинают использоваться? / Approve all amendments to computer programmes before they are released to users?**
- f) **Использует особые тесты для обнаружения изменений сделанных без права доступа? / Run a "test deck" to detect changes made without authorization?**
- g) **Осуществляет время от времени неожиданные проверки запасов сырья, товаров в процессе производства и готовой продукции? / Carry out regular random and surprise checks on stocks of raw materials, work in progress and finished goods?**
11. **Каким образом нанимаются новые служащие и проводится оценка их соответствия в отношении материально ответственных должностей? / What procedures are used for recruiting staff and assessing their suitability for positions of trust?**
12. **Является ли обязательным для всех сотрудников непрерывный ежегодный отпуск (с полным отсутствием на рабочем месте) в течение двух недель? / Are all staff required to take two weeks uninterrupted holiday each year?**
Да / Yes Нет / No
13. **Начисления всех зарплат подвергаются независимой проверке? / Are all wages/salaries independently checked against personnel records?**
Да / Yes Нет / No
14. **Обязанности сотрудников распределяются таким образом, чтобы ни одна из нижеперечисленных операций не могла осуществляться одним человеком от начала и до конца? / Are duties of employees segregated so that no individual can control any of the following transactions from commencement to completion?**
- a) **Подписание денежных расходов (чеков) на сумму более 5,000 долл. США? / Signing cheques above \$ 5,000?**
Да / Yes Нет / No
- b) **Выпуск платёжных поручений? / Issuing funds transfer instructions? Да / Yes Нет / No**
- c) **Выпуск изменений к платёжным поручениям? / Issuing amendments to funds transfer procedures? Да / Yes Нет / No**
- d) **Вложения в ценные бумаги и другие ценности, а также их хранение (включая незаполненные чеки, туристские чеки, векселя и т.д.)? / Investment in and custody of securities or other valuables (including blank cheques, travellers cheques, bills of exchanges etc.)?**
Да / Yes Нет / No
- e) **Выдача разрешений на денежные расходы? / Authorizing capital expenditure? Да / Yes Нет / No**
15. **Месячные выписки счетов клиентов рассылаются отдельно от начислений зарплаты служащим? / Are monthly statements of accounts sent to customers independently of employees receiving payment?**
Да / Yes Нет / No
16. **Согласование банковских выписок и счетов клиентов осуществляется лицом не имеющим права класть/снимать денежные средства, осуществлять денежные переводы или распределять счета клиентам? / Is reconciliation of bank statements and client accounts carried out by person not authorized to deposit/withdraw funds, issue funds transfer instructions or dispatch accounts to clients?**
Да / Yes Нет / No
17. a) **В Вашей компьютерной системе предусмотрено использование телефонной связи? / Does your computer system offer a dial up facility?**
Да / Yes Нет / No
- b) **Если да, то она используется исключительно для обеспечения информацией или для обмена электронной почтой? / If so, is this restricted solely to providing information or to providing an electronic mail function?**
18. a) **Для доступа на разные уровни компьютерной системы используются различные пароли в зависимости от проводимой операции и права доступа пользователя? / Are passwords used to afford varying levels of entry to the computer system depending on the need and authorization of the user?**
Да / Yes Нет / No

b) Пароли всегда изменяются когда происходят перестановки служащих? / Are passwords regularly changed when there is any turnover in knowledgeable personnel?

Да / Yes Нет / No

Если пароли не используются, опишите, что используется вместо них / If passwords are not used, describe the alternative method used:

c) Все существенные данные защищены от неправомерного изменения или использования если нет доступа в компьютерную систему? / Are all source documents secured to prevent unauthorized modifications or use of data before entering the computer system?

Да / Yes Нет / No

d) Существует дневник ошибок и исключительных операций, который регулярно просматривается и в котором указывается терминал и номер пользователя? / Is there an error and exception log which is regularly reviewed and which identifies terminal and user identification number?

Да / Yes Нет / No

e) Использование терминалов разрешается только служащим с правом доступа? / Is the use of terminals restricted only to authorized personnel?

Да / Yes Нет / No

f) Для определения каждого из терминалов используются отличные друг от друга пароли? / Are unique passwords used to identify each terminal?

Да / Yes Нет / No

19. Укажите число платёжных поручений, выдаваемых финансовым учреждениям в год? / What is the annual volume of funds transfer instructions given to financial institutions?

20. a) Опишите как происходит выпуск и подтверждение таких поручений? / What procedure is used to issue and authorize such instructions?

b) Всё это осуществляется по заранее определённой схеме? / Are these all on a pre-formatted basis?

