



Акционерное общество
«Страховая компания ГАРДИЯ» (АО «ГАРДИЯ»)
125315, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 72/3
Тел: +7 (495) 935 89 50 | Факс: +7 (495) 937 54 13
www.gardia.sk

GARDIA Insurance Company, JSC
(GARDIA, JSC)
72/3 Leningradsky Prospect, Moscow, 125315, Russia
Tel.: +7 (495) 935 89 50 | Fax: +7 (495) 937 54 13
www.gardia.sk

ЗАЯВЛЕНИЕ НА СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Financial Institutions Professional Indemnity Insurance Application Form

Подписание или заполнение настоящего вопросника не означает предоставление страхового покрытия Заявителю или любому физическому или юридическому лицу, которое его представляет в целях настоящего страхования / Signing or completing this proposal does not bind the Proposer, or any individual or entity he or she is representing to complete this insurance.

Пожалуйста, предоставьте дополнительно любую существенную информацию, необходимую для ответов на вопросы, приведенные в этом документе / Please provide by addendum any supplementary information which is material to the response of the questions herein.

Все ответы должны быть даны как групповой ответ, то есть если какая-либо Дочерняя компания имеет ответ отличный от других, это должно быть отражено отдельно на бланке организации / 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.

Общая информация о Заявителе / Proposer Details

1. Наименование Заявителя / Name of Proposer
2. Юридический адрес Заявителя / Principal address of Proposer
3. Дата основания / Date established
4. Планируются ли в ближайшее время какие-либо слияния или приобретения, объединения или продажа? / Are any plans for merger or acquisition, consolidation or divestment being considered?
Да / Yes Нет / No
Если «да», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе / If "yes", please provide details on a separate sheet.
5. Укажите всех акционеров, владеющих более чем 15% акционерного капитала в форме обыкновенных акций / State all shareholdings greater than 15% of the Proposer's ordinary share capital

Акционер / Shareholder	% принадлежащих акций / % Held

6. Пожалуйста, укажите: / Please state:

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
Общее количество сотрудников (включая временный персонал) / total number of employees (including temporary staff) из которых / of which:		
(а) сотрудников, работающих за границей / number of staff abroad		

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
(b) специалистов / квалифицированных сотрудников / number of Personnel / training staff		
(c) сотрудников отдела, контролирующего выполнение внутрифирменных требований и отдела внутреннего аудита / compliance department and internal audit staff numbers		
(d) сотрудников отдела продаж, службы по работе с клиентами и других сотрудников напрямую контактирующих с третьими лицами / sales staff, front office and any employees directly involved with third parties		
(e) административных сотрудников и сотрудников отделов технического обеспечения / administrative and business support staff		

7. Укажите Дочерние компании для которых требуется покрытие / Please provide a complete list of the subsidiaries of the Proposer to be covered:

Название Дочерней компании / Subsidiary's name	Страна / Country	% владения / % held	Дата / Date (*)	Основная деятельность / Principal activities	Количество персонала / Staff number

(*) Дата приобретения / дата образования / Acquisition date / creation date

8. Укажите (сводные данные) / Please state (consolidated figures)

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
Балансовые активы / Total balance sheet assets		
Оплаченный капитал / Paid up capital		

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
Прибыль до уплаты процентов и налогов / Earnings before income tax (ebit)		
Общая сумма депозитов / Total deposits		
Общая сумма займов / Total loans		
Общая сумма резервов на непогашенные долги / Total reserves for Non performing loans		
Общая сумма активов / фондов под управлением / Total assets / funds under management		

9. Укажите (сводные данные): / Please state (consolidated figures)

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
количество частных клиентов / number of individual clients		
количество корпоративных клиентов / number of corporate clients		

10. Является ли Компания некоммерческой организацией? / Is the Company a non-profit organization **Да / Yes** **Нет / No**

Если «да», то, пожалуйста, уточните: планирует ли Компания 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 Company 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**

11. Является ли Компания 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 Company 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**

12. Имеет ли Компания 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 Company 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**

Услуги, оказываемые Заявителем / Proposer Services

1. Укажите процентную разбивку по видам услуг, предоставляемым Заявителем (по объему выручки) / Please provide the approximate percentages of the Proposer's total revenues which were derived from the following activities

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
(a) выдача займов, кредитов / loans		
(b) торговые финансы / trade financing		
(c) Торговля и операции с ценными бумагами / securities trading/ dealing		
(d) Торговля и операции с товарами / commodities trading/dealing		
(e) Торговля и операции с производными ценными бумагами / derivatives or specialist trading / dealing		
(f) консультации по структурированным финансовым продуктам / structured financial product advice		

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
(g) деятельность в качестве брокера / дилера по ценным бумагам / acting as securities broker / dealer		
(h) деятельность в качестве хранителя/депозитора или агента-распорядителя ценными бумагами или деньгами / acting as custodian/depositor or managing agent for securities or money		
(i) финансовое, инвестиционное или экономическое консультирование в отношении: / financial, investment or economic advisor with regard to any of the following:		
(1) слияний, поглощений или реструктуризации капитала / mergers, acquisitions or capital restructuring		
(2) размещения акций / новых размещений / share placing/new issues		
(3) венчурный капитал / venture capital		
(4) другое / other		
(j) администрирование трастовых фондов, имущественных интересов, попечительства / administration of trusts, estates or guardianships		
(k) Управление активами или фондами / asset or fund management		
(l) предоставление страховых продуктов или услуг / provision of insurance products or services		
(m) другие услуги, не перечисленные выше: / other services or activities not stated above:		

2. Предлагал ли Заявитель какие-либо новые услуги в течение последних 12 месяцев или намеревается сделать это в ближайшие 12 месяцев? / Has the Proposer offered any new services over the past 12 months or is there the intention to do so over the next 12 months?

