



## MAKLUMAT ASAS

1. Berapa lama perniagaan telah ditubuhkan?

2. Pernahkah berlaku apa-apa kerugian (sama ada diinsuranskan atau tidak) disebabkan ketidakjujuran kakitangan, pekongsi atau pengarah dalam masa lima tahun terakhir? Ya  Tidak

Jika ya, sila perincikan pada helaian berasingan a) tarikh b) keadaan c) amaun dan d) langkah yang diambil untuk mengelakkan kejadian berulang.

3. Pernahkah berlaku apa-apa keadaan untuk mempersoalkan kejujuran mana-mana kakitangan sekarang atau yang sebelumnya dalam masa lima tahun terakhir? Ya  Tidak

Jika "Ya", sila berikan perincian.

4. Pernahkah mana-mana penanggung insurans merujuk risiko yang berkaitan dengan Cadangan ini  
a) Menolak cadangan, enggan membaharui atau membatalkan insurans? Ya  Tidak

- b) Memerlukan pertambahan premium atau mengenakan syarat khas? Ya  Tidak

Jika "Ya", bagi a) atau b), sila berikan perincian lengkap.

5. a) Adakah anda sentiasa memperoleh rujukan secara terus daripada majikan sebelumnya bagi kakitangan anda bagi tiga tahun serta-merta sebelum menggaji kakitangan yang bertanggungjawab bagi pengendalian wang, barangan atau komputer? Ya  Tidak

- b) Adakah rujukannya secara bertulis? Ya  Tidak

Jika jawapannya ialah "Tidak" bagi a) atau b), sila huraikan prosedur anda di bawah:-

6. Sila nyatakan amaun terbesar yang dipertanggungjawabkan bagi mana-mana kakitangan bagi mana-mana satu masa

a) Wang

b) Barangan

## MAKLUMAT UMUM

1. Adakah anda mempunyai jabatan audit dalaman? Jika "Ya" Ya [  ] Tidak [  ]

- a) Kepada siapakah jabatan tersebut dilaporkan?

- b) Berapa kerapkah semua bidang perniagaan diaudit?

2. a) Adakah juru audit luar memeriksa akaun anda setiap dua belas bulan? Ya [  ] Tidak [  ]

- b) Siapakah juru audit luar anda?

3. a) Adakah kakitangan yang menerima wang tunai dan cek semasa menjalankan tugas mereka perlu membayar semua wang sedemikian dan/atau memasukkannya ke dalam bank sepenuhnya pada hari penerimaan atau pada hari perbankan berikutnya? Ya [  ] Tidak [  ]

- b) Adakah kakitangan dibenarkan menerima wang tunai? Ya [  ] Tidak [  ]

Jika "Ya", sila huraikan apakah kawalan yang ada.

4. Adakah pernyataan bank, resit, kaunterfoil dan dokumen sokongan diperiksa (bersendirian tanpa kakitangan yang bertanggungjawab) sekurang-kurangnya setiap bulan terhadap kemasukan dalam buku tunai dan adakah bakinya dibandingkan dengan wang tunai dan cek yang tidak diserahkan? Ya [  ] Tidak [  ]

5. a) Adakah terdapat had yang telah ditentukan lebih awal bagi cek yang disediakan secara manual atau instrumen bank yang lain yang apabila melebihi had ini, dikehendaki mempunyai dua tandatangan? Ya [ ] Tidak [ ]

Jika "Ya", apakah hadnya?

- b) Adakah seorang penandatangan memeriksa dokumen sokongan sebelum menandatangani cek atau instrumen? Ya [ ] Tidak [ ]

- c) i) Dalam kes komputer atau mesin penghasil cek, adakah dokumen sokongan diperiksa sebelum tuntutan dimasukkan? Ya [ ] Tidak [ ]

- ii) Adakah terdapat had yang telah ditentukan lebih awal yang memerlukan dua tandatangan apabila had ini berlebihan sebelum tuntutan bagi cek sedemikian dimasukkan? Ya [ ] Tidak [ ]

Jika "Ya", apakah hadnya?

6. Adakah wang tunai di tangan dan tunai runcit diperiksa berasingan daripada kakitangan yang bertanggungjawab sekurang-kurangnya setiap minggu? Ya [ ] Tidak [ ]

7. Adakah dokumentasi upah dan gaji diperiksa, berasingan daripada kakitangan yang bertanggungjawab, sebelum pembayaran dibuat? Ya [ ] Tidak [ ]

8. a) Adakah penyesuaian melalui proses pengiraan stok formal dijalankan ke atas semua stok secara berasingan daripada kakitangan yang bertanggungjawab bagi stok sedemikian? Ya [ ] Tidak [ ]

Jika 'Ya', apakah selanya?

- b) Jenis stok

- c) Kekerapan pengiraan stok

- d) Orang yang bertanggungjawab melakukan pemeriksaan stok

- e) Adakah perkhidmatan firma profesional diambil untuk pengiraan stok?

- f) Siapakah yang menyimpan rekod stok?

