



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



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ В РАМКАХ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ / Additional Information in Line with Local Anti-Money Laundering Legislation

Согласно п. 1 статьи 7 Федерального Закона РФ от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) АО «АИГ», как некредитная финансовая организация, обязана до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев. В связи с этим просим Вас в дополнение к указанным выше сведениям предоставить АО «АИГ» дополнительные данные на Вас, представителя (подписанта договора) и бенефициарных владельцев по указанной ниже форме. Дополнительно АО «АИГ» могут быть запрошены документы, подтверждающие указанные Вами сведения.

Сотрудники АО «АИГ» будут рады проконсультировать Вас и предоставить дополнительные разъяснения по всем вопросам, которые могут возникнуть в связи с заполнением указанных форм.

In accordance with item 1 section 7 of the Anti-Money Laundering Law as of August 07, 2001 #115-FZ (with amendments), JSC AIG as a non-credit financial organization, is required to conduct identification of its customers, customers' representatives and (or) beneficiaries, as well as conduct all possible measures towards ultimate owners identification prior to establishing relations. Hence we kindly ask you to provide to JSC AIG additional data on you, signatory of the policy and ultimate owners in the form indicated below.

Additionally AIG, JSC may request to provide documents, proving filled in data. In case you have any questions while filling in the below forms, specialists of AIG, JSC will be pleased to provide you with consultations.

Дополнительные данные о Компании-заявителе / Additional data on the applicant

Сведения об органах управления: структура, персональный состав (искл. персональный состав акционеров (участников), владеющих менее 1% акций / долей) / Management and shareholder structure (excl. listing of shareholders / participants with less than 1% of shares)
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности / Info on business activity
Сведения о финансовом положении / Info on financial standpoint
Сведения о деловой репутации / Business reputation on the market

Идентификация представителя (подписанта) / Identification of customer representative (signatory)

Отметьте, если представитель является единственным исполнительным органом: / Mark if the customer representative is a chief executive officer of:	эмитентов ценных бумаг, допущенным к организованным торгам a securities issuer, permitted to the organized securities market;
	иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России an international organization, whose shares are traded on international stock exchanges, included in Bank of Russia authorized list
	иностранных организаций, имеющих в соответствии с их личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства – члена ФАТФ, имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства an international organization that, in accordance with its domestic law, have the right to provide services related to attracting funds or other financial assets from clients and placing them for storage, management, investment and (or) other transactions in the interests of the client or directly or indirectly at the expense of the client, provided that such an organization is a resident of a foreign FATF member state, has a rating from either Russian rating agency or an international rating agency, and is also included in the list (register) of operating organizations of the corresponding foreign state

Если ни один из вариантов не соответствует действительности, просьба заполнить указанную ниже информацию на представителя / In case none of the options is relevant, please fill in the below info on the customer representative



Представитель – физическое лицо / Customer representative – individual

Фамилия, Имя и Отчество (при наличии) / Name, Surname and Middle name (if present)		Дата рождения / Date of Birth	
		Гражданство / Citizenship	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность / ID details	Серия (если имеется) и номер / Series (if present), number	Дата выдачи / Date issued	Код подразделения (при наличии) / Code of issuing authority (if present)
	Кем выдан / Issued by		
Данные миграционной карты / Migration card data		Дата начала срока пребывания в РФ / Date of entrance to Russia	
Номер / Number	Дата окончания срока пребывания в РФ / Date of leave of Russia		
Данные документа, подтверждающего право пребывания / проживания в РФ / Visa Information (residence permit and the like)	Серия (если имеется) и номер / Series (if present), number	Дата начала срока действия права пребывания / проживания / Valid from	
		Дата окончания срока действия права пребывания / проживания / Valid to	
Адрес места жительства (регистрации) или пребывания / Registration or actual address		Иная контактная информация (при наличии) / Other contact information (if present)	
ИНН (при наличии) / Tax ID (if present)		Телефон (Факс) (при наличии) / Phone (Fax) (if present)	
Данные документа, на котором основаны полномочия представителя / Details of the document, proving signatory's permissions	Наименование / Document name	Дата выдачи / Valid from	
	Срок действия / Validity period	Номер / Number	