Да / Yes Нет / No

Если «да», пожалуйста, укажите детали: / If “yes”, please provide details:

3. Все оказываемые консультационные услуги оказываются в соответствии с письменным договором, соглашением, соглашением об оказании услуг или приказом о назначении? / Are all the advisory services rendered subject to written agreement, contractual agreement, service agreement or letter of appointment?

Да / Yes Нет / No

Если «нет», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе / If “no”, please provide details on a separate sheet.

4. Если Заявитель предлагает финансовые консультации третьим лицам (включая, но не ограничиваясь такими продуктами, как пенсии, страхование или инвестиционные продукты) существуют ли процедуры, проверяющие, оказываются ли соответствующие услуги в соответствии с требованиями клиента? / If the Proposer offers financial advice to third parties, (for such products including but not limited to, pensions, insurance or investment products), are there procedures in place to ensure suitable advice is provided in accordance with a client’s requirements?

Да / Yes Нет / No

Если «нет», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе / If “no”, please provide details on a separate sheet.

5. Если Заявитель выполняет финансовые или инвестиционные консультационные услуги, которые должны быть оформлены письмом-соглашением или соглашением об оказании услуг, существуют ли процедуры для мониторинга и проверки того, что условия такого соглашения соблюдаются Заявителем? / If the Proposer performs financial or investment advisory services that are subject to an engagement letter or service agreement, are there procedures in place to monitor and ensure that the terms of such an agreement are being adhered to by the Proposer?

Да / Yes Нет / No

Если «нет», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе / If “no”, please provide details on a separate sheet.

6. Все публикации, маркетинговая литература или другая продукция выпущенная в средства массовой коммуникации (электронные или документальные) подлежат обязательной юридической проверке до ее выпуска третьим лицам? / Are all publications, marketing literature, or other product services communications (electronic or documentary), subject to legal review prior to their release to third parties?

Да / Yes Нет / No

Если «нет», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе / If “no”, please provide details on a separate sheet.



Инвестиционная банковская деятельность / Investment Banking activities

Осуществлял ли Заявитель и/или любая организация, для которой требуется страхование, какую-либо инвестиционную банковскую деятельность или есть намерение это сделать в течение ближайших 12 месяцев? / Has the Proposer and /or any entity to be covered offered any Investment banking services or is there the intention to do so over the next 12 months?

Да / Yes Нет / No

Если «да» и требуется страховое покрытие для такой деятельности, пожалуйста, заполните **Дополнительный Вопросник по Инвестиционной банковской деятельности** / If “yes” and should coverage for these activities be required please complete the Investment Banking Supplemental Proposal Form.

Инвестиционная Банковская Деятельность означает: / Investment Banking Activity means:

- (1) андеррайтинг, объединение в синдикаты или продвижение каких-либо ценных бумаг или участие в капитале; или / the underwriting, syndicating or promotion of any security or partnership interest; or
- (2) оказание консультаций или рекомендаций, или выражение беспристрастного мнения, / the rendering of advice or recommendations, or the rendering of a fairness opinion,

включая, но не ограничиваясь какими-либо требованиями по раскрытию информации относящейся к вышеуказанным пунктам (1) и (2), в связи с любыми действительными или приписываемыми: / including but not limited to any disclosure requirements relating to (1) and (2) above, in connection with any actual or alleged:

- (i) Слияниями, приобретениями, отторжениями, тендерными предложениями, выкупами контрольного пакета акций, выкуп группой менеджеров контрольного пакета акций, операциями по приватизации, реорганизацией, реструктуризацией капитала, рекапитализацией или любой другой деятельностью аналогичной по природе или результату, или / merger, acquisition, divestiture, tender offer, proxy contest leveraged buyout, management buy-out, going private transaction, reorganisation, capital restructuring, re-capitalisation or any activity similar in nature or effect, or
- (ii) Первичное или вторичное размещение ценных бумаг (публичных или частных), роспуск или продажа всех или большей части активов или акционерного капитала организации. / primary or secondary offering of securities (whether public or private), dissolution or sale of all or substantially all of the assets or stock of a business entity.

Операции по кредитованию / Lending activities

1. Пожалуйста, укажите процентную разбивку консолидированной суммы выданных Заявителем кредитов: / Please split in percentage the Proposer's consolidated outstanding loans:

	Текущий год / Current Year	Предыдущий год / Previous Year
(a) Физическим лицам / Individuals		
(b) Средним и маленьким компаниям / Middle and Small sized companies		
(c) Крупным компаниям / Large companies		
(d) Институциональным клиентам / Institutional clients		
(e) Другим (пожалуйста, предоставьте детали) / Others (please specify)		

2. Кредитная деятельность осуществляется в соответствии с официальным руководством по кредитной политике или подобным внутренним документом? / Do you operate and maintain a formal loan policy manual or similar internal document?