Да / Yes Нет / No

c) Банки должны проверять подлинность всех платёжных поручений перед платежом? / Are the banks required to authenticate any instructions before payment?

Да / Yes Нет / No

d) Все поручения подтверждаются письменно в течение 24 часов? / Are all instructions confirmed in writing within 24 hours?

Да / Yes Нет / No

21. Вы выдаёте кредитные/дебетные карточки служащим? / Do you issue credit/charge cards to employees?

Да / Yes Нет / No

Если да, то / If so:

a) Какой на них максимальный лимит кредита? / What is the maximum credit limit?

b) Служащие отвечают за оплату месячных счетов непосредственно перед финансовым учреждением выдавшим карточку? / Are employees directly responsible to the credit card company for settling monthly statements?

Да / Yes Нет / No

c) Когда служащий уходит из компании, финансовое учреждение, выдавшее кредитную/дебетную карточку немедленно уведомляется об этом, а также о том, что такой служащий будет нести ответственность за все последующие платежи этой карточкой? / When an employee leaves the company is the credit/charge card issuer immediately advised that the card should be cancelled and that the employee is responsible for all outstanding debts?

Да / Yes Нет / No



22. **Максимальная стоимость денежных средств, ценных бумаг, ценных металлов и/или ювелирных изделий находящихся в Ваших помещениях? / What is the maximum value of money, securities, precious metals and/or jewellery on premises?**

a) **В течение рабочего дня? / During business hours?** US\$

b) **В нерабочие часы? / Outside business hours?** US\$

23. **Максимальная стоимость запасов по каждому из Ваших адресов? / What is the maximum value of stock held at any one location?**

US\$

24. **Какие меры принимаются для охраны имущества? (например, дверные и оконные замки, решётки, телекамеры, металлические ставни и т.д.) / What physical protection methods are used to safeguard property? (i.e. locks on doors and windows, security cages, closed circuit television, metal shutters etc.)**

25. **Доступ во все рабочие помещения контролируется? / Is access to all business premises controlled?**

Да / Yes Нет / No

26. **Находится ли кто-либо в помещениях во вне рабочее время? / Are premises occupied outside business hours?**

Да / Yes Нет / No

27. **Во всех помещениях находится сигнализация, работоспособность которой постоянно поддерживается, и которая всегда подключена во вне рабочее время? / Are all premises fitted with alarms which are maintained in proper working order and connected at all times outside business hours?**

Да / Yes Нет / No

Она подсоединена к / Are these connected to:

a) **Центральной станции? / Central station?**

b) **Полиции/милиции? / Police Station?**

28. **Проводились ли за последние три года какие-либо осмотры безопасности, рекомендации которых не были учтены? / Have any security surveys been carried out in the last three years whose recommendations have not been taken up?**

Да / Yes Нет / No

Какие это были рекомендации и почему они не были учтены? / What were they and why were they not taken up?

29. **Перевозка денег и ценных бумаг обычно осуществляется бронированными автомобилями? / Is the transfer of money and negotiable securities usually made by armoured vehicle?**

Да / Yes Нет / No

Если нет, пожалуйста, подробно опишите как она происходит / If not, please describe transit procedure in full:

30. **Пожалуйста дайте краткое описание всех убытков понесённых за последние пять лет вне зависимости от размера франшизы или наличия страхования / Please provide brief details of any losses sustained during the past five years before application of any deductible and whether insured or not:**



Дата обнаружения Date Discovered:	Местонахождение Location:	Род убытка Nature of Loss:	Сумма Amount:

Пожалуйста приложите подробности всех существенных убытков и мер, принятых для того, чтобы они не повторились /
Please attach full details of the circumstances of any substantial loss and the corrective measures taken to avoid recurrence:

ПОДПИСАНИЕ НАСТОЯЩЕГО ВОПРОСНИКА НЕ ОБЯЗЫВАЕТ ЗАЯВИТЕЛЯ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
SIGNING THIS PROPOSAL DOES NOT BIND THE PROPOSER TO COMPLETE THIS INSURANCE

Дата / Date:

От имени / For and on behalf of:

(Название Заявителя / Name of the Proposer)

Подпись / Signature:

Должность / Title of Officer:

ПОЖАЛУЙСТА ПРИЛОЖИТЕ ПОСЛЕДНИЙ ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
PLEASE ATTACH LATEST ANNUAL REPORT