

עלון ביטוח הנדסי - 5



צילום באדיבות אילן שחם <http://www.ilanshacham.com/>

אפריל 2014

שלום,

בפרוס חג האביב ברצוננו לאחל לכם ולבני ביתכם איחולי התחדשות וצמיחה, שגשוג והצלחה.

אנו מזמינים אתכם לקחת מספר דקות של הפסקה, להתאוורר ולעיין בדפים המצורפים.

עלון הביטוח ההנדסי מס' 5 הוא החמישי מבין סדרת עלוני הביטוח שלנו. לאחר היכרותכם עם העלוני הקודמים, התכנים שבהם, הדוגמאות והערך המוסף שבהם, אנו שמחים להמשיך להרחיב ולהעמיק את ידיעותיכם בנושאים חדשים, מפתיעים ומורכבים. אתם תמיד מוזמנים לשלוח בקשות לנושאים נוספים שתרצו שנתמקד בהם, וכמובן להעביר לחבריכם, שיעבירו את פרטיהם אלינו, לקבלת העלוני הבאים. אנו מודים לתגובותיכם על העלון הקודם ועל הבקשות שקבלנו לנושאים הבאים, אותם אנו ניישם בעלוני הבאים.

ניתן למצוא עותק של העלון באתר האינטרנט www.eng-ins.co.il
בעלון החמישי נתמקד בנושא של אובדן רווחים:

1. מידע בסיסי וכלי עזר לחיתום
 2. גיליון עבודה באקסל לחישוב סכומי ביטוח
 3. תוכנית המשכיות עסקית
- כמו כן, מצורף מסמך אקסל אותו ניתן למצוא גם באתר יחד עם מידע משלים נוסף.

בברכת חג חירות שמח ונתראה בעלון הבא...
אלון איזנברג

אובדן רווחים

1. מידע בסיסי וכלי עזר לחיתום
2. גיליון עבודה באקסל לחישוב סכומי ביטוח
3. תוכנית המשכיות עסקית

פרק אובדן רווחים, בין אם הוא חלק מפוליסת רכוש או פוליסה הנדסית, מהווה פעמים רבות מעין "קופסא שחורה" בה מצוינים סכומי ביטוח, השתתפויות עצמיות ופרמיה, ללא כל התייחסות למידע החיתומי או אמצעי מיגון.

לעומת תנאי מיגון כאלה ואחרים הקיימים בפרקי הרכוש, כמעט ואין אפשרות להגדיר תנאים או דרישות מיגון לפרק אובדן הרווחים. בהתאם, החיתום מתבצע על המידע הקיים, אך האם *אנו שואלים את השאלות הנכונות?*

הדבר חשוב במיוחד, כאשר מדובר בעסקים בהם סכום הביטוח לאובדן רווחים גדול במיוחד, או שהוא בסדר גודל של סכום הביטוח בפרק הרכוש, או אף גדול ממנו, ובפועל אובדן הרווחים מהווה את הסיכון העיקרי.

בעלון זה 3 פרקים. פרק המפרט מהו מידע חיתומי בסיסי בכל הקשור בסיכונים ובכיסוי אובדן רווחים, פרק הכולל הסבר וגיליון עבודה באקסל לחישוב סכומי הביטוח של אובדן הרווחים ופרק המתאר מהי תוכנית המשכיות עסקית ומה נדרש מהמבוטח.

בתקווה שיהיה לעזר,

אלון איזנברג

מהנדסים, סוקרים ושמאים

1. מידע בסיסי וכלי עזר לחיתום של אובדן רווחים

חיתום נכון של אובדן רווחים צריך להתייחס למספר נקודות, הקשורות בפעילות העסקית של המבוטח. לרוב, לא מדובר במידע מסווג, ואם ישנו כזה, למשל שמות לקוחות או ספקים וסדרי גודל של העבודה מולם, ניתן להסתפק בשמות סתמיים כגון ספק א', ב' ו-ג' וסדרי גודל של העבודה, כשהם מעוגלים כלפי מעלה או מטה.

המידע הבסיסי הנדרש מיועד לאפשר לחתם לקבל מושג לגבי האפשרויות ופרק הזמן בו יוכל המבוטח לחזור לפעילות סדירה.