Да / Yes Нет / No

Если «да», она включает в себя: / If “yes”, does this include:

- (a) индивидуальные кредитные лимиты? / individual lending limits? Да / Yes Нет / No

- (b) ярусные уровни полномочий? / tiered authority levels? Да / Yes Нет / No

- (c) критерии кредитования? / lending criteria? Да / Yes Нет / No

- (d) дополнительные требования и процедуры засвидетельствования подлинности (например, объекта права собственности, кредитное письмо, переводной вексель, депозитный сертификат, ценные бумаги и т.п.)? / collateral requirements and authentication procedures (e.g. property, letter of credit, bill of exchange, certificate of deposit, securities and the like)?

Да / Yes Нет / No

3. Все кредиты рассматриваются отдельно для удостоверения соответствия с руководством по кредитной политике или подобным внутренним документам? / Are all loans independently reviewed to ensure compliance with the loan policy manual or similar internal document?

Да / Yes Нет / No



Торговая деятельность и Деятельность на рынке капитала / Trading and Capital Markets activities

1. **Пожалуйста, укажите процентное соотношение консолидированного дохода Заявителя по торговым операциям / Please split in % the Proposer's consolidated income among trading operations:**
 - (a) **процентное соотношение прибыли среди: / the percentage split in income between:**
 - (i) **собственная торговля / proprietary trading**
 - (ii) **торговля с третьими лицами / third party trading**
 - (b) **процентное соотношение прибыли от торговли с третьими лицами, полученной от инвестиций в: / the percentage split in third party fee income derived from investments in:**
 - (i) **ценные бумаги, котирующиеся на бирже / listed securities**
 - (ii) **ценные бумаги, не котирующиеся на бирже / unlisted securities**
 - (iii) **отсталые рынки (котирующиеся / некотирующиеся) / emerging markets (listed / unlisted)**
 - (iv) **долговые обязательства / debt instruments**
 - (v) **производные инструменты / derivative instruments**
2. **Разговоры трейдеров / дилеров записываются? / Are trader /dealers conversations tape-recorded?**

Да / Yes Нет / No

Если «да», такие записи защищены от несанкционированного доступа / If "yes", are such records protected from unauthorised access?

Да / Yes Нет / No
3. **Существует ли список авторизированных брокеров и counterparties? / Is there a formal list of authorized counterparties and brokers?**

Да / Yes Нет / No

Если «да», все ли имена из этого списка проверяются независимо от фронт-офиса? / If "yes", are the names on this list monitored independently from the front-office?

Да / Yes Нет / No
4. **Постоянные лимиты (финансовые лимиты, ассортимент продукции, партнеры по заключению сделки, ...) проверяются сотрудниками независимо от сотрудников фронт-офиса? / Are there permanent limits monitoring (financial limits, range of products, counterparties, ...) by employees independent of the front-office employees?**

Да / Yes Нет / No
5. **Существует ли разделение обязанностей для каждодневных торговых операций? / Is there separation of duties for each day's trading transactions?**

Да / Yes Нет / No

Если «да», это включает в себя: / If "yes", does this include:
 - (a) **выверку торговых счетов? / trade reconciliation? Да / Yes Нет / No**
 - (b) **заключение сделки? / trade settlements? Да / Yes Нет / No**
 - (c) **подтверждение сделки? / trade confirmation? Да / Yes Нет / No**
6. **Осуществляет ли Заявитель адекватный контроль и существуют ли на месте процедуры, позволяющие проверить следующее? / Does the Proposer have adequate controls and procedures in place in order to ensure the following?:**
 - (a) **правильность транзакций / accuracy of transactions Да / Yes Нет / No**
 - (b) **соблюдение и проверку торговых лимитов / trading limits are adhered to and monitored Да / Yes Нет / No**
 - (c) **своевременное распознавание каких-либо существенных торговых убытков / timely recognition of any material trading losses**

Да / Yes Нет / No
 - (d) **новые продукты / услуги подвергаются грубости благодаря прилежанию / процессу согласования / new products/services undergo a robust due diligence/approval process**

Да / Yes Нет / No
7. **Подразделения фронт-офиса и бэк-офиса отчитываются различным линиям управления? / Do front-office and back-office units report to different Management line?**

Да / Yes Нет / No
8. **Сотрудники фронт-офиса уполномочены работать после официальных рабочих часов? / Are front-office employees authorised to operate after normal working hours?**

Да / Yes Нет / No
9. **Сотрудники фронт-офиса уполномочены работать за пределами территории Компании? / Are front-office employees authorised to operate outside of the Company's premises?**

Да / Yes Нет / No

Деятельность по управлению активами / Asset Management activities

1. Выступает ли Заявитель в качестве управляющего активами / фондами или инвестиционного менеджера / советчика? / Does the Proposer acts as an asset/fund manager or investment manager/advisor?