- g) Sila nyatakan keselamatan berkaitan

- i) Pemeriksaan kemasukan barangan

- ii) Pengeluaran stok daripada stor

9. Adakah kakitangan berbeza, yang bertindak sendirian, bertanggungjawab memesan stok dan bahan, merekodkan resit baginya dan meluluskan pembayarannya? Ya [ ] Tidak [ ]

10. a) Adakah pernyataan akaun bagi semua akaun yang tiba masanya dihantar kepada pelanggan melalui pos sekurang-kurangnya sebulan sekali? Ya [ ] Tidak [ ]

- b) Adakah menjadi amalan anda untuk memastikan yang kakitangan yang menerima wang tunai atau cek tidak boleh mengganggu penghantaran pernyataan akaun dan peringatan bagi pembayaran? Ya [ ] Tidak [ ]

- c) Adakah tindakan diambil di tahap pengurusan jika satu akaun tertunggak selama tiga bulan? Ya [ ] Tidak [ ]

11. Adakah mana-mana fungsi akaun gaji atau kawalan stok dilakukan menggunakan komputer? Ya [ ] Tidak [ ]  
Jika 'Ya'.
- a) Adakah tanggungjawab untuk menjalankan urus niaga, memproses urus niaga dan mengendalikan output dilakukan oleh kakitangan berbeza? Ya [ ] Tidak [ ]
- b) i) Adakah juru audit dalaman anda menyelia keselamatan komputer? (Sila kosongkan jika anda tidak mempunyai juru audit dalaman) Ya [ ] Tidak [ ]
- ii) Adakah juru audit luar memeriksa ciri-ciri keselamatan komputer anda? Ya [ ] Tidak [ ]
- c) Adakah anda menggunakan komputer kerangka utama? (iaitu, bukan "komputer peribadi")  
Jika 'Ya'
- i) Adakah capaian kepada sistem tersebut dikawal melalui tatacara kod laluan supaya hanya kakitangan yang mempunyai kebenaran yang sepatutnya boleh melayarinya? Ya [ ] Tidak [ ]
- ii) Adakah wujud prosedur untuk memastikan yang semua perubahan kepada atur cara diberikan tahap yang sesuai? Ya [ ] Tidak [ ]
- iii) Adakah terdapat suatu sistem yang memadai untuk memeriksa bahawa semua tatacara ini telah dipatuhi? Ya [ ] Tidak [ ]
- iv) Adakah disimpan log untuk menunjukkan semua perubahan kepada atur cara Ya [ ] Tidak [ ]

## SKOP PERLINDUNGAN

1. Adakah anda ingin membayar bahagian pertama setiap tuntutan? Ya [ ] Tidak [ ]

Jika 'Ya', sila nyatakan amaun

2. Perlindungan manakah daripada yang berikut, yang anda perlukan? (Sila tandakan hanya satu pilihan dan jawab soalan seksyen relevan yang berikutnya).

A) Perlindungan seluruh tenaga kerja [ ]

B) Perlindungan bagi kakitangan dalam kategori pekerjaan yang terpilih sahaja [ ]

C) Perlindungan bagi kakitangan yang dinamakan sahaja [ ]

### A) Perlindungan bagi seluruh tenaga kerja:

a) Kakitangan dengan tanggungjawab langsung terhadap pengendalian wang, stok, akaun atau komputer.

b) Kakitangan Lain.

**Bilangan  
Kakitangan**

**Anggaran Saraan  
Tahunan**

**Tempat  
Bekerja**


Had tanggung rugi yang diperlukan

Setiap kakitangan

Jumlah bagi semua kakitangan

### B) Perlindungan bagi kakitangan dalam kategori pekerjaan yang terpilih sahaja:-

Kategori	Had Tanggung Rugi	Bilangan Kakitangan
a)		
b)		
c)		
d)		
e)		
Jumlah		

Jumlah Had Tanggung Rugi yang diperlukan bagi semua kakitangan

**C) Perlindungan bagi kakitangan yang dinamakan sahaja:-**

Nama Kakitangan	Tugas-Tugas	Tempoh Perkhidmatan : Tahun	Had Tanggung Rugi
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			

*(Sila lampirkan halaman berasingan sekiranya lebih daripada 10 orang kakitangan)*

Jumlah Had Tanggung Rugi yang diperlukan bagi semua kakitangan

**PERAKUAN**

Saya/kami dengan ini mengisytiharkan bahawa saya/kami sepenuhnya dan tepat menjawab semua soalan-soalan di atas dan perkara-perkara yang berkaitan dengan pertimbangan borang cadangan saya/kami telah didedahkan. Saya / Kami faham bahawa kenyataan yang tidak didedahkan atau salah nyata fakta penting akan mengelakkan polisi ini dan bersetuju bahawa borang cadangan ini dan semua maklumat bertulis yang tertera di dalam borang ini menjadi asas kepada mana-mana kontrak insurans.