נושא	השפעה על אובדן רווחים
מוצר וקווי ייצור	יש לקבל רשימה של המוצרים או השירותים של החברה, חלוקה שלהם ביחס למחזור הכללי וסכמה של קווי הייצור, כולל צווארי בקבוק. יש לבדוק גם אם קיימת אפשרות של תפוקה גבוה יותר מהציוד הקיים. חשיבות המידע של החלוקה לקווי הייצור קשורה גם להרחבה מספר 4 בפוליסת ביט "חלוקה מחלקתית". יש לתת את הדעת אם מדובר במוצר "מתכלה" שלא ניתן להשלים ייצור בגינו (כגון לחם ומוצרי חלב, או שירות כגון אינטרנט או טלפוניה), לעומת מוצר המיועד למלאי או למשלוח ללקוחות, עבורו ניתן אולי לבצע השלמת ייצור. <i>בלקוחות שהמוצרים שלהם "מתכלים" הסיכון ודאי וגבוה יותר. ככל שיש יותר קווים ומוצרים ופחות צווארי בקבוק, הסיכון קטן.</i>
משמרות עבודה, ימי עבודה ומספר עובדים	בעסק הפועל 24/7 לא ניתן יהיה להגביר קצב ייצור לאחר נזק. <i>ככל שיש יותר משמרות, אפשרות הקטנת הנזק קטנה.</i>
קימום ציוד	יש לקבל את זמן הקימום של פריטי הציוד העיקריים בשלבי הייצור ובעיקר בצווארי הבקבוק. <i>זמן זה יהיה הזמן המינימאלי לתחילת ייצור של אותו קו, ובהתאם גובה הנזק שיסתיים בתום ההשפעה על המחזור.</i>
קימום מבנים	יש לקבל את זמן הקימום הסביר של המבנים, יש לבדוק אם נדרש מבנה ייחודי, הכולל חדרים נקיים או מבנים מיוחדים או רצפות חזקות במיוחד. <i>זמן זה יהיה הזמן המינימאלי לתחילת ייצור של אום מבנים, ובהתאם גובה הנזק שיסתיים בתום ההשפעה על המחזור.</i>
תפוקה ועונתיות	מהי תפוקת הייצור? יש לקבל נתון תפוקה מדויק ככל האפשר. המידע קל להשגה אם יש מוצרים, אך קשה יותר כשהלקוח מספק שירותים, אבל תמיד יש נתון תפוקה, שכן עליה גם מתבסס סכום הביטוח, ובסופו של יום, גם התביעה. יש לקבל גם את חלוקת התפוקה, בהתאם לחודשי השנה (למשל תפוקה של חווה סולארית קטנה בכ- 15% בחודשי החורף). חשיבות המידע על התפוקה קשורה גם להרחבה מספר 3 בפוליסת ביט, "בחירת תפוקה במקום מחזור". <i>תפוקה אחידה מקטינה סיכון, תפוקה משתנה תלויה בשוני ובחודש בו אירע הנזק.</i>