Да / Yes Нет / No

2. Пожалуйста, предоставьте общую сумму чистой номинальной стоимости Активов находящихся под управлением (AUM) / Please provide total net asset value of Assets Under Management (AUM)

	Текущий год / Current Year %	Предыдущий год / Previous Year %
Общая сумма чистой номинальной стоимости активов / Total net asset value (NAV)		

3. Пожалуйста, предоставьте следующую информацию по AUM: / Please provide the following information on AUM:
(все суммы представлены в миллионах / all amounts are expressed in Million):

	Текущий год / Current Year %	Предыдущий год / Previous Year %
(a) Активы в общем трастфонде / Assets in collective investment funds:		
(i) число фондов / number of funds		
(ii) Объем средств в фондах / volume of assets in funds		
(iii) Средний размер фонда / average size of funds		
(iv) Наибольший размер фонда / biggest fund managed		
Пожалуйста, предоставьте стоимость чистых активов каждого фонда и их показатели на отдельном листе. / Please provide the NAV of each fund and its performance on a separate sheet.		
(b) Другие (...) / Others (individual mandates, ...)		
(i) потерянные счета / lost accounts		
(ii) новые счета / new accounts		
(iii) количество счетов частных лиц или фирм / number of private accounts		
(iv) объем средств на счетах частных лиц или фирм / volume of assets in private accounts		
(v) средний размер портфеля / average size of portfolio		
(vi) наибольший портфель / biggest portfolio		
(vii) произвольные AUM (%) / discretionary AUM (in %)		
(viii) не произвольные AUM (%) / non discretionary AUM (in %)		

4. Пожалуйста, укажите распределение AUM по следующим территориям: / Please indicate the split of AUM in the following territories:

	Текущий год / Current Year %	Предыдущий год / Previous Year %
(i) Европа и Великобритания / Europe and UK		
(ii) Северная Америка / North America		
(iii) Ближний и Средний Восток, Азия / Far East / Middle East / Asia		
(iv) Южная Америка / South America		

5. Пожалуйста, укажите распределение AUM по типу клиентов: / Please indicate the split of the AUM per type of clients:

	Текущий год / Current Year %	Предыдущий год / Previous Year %
(i) Физические лица / Individuals		
(ii) Маленькие и средние компании / Middle and Small sized companies		
(iii) Крупные компании / Large companies		
(iv) Институциональные клиенты / Institutional clients		
(v) Другие (укажите) / Others (please specify)		

6. Пожалуйста, укажите распределение AUM по классам активов: / Please indicate the split of the AUM by assets class:

	Текущий год / Current Year %	Предыдущий год / Previous Year %
(i) Equity active		
(ii) Сбалансированные / balanced		
(iii) Структурированные / structured		
(iv) Альтернативные / alternative		
(v) Фиксированный доход / fixed income		
(vi) Недвижимость / real estate		
(vii) private equity		
(viii) Мульти-менеджмент / multi-management		
(ix) Другое (укажите) / Others (please specify)		

7. Отчет об исполнении финансового плана регулярно выпускается для клиентов? / Are performance reports regularly issued to clients?
Да / Yes Нет / No
8. Уполномочены ли руководители счета / фонда на проведение своих торговых операций на рынке? / Are accounts / funds managers authorised to execute themselves their trades in the market?
Да / Yes Нет / No
9. Транзакции вводятся исключительно на базе соответствующих полномочий в соответствии с управленческими критериями? / Are transactions only entered into on the basis of appropriate authorization in accordance with management criteria?
Да / Yes Нет / No
10. Менеджмент определяет и уведомляет о формальных торговых полисах и лимитах сделок? / Has management defined and communicated formal trading policies and dealing limits?
Да / Yes Нет / No
11. Торговые операции и позиции просматриваются для соответствия с формальным руководством по торговой политике или подобными внутренними документами? / Are trading transactions and positions reviewed for compliance with formal trading policies manual or similar internal document?
Да / Yes Нет / No
12. Счета торговых сделок, превышающие установленные лимиты, определяются или исправляются или передаются на рассмотрение высшему руководству для немедленных действий? / Are accounts of trades which exceed set limits identified or rectified or referred to senior management for immediate action?
Да / Yes Нет / No

13. **Получают ли стороны по сделке уполномоченное подтверждение по всем сделкам до их заключения?** / Do counterparties receive authorized confirmation for all deals prior to settlement?
 Да / Yes Нет / No
14. **Книги (записи) по инвестированию и ценным бумагам периодически подтверждаются и оцениваются по отношению к записанным объемам независимо от дилеров и руководителей фондов?** / Is the book of investments and securities periodically substantiated and evaluated against recorded values independently of the dealer and fund managers?
 Да / Yes Нет / No
15. **Разделены ли обязанности по инвестиционным решениям от бухгалтерской деятельности и опекунской ответственности?** / Are responsibilities for investment decisions segregated from accounting activities and custodial responsibilities?
 Да / Yes Нет / No
16. **Получают ли все клиенты суммарные выписки о своих инвестициях хотя бы один раз в год?** / Do all clients receive a summary statement of their investments at least once a year?
 Да / Yes Нет / No