\_\_\_\_\_

Tandatangan Pencadang

\_\_\_\_\_

Nama

\_\_\_\_\_

No. K/P baru

\_\_\_\_\_

Tarikh

**UNTUK KEGUNAAN PEJABAT**

Premium Kasar :

Tertakluk kepada kadar semasa seperti yang dikenakan oleh Kerajaan Malaysia :

Duti Setem : RM 10.00

**Jumlah Besar** :

**PREMIUM WARANTI**

- Perhatian anda dikehendaki dalam Waranti Premium 60 hari yang dilampirkan bersama-sama Polisi ini. Melalui waranti ini, polisi insurans ini secara automatik terbatal melainkan premium penuh dibayar kepada Syarikat dalam masa 60 hari dari tarikh bermulanya perlindungan ini.
- Tidak ada perlindungan yang berkuat kuasa sehingga Cadangan ini diterima oleh Syarikat.

## PEMASARAN DAN KEBENARAN UNTUK PEMINDAHAN KE LUAR NEGARA

Liberty General Insurance Berhad berusaha untuk memperkenalkan produk baru dan meningkatkan perkhidmatan demi kepentingan terbaik anda. Data peribadi anda boleh digunakan oleh Liberty General Insurance Berhad dan ejen-ejen kami dan / atau syarikat sekutu (dalam kumpulan kewangan kami) serta memaklumkan kepada anda melalui e-mel, telefon, pos atau cara lain berkenaan perkhidmatan dan/atau produk dan kami ingin tahu cara terbaik untuk terus berhubung dengan anda.

Ya, saya ingin dihubungi melalui :

E-mel  Telefon  Pos

Tidak, saya tidak mahu dihubungi bagi tujuan tersebut.

Adakalanya, Liberty General Insurance Berhad mungkin juga akan berkongsi data peribadi terhad dengan pihak ketiga di luar kumpulan kewangannya bagi tujuan pemasaran dan juga boleh memindahkan ke luar negara data peribadi kepada entiti luar Malaysia yang boleh bertindak bagi pihak Liberty General Insurance Bhd dan / atau mana-mana anggota Kumpulan Syarikat Liberty Mutual dengan syarat bahawa anda telah dengan nyata mengizinkan kami berbuat demikian.

Sila nyatakan di bawah jika anda membenarkan pendedahan tersebut. tetapi hanya dengan keizinan daripada anda. Sila tandakan persetujuan anda jika anda membenarkan pendedahan maklumat seperti di atas.

Saya bersetuju dengan Liberty Insurance Berhad mendedahkan maklumat saya kepada pihak ketiga di luar kumpulan kewangannya untuk tujuan pemasaran dan pemindahan ke luar negara data peribadi saya.

Ya  Tidak

## PENGESAHAN DAN KEBENARAN

Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya telah membaca, memahami dan bersetuju dengan terma-terma Notis Privasi Liberty General Insurance Berhad (yang boleh didapati di [www.libertyinsurance.com.my](http://www.libertyinsurance.com.my) atau telah disediakan kepada saya) dan persetujuan untuk pemprosesan data peribadi saya seperti yang dinyatakan dalam Notis Privasi Liberty General Insurance Berhad dan Borang Cadangan.

Nama Penuh : \_\_\_\_\_ Tandatangan : \_\_\_\_\_  
Tarikh : \_\_\_\_\_ No. K/P baru : \_\_\_\_\_

## UNTUK KEGUNAAN PEJABAT SAHAJA – PENGESAHAN PENGENALAN

Menurut Seksyen 66 (B) dan 66 (D) Pencegahan Pengubahan Wang Haram, Keganasan Anti Pembiayaan dan Perolehan Aktiviti menyalahi undang-undang Akta 2001,

Saya dengan ini mengaku bahawa butiran Pemohon telah disahkan berdasarkan dokumen asal yang berikut.

Sila tandakan (✓) yang berkenaan.

No. Kad Pengenal Baru  Pasport.  
 Sijil Pendaftaran  Lain-lain (sila nyatakan) \_\_\_\_\_

Name Penuh : \_\_\_\_\_ Tandatangan : \_\_\_\_\_  
Tarikh : \_\_\_\_\_ No. K/P Baru : \_\_\_\_\_

## NOTA PENTING (1)

1. Berikut adalah senarai perseorangan yang dibenarkan membuat pengesahan butiran di atas:

- Kakitangan Liberty General Insurance Berhad yang diberi kuasa.
- Ejen-ejen berdaftar Liberty General Insurance Berhad.

2. Salinan dokumen yang disahkan untuk polisi-polisi berikut perlu disimpan:

- Polisi-polisi individual atau syarikat yang mana premium tahunannya melebihi RM50,000.
- Polisi-polisi kumpulan yang mana premium tahunannya melebihi RM100,000.

## NOTA PENTING (2)

Selaras dengan Perintah Pencegahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan (Pengisytiharaan Entiti Ditentukan dan Kehendak untuk Melapor) 2014 yang dikeluarkan di bawah Seksyen 66(B) dan 66(D) Akta Pencegahan Wang Haram, Pencegahan Pembiayaan Keganasan dan Hasil daripada Aktiviti Haram 2001, semua institusi dikehendaki untuk:

- Membekukan dengan serta - merta semua harta yang dimiliki, dikawal atau surat pengakuan yang dimiliki secara langsung atau tidak langsung oleh entiti yang dinyatakan; dan / atau
- Menolak atau memantau apa-apa transaksi oleh entiti yang dinyatakan.