<p>האם מדובר בחומרי גלם ייחודיים? כמה מלאי יש במחסני החברה? (לא תמיד יעזור במידה של אש אבל שיהיה...) מה זמן האספקה של חומרי הגלם? האם ניתן להשתמש בחומרים אחרים? זמן האספקה יהיה הזמן המינימאלי לתחילת ייצור של אותו קו, ובהתאם גובה הנזק שיסתיים בתום ההשפעה על המחזור.</p>	<p>חומרי גלם</p>
<p>האם החברה נסמכת על ספק בודד? האם לרכיבים קריטיים יש מספר ספקים מקבילים? יש לקבל רשימה של ספקים והשפעתם (ב-%) על מחזור המכירות. באותו נושא, יש לזכור כי בפוליסת ביט אובדן רווחים הסטנדרטית קיים הרחב ספקים אשר שיעור השפעתם אינו עולה על 25% ממחזור מכירות המבוטח בסכום לא מבוטל. ספקים בודדים מגדילים סיכון, ספקים מקבילים מקטינים סיכון.</p>	<p>ספקים עיקריים</p>
<p>תלות החברה בשירותים ציבוריים של חשמל, מים ותקשורת וזאת בהקשר להרחב מספר 8 בפוליסת ביט, "הפסקת שירותים ציבוריים". תלות גבוהה מגדילה סיכון.</p>	<p>שירותים ציבוריים</p>
<p>האם החברה נסמכת על לקוח בודד? יש לקבל רשימה של לקוחות והשפעתם (ב-%) על מחזור המכירות. באותו נושא, יש לזכור כי בפוליסת ביט אובדן רווחים הסטנדרטית קיים הרחב לקוחות אשר שיעור השפעתם אינו עולה על 25% ממחזור מכירות המבוטח בסכום לא מבוטל. לקוחות בודדים מגדילים סיכון, לקוחות רבים מקטינים סיכון.</p>	<p>לקוחות עיקריים</p>
<p>האם החברה פועלת ממספר אתרים, היכולים להשפיע זה על זה? בפוליסת ביט קיים הרחבה מספר 9 "השפעה בין עסקית". קיום תלות הדדית מקטין ומחלק את הייצור למספר שלבים מצד אחד, ומצד שני נזק במפעל אחד גורר השבתה במפעל הבא (או הקודם) בשלב הייצור.</p>	<p>תלות הדדית</p>
<p>מידע על אמצעי המחשב, האחסון והגיבוי. האם יש ניתוח סיכונים ותוכנית פעולה בחירום של מערכות המחשוב? מערכת גיבוי מלאה הממוקמת מחוץ למפעל מקטינה סיכון.</p>	<p>מערכות מחשוב</p>
<p>האם קיימים מערך ניתוח סיכונים ותוכנית המשכיות עסקית של המפעל? תוכנית המשכיות עסקית אמורה לתת מענה לכל הנקודות שהופיעו בטבלה עד כה: כח אדם, אמצעי ייצור, ספקים, לקוחות, תלות הדדית ומערכות מחשוב. ראו ביתר פירוט בעמודים הבאים. תוכנית המשכיות עסקית תקפה מקטינה סיכון.</p>	<p>תוכנית המשכיות עסקית</p>
<p>האם מדובר בפרויקט ייחודי, הכולל מבנים או אמצעי ייצור ייחודיים? האם מדובר בפרויקט עם מערך ייצור מורכב? האם לוח הזמנים צפוף ויש תאריכי יעד קשיחים? מספר קווי הייצור או עודף ייצור?</p>	<p>אובדן רווחים בהקמה בפוליסות הקמה יש לתת את הדעת גם על המידע הבא</p>

טבלת עזר להערכת הסיכון באובדן רווחים

<u>רמת הסיכון והשפעתה על אובדן רווחים</u>					<u>נושא</u>
גבוהה		בינונית		נמוכה	
					מוצר וקווי ייצור
					משמרות וימי עבודה, מס' עובדים
					קימום ציוד
					קימום מבנים
					תפוקה ועונתיות
					חומרי גלם
					ספקים עיקריים
					שירותים ציבוריים
					לקוחות עיקריים
					תלות הדדית
					מערכות מחשוב
					תוכנית פעולה בחרום
					אובדן רווחים בהקמה פרויקט ייחודי? מערך ייצור מורכב? לוח הזמנים צפוף? מספר קווי ייצור?
					הערכת החתם לרמת סיכון:
					סכום ביטוח ותקופת שיפוי
					הערכת חתם לגובה הנזק ותקופה
					הערות החתם

2. גיליון עבודה לחישוב סכומי ביטוח

הקדמה

קביעת סכומי הביטוח הנכונים לפרק אובדן רווחים מהווה אתגר. הסכומים הכלולים בהגדרות סכומי הביטוח בפוליסה כוללים מספר רב של הגדרות, כגון רווח גולמי / שיעור הרווח הגולמי, מחזור / צמצום המחזור / מחזור תקני, הוצאות תפעול, שכר עבודה (על בסיס כפול), תקופת שיפוי מלאה/ חלקית מאורכת ועוד. אלה אינם תמיד ברורים למבוטח, או במקרה של נזק למה התכוון המבוטח בקביעת הסכומים.