Представитель – юридическое лицо / Customer representative – legal entity

Наименование, фирменное наименование (полное и/или сокращенное) на русском и иностранном языках (при наличии) / Entity Name, Brand name (full and/or abbreviation) on Russian and other languages (if present)		Организационно-правовая форма / Legal form	
ОГРН (для резидента) / Номер записи об аккредитации филиала, представительства ин. юр. лица в гос. реестре, регистрационный номер юр. лица по месту учреждения и регистрации (для нерезидента) / Registration number		Место гос. регистрации / Place of registration	
		ИНН / КИО / Tax ID	
Сведения (если деятельность лицензируемая) / License details (for licensed businesses)	Номер / Number	Вид / Type	
	Кем выдана / Issued by	Дата выдачи / Date issued	
	Виды лицензируемой деятельности / Types of licensed activity	Срок действия / Validity	



Адрес / Registration Address		ОКАТО (при наличии) / National Classification code of administrative and territorial objects (if present)	
БИК (для банков резидентов) / BIC (for banks residents)		ОКПО (при наличии) / National Classification code of enterprises and organizations (if present)	
Телефон (Факс) (при наличии) / Phone (Fax) (if present)		Иная контактная информация (при наличии) / Other contact information (if present)	
Сведения об органах управления: структура, перс. состав / Management and shareholding structure			
Данные документа, на котором основаны полномочия представителя / Details of the document, proving signatory's permissions	Наименование / Document name	Дата выдачи / Valid from	
	Срок действия / Validity period	Номер / Number	

Идентификация бенефициарного владельца / Identification of ultimate owner

Отметьте, если / Mark it	<input type="checkbox"/>	клиент является органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которой РФ субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале / the client is a state government body, other government body, local government body, authority under its jurisdiction, state non-budgetary fund, state corporation or organization, in which the Russian Federations, sub-federal units of the Russian Federation or municipal entities have more than 50% interest
	<input type="checkbox"/>	клиент является международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью / the client is an international organization, foreign state or administrative-territorial unit of the foreign state, having its independent competence
	<input type="checkbox"/>	клиент является эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах / the client is a securities issuer, permitted to the organized securities market, which makes information disclosure in accordance with the legislation of the Russian Federation related to securities;
	<input type="checkbox"/>	клиент является иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России / the client is an international organization, whose shares are traded on international stock exchanges, included in Bank of Russia authorized list
	<input type="checkbox"/>	доля собственности бенефициарных лиц в капитале клиента менее 25%, а также отсутствуют физические лица, осуществляющие прямой или косвенный контроль действий клиента / ultimate owner's share in capital is less than 25%, and there are no individuals, who may directly or indirectly control the customer's actions
	<input type="checkbox"/>	клиент является нерезидентом, структура собственности и (или) организационная структура которого не предполагает наличие бенефициарного владельца и единоличного исполнительного органа (руководителя) / client is a non-resident company, whose shareholding structure and (or) organizational structure does not provide for presence of ultimate owner and chief executive officer (president)

Если ни один из вариантов не соответствует действительности, просьба заполнить указанную ниже информацию на каждого бенефициарного владельца / In case none of the options is relevant, please fill in the below info on each ultimate owner

Анкета бенефициарного владельца / Ultimate owner beneficiary

<input type="checkbox"/>	физическое лицо прямо или косвенно владеет более 25 % в капитале клиента либо имеет возможность контролировать действия клиента / individual, who directly or indirectly owns more than 25% or who has the ability to control the actions of the client
ИЛИ / OR	
<input type="checkbox"/>	единоличный исполнительный орган в связи с невозможностью предоставления сведений на бенефициарного владельца / chief executive officer (president) due to inability to provide required data on ultimate owner

	№1	№2	№3	№4
Фамилия, Имя и Отчество (при наличии) / Name, Surname and Middle name (if present)				
Дата рождения / Date of Birth				
Гражданство / Citizenship				



Реквизиты документа, удостоверяющего личность / ID details	Серия (если имеется) и номер / Series (if present), number				
	Дата выдачи / Date issued				
	Код подразделения (при наличии) / Code of issuing authority (if present)				
	Кем выдан / Issued by				
Данные миграционной карты / Migration card data	Номер / Number				
	Дата начала срока пребывания в РФ / Date of entrance to Russia				
	Дата окончания срока пребывания в РФ / Date of leave of Russia				
Данные документа, подтверждающего право пребывания / проживания в РФ / Visa information (residence permit and the like)	Серия (если имеется) и номер / Series (if present), number				
	Дата начала срока действия права пребывания / проживания / Valid from				
	Дата окончания срока действия права пребывания / проживания / Valid to				
Адрес места жительства (регистрации) или пребывания / Registration or actual address					
ИНН (при наличии) / Tax ID (if present)					
Телефон (Факс) (при наличии) / Phone (Fax) (if present)					



Иная контактная информация (при наличии) / Other contact information (if present)				
--------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--

Дата заполнения / Date of filling