Деятельность по доверительному управлению / Trust management activities

1. **Предлагает ли Заявитель услуги по доверительному управлению?** / Does the Proposer offer trust management services?
 Да / Yes Нет / No
2. **Указанные услуги ограничиваются исключительно административными услугами?** / Are these services limited to purely administration services?
 Да / Yes Нет / No
Если «нет», включают ли эти услуги оценку инвестиций, извещения об инвестировании или управление капиталовложениями? / If “no” do these services include investment appraisal, investment advice, or investment management?
 Да / Yes Нет / No
3. **Пожалуйста, укажите объем:** / Please provide the value of:
- (i) **общих доверительных фондов под управлением** / total trusts under management
 - (ii) **стоимость активов по крупнейшему счету** / asset value of the largest account
 - (iii) **Наибольший размер вознаграждения** / highest fee

Страховая деятельность / Insurance activities

1. **Предлагает ли Заявитель страховые продукты или услуги?** / Does the Proposer offers insurance products or services?
 Да / Yes Нет / No
2. **Пожалуйста, укажите консолидированный объем подписанной Заявителем премии:** / Please indicate the Proposer’s consolidated volume of premium written:

	Текущий год / Current Year %	Предыдущий год / Previous Year %
(a) Страхование жизни / Life insurance		
Гросс / Gross		
Нет / Net		
(b) Страхование иное, чем страхование жизни / Non Life insurance		
Гросс / Gross		
Нет / Net		
(c) Другие страховые услуги (укажите) / Other insurance services (specify)		

3. **Пожалуйста, укажите каналы полученного бизнеса в процентном соотношении:** / Please indicate where business production is obtained from as a percentage of the following:



- (a) агент на комиссии / agents on commission %
- (b) прямые продажи / direct sales %
- (c) брокеры, консультанты / brokers, consultants %
- (d) другие (укажите) / other, please specify %
4. Предлагает ли Заявитель такие услуги как проверка безопасности, услуги по контролю над убытками, услуги по технике безопасности? / Does the Proposer offers safety inspections, loss control, safety engineering services?
- Да / Yes Нет / No
- Если «да», применяется ли специальное руководство по технике безопасности или контролю над убытками / If “yes”, is a specific engineering or loss control manual employed?
- Да / Yes Нет / No
5. Заключает ли Заявитель договоры об оказании услуг по проверке безопасности, контролю за убытками, технике безопасности за пределами организации? / Does the Proposer contract outside safety engineering, loss control or safety inspection services?
- Да / Yes Нет / No
- Если «да», пожалуйста предоставьте данные о количестве таких услуг, оказанных за последние 2 года, опишите характер предоставленных услуг и приложите копии стандартного договора и договора о безопасности, если таковой имеется. / If “Yes” please provide the number of such services contracted in the past 2 years, describe the nature of services contracted and attach copies of the standard contract and hold harmless agreement(s), if any.
6. Оказывает ли Заявитель услуги для лиц иных, чем Страхователь (например, урегулирование убытков, услуги по технике безопасности, по контролю над убытками, актуарные консультации, страховые консультации, риск менеджмент, и т.д....)? / Does the Proposer perform services for non-policyholder (e.g. claims adjusting, safety engineering, loss control, actuarial consulting, insurance consulting, risk management, etc....) ?
- Да / Yes Нет / No
- Если «Да», пожалуйста, укажите детали: / If “Yes” please specify:
7. Используете ли Вы и поддерживаете формальное руководство по андеррайтингу в отношении всех классов подписанного страхового бизнеса? / Do you operate and maintain a formal underwriting manual in respect of all classes of insurance written?
- Да / Yes Нет / No
8. Уполномочены ли брокеры / агенты на выпуск страховых договоров от имени Заявителя? / Are brokers / agents authorized to issue insurance contracts in the Proposer’s name?
- Да / Yes Нет / No
- Если «да», пожалуйста, укажите тип страховых договоров: / If “yes”, please specify what type of insurance contracts:
9. Имеет ли Заявитель какое-либо специальное письменное руководство по убыткам, определяющее применимую процедуру урегулирования убытков? / Does the Proposer have any specific written claims manual outlining pertinent claims handling procedures?
- Да / Yes Нет / No
10. Имеет ли Заявитель формальную программу обучения для эджастеров? / Does the Proposer have a formal training program for adjusters?
- Да / Yes Нет / No
11. Уполномочены ли брокеры / агенты вести переговоры и/или заключать договоры от имени Заявителя? / Have brokers/agents authority to negotiate and/or settle in the Proposer’s name?
- Да / Yes Нет / No
- Если «да», пожалуйста, укажите количество брокеров / агентов и максимальный объем полномочий: / If “yes”, please specify how many brokers/agents and maximum settlement authority:



12. Привлекается ли на регулярной основе внешняя юридическая фирма для целей урегулирования убытков? / Are outside law firms regularly employed for claims matter?

Да / Yes Нет / No

Если «да», пожалуйста, опишите типы убытков, которые регулярно урегулируются ими: / If “yes”, please describe the types of claims regularly handled by them:

13. Оказывает ли Заявитель услуги по урегулированию убытков внешним организациям? / Does the Proposer contract outside adjustment services?