במסגרת הכנס השנתי האחרון של IMIA <http://www.imia.com>, שנערך בחודש ספטמבר 2013 בהודו, הוצגה מצגת וגיליון עבודה באקסל לחישוב סכומי ביטוח לאובדן רווחים, אשר מהווה בסיס נוח לקביעה נכונה של סכומי הביטוח באובדן רווחים.

סך האקסל והמאמר נכתבו במשותף עם ה- LEG – London Engineering Group ומוצגים בפרוט באתרים הבאים:

<http://www.imia.com/wp-content/uploads/2013/09/GP34-2013-London-DSU-Working-Group.pdf>

<http://www.londonengineeringgroup.com/#/dsu-tool-box/4576465591>

את גיליון העבודה באקסל ניתן להוריד באתר ה- London Engineering Group או באתר <http://www.eng-ins.co.il/Pages/publish.aspx>

גיליון עבודה לחישוב סכומי ביטוח לאובדן רווחים

יתרונו של גיליון העבודה באקסל בכך שהוא מציג בפני המבוטח כמעט את כל הנושאים, הקבועים בפעילותו העסקית, אשר נדרשים לביטוח, במסגרת אובדן הרווחים, ובכך מקטין את אי-הבהירות או האפשרות שעלות מסוימת לא תיכלל בכיסוי. ניתן להחליט אם לכלול או לא לכלול כל עלות בסכום הביטוח. הגיליון מחולק ל- 24 עמודות, 24 חודשי שיפוי, וכן ניתן לשקף גם את ההקטנה הצפויה בשכר עבודה ועונתיות, במידה וקיימת כזו.

לאחר מילוי הסכומים, הם מוצגים גם באופן גרפי.

כמו תוכנות אחרות, קשה לספק הסבר כתוב טוב על השימוש בגיליון העבודה, והשיטה הטובה ביותר היא בשיטת הניסוי והתהייה. בלשונית הראשונה של מסמך האקסל קיים הסבר קצר.

אם נדרש, נשמח לספק עזרה טלפונית או הצגה מסודרת של גיליון העבודה.

להלן ראשי הפרקים בגיליון העבודה:

	Value / סכום	
Anticipated turnover		מחזור צפוי
Variable costs		הוצאות משתנות
Variable Staff / Labor Costs		שכר עבודה / עובדים זמניים
Variable Maintenance Costs		הוצאת תפעול / תחזוקה משתנות
Depreciation (proportional to time of use)		פחת (יחסי לתקופה)
Fuel (non Take-or-Pay)		הוצאות דלק משתנות
Raw Materials		חומרי גלם
Consumables		חומרים מתכלים
Gross profit		רווח גולמי
Anticipated net profit		רווח נטו צפוי
Debt service: capital repayments		החזר חוב: החזר קרן
Capital repayments		החזר קרן
Debt service: interest payment		החזר חוב: החזר ריבית
Interest Payment / Loan Fees		הוצאות הלוואה / החזר ריבית
Fixed Staff / Labor Costs		שכר עבודה / עובדים קבועים
Fixed Maintenance Costs		הוצאת תפעול / תחזוקה קבועות
Depreciation (unrelated to actual use)		פחת שאינו קשור לשימוש בפועל)
Take-or Pay Costs for fuel or raw material		הוצאות דלק מחייבות (take or pay) או חומרי גלם
Additional costs		הוצאות נוספות
Re-Financing		מימון מחדש
Re-Advertising		פרסום מחדש
Cancellation Costs		הוצאות ביטול
Trade Deficit		הפסדי מסחר
Additional ICW		הוצאות תפעול נוספות
Extra Expenses		הוצאות מיוחדות נוספות
Sum Insured for IP max.		סכום ביטוח לתקופת שיפוי מקסימלית

בדוגמה זו הוכנסו מספרים אחידים של 50 יחידות כסף לחודש. יש לאפס לפני השימוש

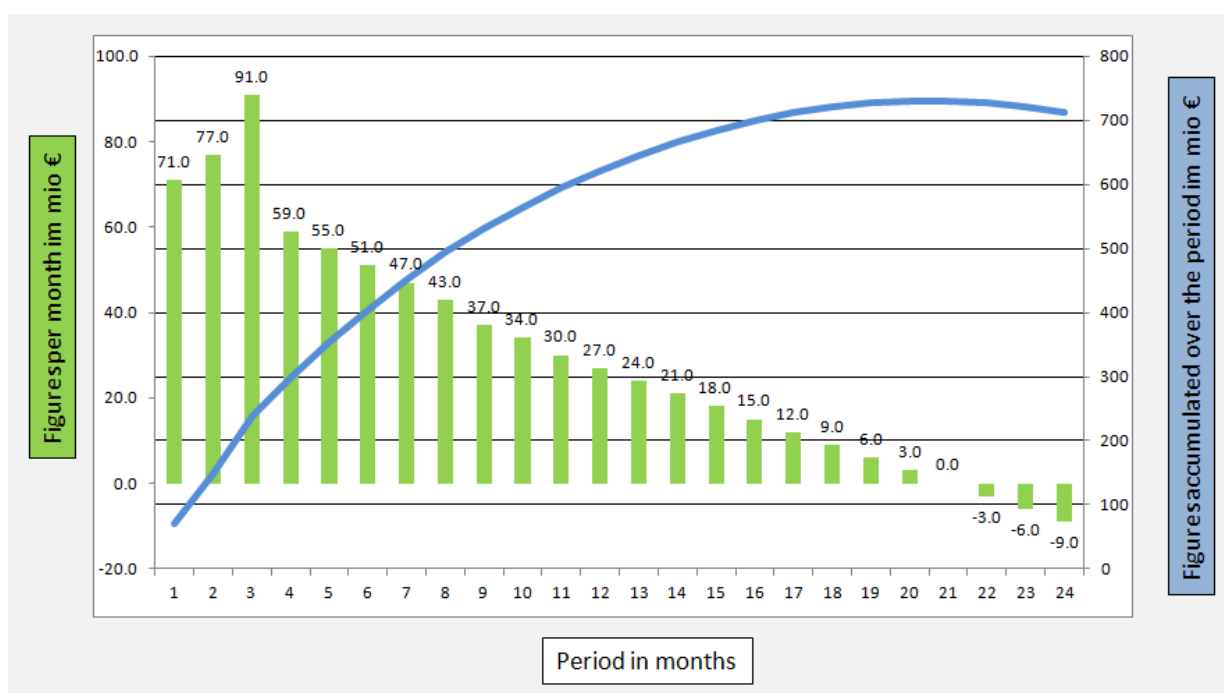
הצגה מספרית וגרפית

Project name:	Total	Period in month														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Anticipated Turnover	1200.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Variable Costs	1328.0															
Variable Staff / Labour Costs	32.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Variable Maintenance Costs	24.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Depreciation (proportional to time of use) <small>to be included in SI cover not requested</small>	24.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Fuel (non Take-or-Pay)	24.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Raw Materials	1200.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Consumables	24.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
Gross Profit	-128.0															
Anticipated Net Profit <small>cover not requested</small>	-740.0															
Debt Service: Capital repayment	60.0	<small>Capital repayment is part of the net profit and can be insured if net profit is not requested. Insured</small>														
Capital Repayments <small>to be included in SI</small>	60.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	3.0	3.0	3.0
Specified Standing Charges	612.0															
Debt Service: Interest payment	12.0															
Interest Payment / Loan Fees <small>to be included in SI</small>	12.0	12.0	11.0	10.0	9.0	8.0	7.0	6.0	5.0	4.0	3.0	2.0	1.0	0.0	-1.0	-2.0
Fixed Operating Expenses	600.0															
Fixed Staff / Labour Costs <small>to be included in SI</small>	300.0	24.0	23.0	22.0	21.0	20.0	19.0	18.0	17.0	16.0	15.0	14.0	13.0	12.0	11.0	10.0
Fixed Maintenance Costs <small>to be included in SI</small>	300.0	24.0	23.0	22.0	21.0	20.0	19.0	18.0	17.0	16.0	15.0	14.0	13.0	12.0	11.0	10.0
Depreciation (unrelated to actual use) <small>to be included in SI</small>	0.0															
Take-or-Pay Costs for fuel or raw materi <small>to be included in SI</small>	0.0															
Additional Costs	100.0															
Re-Financing <small>to be included in SI</small>	52.0	10.0	9.0	8.0	7.0	6.0	5.0	4.0	3.0							
Re-Advertising <small>to be included in SI</small>	0.0															
Cancellation Costs <small>to be included in SI</small>	38.0		10.0	28.0												
Trade Deficit <small>to be included in SI</small>	10.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0					
Additional ICW <small>to be included in SI</small>	0.0															
Extra Expenses <small>to be included in SI</small>	0.0															
Sum Insured for IP max	100.0	71.0	77.0	91.0	59.0	55.0	51.0	47.0	43.0	37.0	34.0	30.0	27.0	24.0	21.0	18.0