Да / Yes Нет / No

Если «да», пожалуйста, укажите какой процент претензий урегулируются ими: / If “yes”, please indicate what percentage of claims are handles by them:

%

Интернет услуги / Internet Facility

1. Предлагаете ли Вы Интернет услуги? / Do you provide an Internet facility?

Да / Yes Нет / No

Если «да», предлагаете ли Вы что-либо из следующего списка? / If “yes”, do you offer any of the following?:

- (a) только информация о товаре / product information only Да / Yes Нет / No
- (b) данные об остатках на счетах / account balance Да / Yes Нет / No
- (c) заявка на получение кредита / loan applications Да / Yes Нет / No
- (d) интерактивное заявление на ипотеку / interactive mortgage applications Да / Yes Нет / No
- (e) средства управления счетом бизнеса / компании / business/company account management facilities Да / Yes Нет / No
- (f) страховые услуги / insurance products Да / Yes Нет / No
- (g) on-line securities dealing Да / Yes Нет / No

(h) другое, пожалуйста, укажите: / other, please specify:

2. Если ли у Вас формальные условия для пользователей в отношении Интернет услуг, которые определяют обязательства и ответственность пользователей? / Do you have formal terms and conditions for the use of your Internet facility, which outline the obligations and responsibilities of the users?

Да / Yes Нет / No

3. Проверяется ли подлинность пользователей? / Is the identity of users verified and authenticated?

Да / Yes Нет / No

Если «да», пожалуйста, укажите метод проверки: / If “yes”, please identify the method used:

- (a) логин и пароль / login with password Да / Yes Нет / No
- (b) одноразовый пароль / one-time password Да / Yes Нет / No
- (c) кодирование с использованием открытого ключа / секретного ключа / public/private key encryption
Да / Yes Нет / No
- (d) электронная подпись / (PKI) инфраструктура открытого ключа / digital signature / PKI (public key infrastructure)
Да / Yes Нет / No

(e) другое, пожалуйста, укажите / other, please specify

4. Кодировается ли информация пока она хранится в пределах Вашего Интернет портала? / Do you encrypt data whilst it is stored or held within your Internet facility?

Да / Yes Нет / No

5. Используется ли противопожарная перегородка или похожее программное обеспечение для разрешения доступа к Вашим Интернет facility? / Are firewalls and/or comparable software used to authorise access to your Internet facility?

Да / Yes Нет / No

Если «да», используется ли 2-х уровневая противопожарная перегородка? / If “yes”, are there 2 levels of firewall

Да / Yes Нет / No

6. Используется ли какое-либо противовирусное программное обеспечение? / Do you use any anti-virus software?

Да / Yes Нет / No

Если «да», оно модернизируется на постоянной основе? / If “yes” is this upgraded on a permanent basis?

Да / Yes Нет / No



7. Производится ли мониторинг и выпускаются ли отчеты о несанкционированном вторжении/ доступе? / Do you monitor and produce reports on intrusion / unauthorized access activity?
Да / Yes Нет / No
Если «да», такой мониторинг и реагирование на него постоянно (24/24) / If “yes” is the monitoring and reactions permanent (24/ 24)
Да / Yes Нет / No
8. Доступ между Вашими Internet facility и Вашей компьютерной системой разграничен? / Do you restrict access between your Internet facility and your main computer system?
Да / Yes Нет / No
9. Тест на проникновение (сканирование) проводится на регулярной основе? / Are intrusion test (scanning,...) organized on a regular basis?
Да / Yes Нет / No
10. У Вас есть специальный отдел, который поддерживает Ваши Интернет системы (например, выполняет разработку программ, тесты, поддерживает противопожарные перегородки, осуществляет мониторинг проникновений)? / Do you have a specific department which maintains your Internet facility (e.g. carrying out program development, testing, firewall maintenance, intrusion monitoring)?
Да / Yes Нет / No
11. Есть ли у Вас полностью протестированный план действия в чрезвычайных обстоятельствах и бизнес план в отношении Ваших Интернет систем? / Do you have a fully tested disaster recovery and business continuity plan for your Internet facility?
Да / Yes Нет / No
Если «да», он включает в себя резервные устройства вне офиса? / If “yes”, does it include an off-site back-up facility?
Да / Yes Нет / No

Трудовые ресурсы / Human Resources

1. Существует ли у Заявителя кадровый департамент, исполняющий функцию для Заявителя и ВСЕХ его дочерних компаний? / Does the Proposer have a Human Resources department performing a function for the Proposer and ALL its subsidiaries?
Да / Yes Нет / No
Если «да», сколько сотрудников работает в этом департаменте? / If “yes”, how many employees are there in this department?