Before using the sheet, please enable the macros!

clear all contents

לפני השימוש יש ללחוץ על כפתור איפוס הנתונים



3. תוכנית המשכיות עסקית

תוכנית המשכיות עסקית היא תוכנית, שעל כל בעל עסק אחראי להכין עבור עצמו ועבור הלקוחות שלו. התוכנית אינה מיועדת לצרכי חברות הביטוח, אם כי רכישת ביטוח היא לעיתים חלק מתוכנית זו.

תוכנית המשכיות עסקית נועדה לתת מענה לבעלי המניות, עובדי ולקוחות החברה במקרה של תקלות בתהליך הייצור, על מנת לעמוד בחוזים, ביעדים ובהשקעה של בעלי המניות!!

ראשי הפרקים של התוכניות דומים, אולם נדרשת התאמה לכל חברה.

תוכנית המשכיות עסקית כוללת, בין היתר:

1. תוכניות ומערכות חירום למערכות המידע.
2. תוכנית למקרה נזק במשרדי החברה או במערכי הייצור.
3. תוכניות ומערכי חירום, במקרה שספק מסוים לא יכול לספק רכיב קריטי בשלב הייצור.
4. תוכנית מלאי – ניתוח וקביעת כמויות מלאי קיימות וזמני אספקה.
5. ועוד.

מה ניתן לנו כמבטחים? הקטנת החשיפה לאובדן רווחים.

מה נדרש בפועל – נדרשת תוכנית סבירה, אשר תתייחס לתהליכי הייצור ואבטחת המידע העיקריים שלהם.

מה קיים בפועל – ברוב המקרים קיימת תוכנית המתייחסת למערכות מידע (בעיקר מבנה המערכת, כך שיתן מענה לצרכי החברה וגיבוי המידע, בין אם בצורת מערכת מקבילה, גיבוי פנימי או גיבוי חיצוני). במקרים רבים ניתן למצוא מחשבה בכיוון זה, בכל הקשור בבחירת ספקים וצידוד ברצפת הייצור. תוכנית המשכיות עסקית, המתייחסת ליתר הגורמים הכלולים ב"מקרה הביטוח" (קרי: אש, פריצה וגניבה, מים, נזקי טבע, רעידת אדמה) קיימת בעיקר בחברות רב לאומיות, חברות "מוכוונות ביטוח" או כאלה שעברו נזק דומה ומכירות בצורך בתוכנית.

לעניין זה נזכיר, כי משרד האוצר אגף שוק ההון מחייב את חברות הביטוח בהצגת תוכנית המשכיות

עסקית, שעקרונותיה ניתן למצוא באתרים

http://www.boi.org.il/deptdata/pikuah/nihul_takin/355.pdf

<http://www.eng-ins.co.il/Pages/publish.aspx>

בלי סוף מידע נוסף ניתן למצוא באינטרנט, לדוגמא:

<http://www.bdo.co.il/?CategoryID=236&ArticleID=2147>

<http://www.calcalist.co.il/internet/articles/0,7340,L-3577683,00.html>

"תוכנית המשכיות עסקית מתייחסת לפעילות שנדרש ארגון לבצע על מנת להבטיח שפונקציות עסקיות קריטיות תהיינה זמינות ללקוחות, ספקים, רגולטורים וגופים אחרים בעלי עניין בארגון. פעילויות אלו כוללות מטלות יומיות כגון ניהול פרויקטים, מערכת גיבויים, בקרת שינויים, ותכנון עתידי. המשכיות עסקית אינה מתייחסת לפעולות ההצלה הראשוניות אלא להתכוננות והתארגנות להשגת יכולת התאוששות מהירה לאחר האסון.