Если «нет», каким образом выполняется эта функция и силами скольких сотрудников? / If “no”, how is the function handled and by how many employees?
2. Имеет ли Заявитель должностную инструкцию/руководство для сотрудников? / Does the Proposer have an employee Handbook/ Manual?
Да / Yes Нет / No
Если «да» / If “yes”,
(a) содержит ли оно письменную инструкцию по всем аспектам вашего бизнеса? / does it contain written instructions on all aspects of your business?
Да / Yes Нет / No
(b) в нем достаточно четко определены должностные обязанности каждого сотрудника? / does it clearly define the individual duties of each employee?
Да / Yes Нет / No
3. Все сотрудники проходят подготовку и переподготовку, если необходимо, по всем аспектам операционных процедур? / Are employees trained and re-trained, if necessary, on all aspects of operational procedures?
Да / Yes Нет / No
4. Есть ли у Вас установленная политика найма на работу, которая определяет соответствие для всех позиций? / Do you have an established group recruitment policy which assesses the suitability for all positions?
Да / Yes Нет / No
5. Для новых сотрудников требуются и проверяются рекомендации? / Are references for new employees requested and verified?
Да / Yes Нет / No
6. Имеет ли Заявитель письменный «Моральный кодекс»? / Does the Proposer have a written Code of Ethics ? Да / Yes Нет / No
(Если «да», пожалуйста, приложите этот кодекс к настоящему вопросу / If “yes”, please attach such Code to this proposal)
Если «да», все сотрудники и управленцы: / If “yes”, are all management and employees:
(a) обеспечены копией этого Кодекса? / provided with a copy of such Code? Да / Yes Нет / No
(b) требуется письменное согласие с тем, что они прочли этот кодекс и соблюдают его нормы? / required to agree in writing that they have read the ethics code and are abiding by said code?
Да / Yes Нет / No
7. Все сотрудники обучены соответствующему выполнению кадровой политики и процедурам Заявителя? / Are all employees trained on the proper implementation of the Proposer’s personnel policies and procedures?
Да / Yes Нет / No



Внутренний контроль и процедуры / Internal Controls and Procedures

1. Существует ли какая-либо письменная Инструкция (нормы, стандарты, золотые правила, не процедуры), которые покрывают все бизнес-процессы? / Are there any written Group policies (norms, standards, golden rules,...not procedures) that cover ALL business processes?
Да / Yes Нет / No
Если «да», / If “yes”,
(a) они доступны для просмотра? / are they available for review? Да / Yes Нет / No
(b) они имеют силу во всех локациях и дочерних компаниях по всему миру? / are they enforced in every locations and subsidiary world-wide?
Да / Yes Нет / No
2. Есть ли какие-либо отделения или дочерние компании, которым позволено поддерживать другие операционные процедуры, чем у Заявителя? / Are any branches or subsidiaries allowed to maintain different operational procedures than the Proposer?
Да / Yes Нет / No
Если «да», требуется ли предварительное согласие Заявителя? / If “yes”, is prior approval required from the Proposer?
Да / Yes Нет / No
3. Имеет ли каждый операционный / бизнес отдел свою собственную внутреннюю контрольную функцию ответственную за ежедневный контроль и проверку? / Does each operational / business unit have its own internal control function responsible for daily controls and verifications?
Да / Yes Нет / No

Аудит и соблюдение правил / Audit and Compliance

1. Если ли у Вас отдел внутреннего аудита, который имеет отдельные обязанности чем аудиторские услуги предоставляемые внешними бухгалтерами? / Do you have an internal audit department which has separate duties from the auditing services provided by an external accountant?
Да / Yes Нет / No
Если «да», / If “yes”,
(a) существует ли формальная письменная программа аудита, включающая аудит электронной обработки данных? / is there a formal written audit program which includes EDP audit?
Да / Yes Нет / No
(b) существует ли установленный аудиторский цикл, покрывающий все операции и локации? / is there an established audit cycle which encompasses all operations and locations?
Да / Yes Нет / No
(c) отдел внутреннего аудита независим от каких-либо иных функций? / is the internal audit department independent of any other function?
Да / Yes Нет / No
(d) письменные отчеты выполняются аудиторским комитетом или единственным сотрудником, который отвечает перед Советом Директоров? / are written reports made to either an audit committee or an individual that reports to the Board of Directors?
Да / Yes Нет / No
(e) если ли процедуры на местах, позволяющие проследить выполнение рекомендаций отдела внутреннего аудита? / do you have procedures in place to monitor the implementation of recommendations made by the internal audit department?
Да / Yes Нет / No
(f) аудиторская команда периодически проверяет разделение обязанностей, аккуратность записей, процедуры управления и надзора и физический и нефизический внутренний контроль? / 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?
Да / Yes Нет / No
2. Имеет ли отдел внутреннего аудита удаленные возможности для аудита для целей мониторинга деятельности подразделений между двумя аудитами? / Does the internal audit department have remote audit capabilities in order to monitor branch activities between 2 audits?
Да / Yes Нет / No
3. Содержится ли в последнем письме внешних аудиторов управлению компании значительные комментарии в вопросах внутреннего контроля? / Does the latest management letter of your external auditors contain major comments on internal controls?
Да / Yes Нет / No
Если «да», возможно ли просмотреть это письмо? / if “yes”, is this letter available for review? Да / Yes Нет / No
4. Внешние аудиторы проверяют отдел электронной обработки данных? / Do the external auditors review the EDP department?
Да / Yes Нет / No
5. Существует ли Комитет по Аудиту? / Is there an Audit Committee implemented?
Да / Yes Нет / No

6. Если ли у Вас специальный сотрудник, который прослеживает и доводит до сведения сотрудников компании все регулирующие постановления, правила, принципы и нормативы? / Do you have a compliance officer who monitors and implements all regulatory directives, rules, principles and guidelines?
Да / Yes Нет / No
7. Был ли Заявитель, или какой-либо из его директоров, должностных лиц, партнеров или сотрудников предметом какого-либо регулирующего расследования? / Has the Proposer, or any of its directors, officers, partners or employees been subject to any regulatory investigation?
Да / Yes Нет / No
Если «да», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе. / If “yes”, please provide details on a separate sheet.
8. (a) Такое расследование привело к дисциплинарному разбирательству, предупредительным мерам или рекомендациям? / Did such an investigation result in disciplinary proceedings, admonishments or recommendations?
Да / Yes Нет / No
Если «да», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе. / If “yes”, please provide details on a separate sheet.
- (b) Если «да» в вопросе (a), были ли выполнены все рекомендации? / If “yes” to (a), were all the recommendations implemented?
Да / Yes Нет / No
Если «нет», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе. / If “No”, please provide details on a separate sheet.
9. Были ли все рекомендации выданные по результатам аудиторского визита полностью исполнены (если таковые были)? / If applicable, are all recommendations made following a regulatory visit fully implemented?
Да / Yes Нет / No
Если «нет», пожалуйста, приведите детали на отдельном листе / If “no”, please provide details on a separate sheet.

Информация об убытках / Claims Information

1. Известно ли Заявителю, после полного исследования, о какой-либо форме жалобы клиента (заявленной клиентом, или от его имени регулирующей организацией)? / Is the Proposer aware, after full enquiry, of any form of client complaint (brought by the client, or on their behalf by a regulator)?
Да / Yes Нет / No
Если «да», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе. / If “yes”, please provide full details on a separate sheet.
2. Были ли заявлены какие-либо требования в отношении Заявителя или любого из его директоров, должностных лиц, поручителей или сотрудников в течение последних 5 лет? / Has any claim been brought against the Proposer or any of its directors, officers, partners, trustees or employees during the last 5 years?
Да / Yes Нет / No
Если «да», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе (дата заявления требования, которое ссылается на неверное действие, сумма заявленного убытка, текущее состояние требования, и пр.) / If “yes” please provide details on a separate sheet (date of the claim, what was the alleged wrongful act, amount claimed, current situation of the claim, etc....)
3. Имеет ли Заявитель или любой из его директоров, должностных лиц, партнеров или поручителей, после полного исследования вопроса, какие-либо сведения о каких-либо действиях, бездействиях, фактах, событиях или обстоятельствах, которые могут привести к требованию по настоящему предлагаемому страхованию? / 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 claim under this proposed insurance?
Да / Yes Нет / No
Если «да», пожалуйста, укажите детали на отдельном листе. / If “yes”, please provide details on a separate sheet.
4. Имеет ли Заявитель письменную процедуру для обработки, оценки и мониторинга всех действительных судебных процессов по неверным профессиональным действиям при предоставлении профессиональных услуг (в соответствии с определением в страховом полисе)? / Does the Proposer have a written procedure for the handling, assessment and monitoring of all actual lawsuit or threat of lawsuit for Wrongful Professional Acts in the performances of Professional Services (as defined in the insurance policy)?
Да / Yes Нет / No
Если «да», пожалуйста, приложите копию этого документа и укажите: / If “yes”, please attach a copy of this document and indicate:
- (a) когда эти процедуры были установлены: / when were these procedures established:
(b) как часто эти процедуры просматриваются и анализируются / how often are these procedures reviewed and analyzed:
- (c) кто является главным ответственным за мониторинг и оценку всех судебных процессов указанного характера: / who is(are) the senior person(s) responsible for monitoring and assessing all lawsuits of this nature:

Имя (имена) / Name(s)

Должность / Title(s)

Департамент (ы) / Department(s)



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

Declaration

Я подтверждаю, что после наведения мною справок об этом, что все сведения, приведенные в настоящем вопроснике, достоверны и никакие существенные обстоятельства не были скрыты или искажены. Я согласен с тем, что настоящий вопросник, любые приложения к нему, а также дополнительные сведения и любые другие сведения предоставленные Страховщику станут основой договора страхования, если таковой будет заключен. Я обязуюсь сообщать Страховщику о любых существенных изменениях любых сведений, которые произойдут со дня его подписания и до дня заключения договора страхования. / 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.

Существенными фактами признаются такие факты, которые влияют на принятие или оценку риска. / A material fact is one which would influence the acceptance or assessment of the risk.

Подпись / Signed

Должность / Title

(лицо имеющее право подписи от имени Застрахованного / authorised signatory of the Proposer)

Дата / Date

Название Компании / Company

Приложите указанные документы к настоящему вопроснику / Please Enclose With This Proposal Form

Последний Годовой отчет / The latest Annual Report

Последняя финансовая отчетность Заявителя / Accounts for the Proposer.

Копия стандартного письма-соглашения или соглашения об оказании услуг / Copy of the standard engagement letters, or service agreement.