לעתים מתבלבלים בין המשכיות עסקית לניהול משברים או DRP או שיקום נזקים' שהם חלק מכל תוכנית המשכיות עסקית.

תוכנית המשכיות עסקית היא תהליך ניהול, שמזהה השפעות אפשריות המאיימות על ארגון ומספק מסגרת לבניית חוסן ארגוני, ואת היכולת לתגובה אפקטיבית, לצורך הגנה על האינטרסים של בעלי העניין המרכזיים, המוניטין והמוטג, ויכולתו של ארגון לספק שירות ותמיכה ללקוחות לפני, במהלך, ואחרי אירוע בלתי מתוכנן.

הכרת הארגון - זהו השלב הראשון, המהווה את הבסיס לכל המערך. בסיום שלב זה לארגון יהיה הידע וניתוח ההשפעות, האיומים והסיכונים להם חשוף הארגון, הגדרת הפעילויות הקריטיות, זמני השבתה נסבלים, זמני התאוששות מקסימאליים, נקודות שחזור מידע מינימאליות ויכיר את האיומים, הסיכונים ונקודות הכשל בארגון.

גיבוש אסטרטגיות - שלב שני בו מגבשים אסטרטגיות להתמודדות עם האיומים ומציאת פתרונות אפשריים לכל פעילות. האסטרטגיות מגובשות לכל אחד מהמשאבים הנדרשים לקיום הפעילות – מבנה, משאבי אנוש, ספקים, מלאי, תשתיות, מידע ועוד.

הכנת תוכניות להמשכיות עסקית - בשלב זה מכינים תוכניות פעולה פרטניות ליישום ההחלטות שהתקבלו בשלב הקודם. תוכניות מגובשות לכל נושא משרה בפעילויות שהוגדרו כקריטיות לארגון. בחרים באנשים מתוך או מחוץ לארגון שיתפעלו את התוכניות במסגרת אחד הצוותים:

- צוות ניהול המשבר - צוות מצומצם המורכב ברובו מהנהלה הבכירה של הארגון, יועצים מתחום ניהול משברים והתקשורת.
- צוות ניהול התוכניות - לרוב מנהלים בדרג ביניים, שאחראים ליישום ותפעול התוכנית בתחום פעילות מוגדר.
- הצוות המבצע - עובדים מתוך הארגון, בתמיכת קבלני משנה (במידת הצורך) לביצוע הפעילויות עצמן.

בדיקת התוכניות והתאמתן - זהו שיא התהליך, כאשר כל בעלי העניין מודעים לרצינות שמייחס הארגון להמשכיות העסקית ולמחויבות לתהליך. קיימים סוגי בדיקות שונים. סוגי הבדיקות שיופעלו בשלב זה נדונו וסוכמו עוד טרם החל תהליך הכנת התוכניות עצמן.

הטמעת המשכיות עסקית בארגון - זהו השלב הבוגר בתהליך. לאחר שהארגון ביצע את כל השלבים במעגל החיצוני, זה השלב בו מתחזקים את התוכניות, עוקבים אחרי הפעילויות, האיומים, המשאבים הנדרשים, גיבוש אסטרטגיות נוספות, בדיקת יחסי עלות-תועלת ומרחיבים את התהליך לפעילויות נוספות.

And here endeth the lesson

(Sean Connery in the movie "The Untouchables")

נשמח לעמוד לרשותכם ולספק הסברים, מידע נוסף או הדרכות.

בכבוד רב,

אלון איזנברג

מהנדסים, סוקרים ושמאים

*המידע המפורט לעיל נועד להרחיב את הדעת ומתבסס על ידע אישי ופרסומים חיצוניים, ומוגש כשירות על פי מיטב הבנתנו המקצועית.
אין לראות במידע זה קביעת עמדה לעצם עשיית ביטוח ו/או קביעת תנאים מוקדמים טרם עשייתו ובעניין זה מלוא הסמכות וההחלטה נתונה בידי חתמי חברות הביטוח.*