אשרא החברה הישראלית לביטוח סיכוני סחר חוץ בע"מ			
נוהלי החברה		נוהל מספר	
	נושא: **תוכנית ביטוח**	גרסה מספר	
	הנדון: קווים מנחים להשקת תוכנית ביטוח חדשה	**תאריך תחולה**	**3.10.18**

קווים מנחים להשקת תוכנית ביטוח חדשה

1. **המטרה**

הגדרת הפעולות שעל אשרא לנקוט בעת השקת תוכנית ביטוח חדשה וכניסה לתחום פעילות חדש.

2. **כללי**

בחודש אוקטובר 2006 פרסם אגף שוק ההון חוזר גופיים מוסדיים מס' 2006-9-5 "השקת תוכנית ביטוח או תקנון קופות גמל חדשים או כניסה לתחום פעילות חדש", בהתאם לו נדרשו גופים מוסדיים לקבוע קווים מנחים להשקת תוכנית ביטוח, על מנת להבטיח ניהול תקין של עסקה חדשה, ניהול הסיכונים הטבוע בה והבטחת מימושה. בנוסף בחודש יוני 2018 פרסמה רשות שוק ההון חוזר גופים מוסדיים 2018-9-16 שעניינו "תיקון החוזר המאוחד: השקת תוכנית ביטוח או תקנון קופת גמל חדשים או כניסה לתחום פעילות חדש", שמטרתו הטמעת החוזר משנת 2006 בהוראות החוזר המאוחד. בהתאם לחוזרים, נתבקש דירקטוריון החברה לקבוע קווים מנחים לכניסה לתחום חדש ו/או תוכנית ביטוח חדשה, והנהלת החברה נתבקשה לקבוע תוכנית פעולה טרם אישורה של תוכנית ביטוח, הכוללת את השינויים שיחולו בה וסיכוני החשיפה בתוכנית.

ביום 21/2/2012 החליט דירקטוריון החברה כי כל תוכנית ביטוח חדשה תובא לאישורו.

3. **הגדרות**

"תוכנית ביטוח חדשה"-הנהגת תוכנית ביטוח וכניסה לתחום פעילות חדש שלא היו קיימים קודם בחברה או שינוי בתוכנית ביטוח על פי הקווים המנחים שאישר הדירקטוריון.

4. **קווים מנחים לתוכנית ביטוח חדשה**

הצעה לתוכנית ביטוח חדשה מפורטת ומקיפה תגובש יחד עם גורמי השיווק, החיתום, האגף המשפטי, ניתוח האשראי וניהול הסיכונים בחברה("צוות ההיגוי").
צוות ההיגוי יגבש תוכנית מפורטת ומקיפה טרם הצגת תוכנית הביטוח החדשה בהתאם לקווים המנחים שיאשר הדירקטוריון. התוכנית תותאם למהות והיקף השינויים והפעולות הנדרשים לצורך השקת תוכנית הביטוח החדשה, לרבות בהיבטי הסיכונים להם אשרא חשופה ובהתחייבויותיה ליצואנים.

אשרא החברה הישראלית לביטוח סיכוני סחר חוץ בע"מ			
	נוהלי החברה	**נוהל מספר**	
	נושא: **תוכנית ביטוח**	**גרסה מספר**	
	הנדון: קווים מנחים להשקת תוכנית ביטוח חדשה	**תאריך תחולה**	**3.10.18**

הצעת תוכנית ביטוח חדשה תכלול את הנושאים הבאים:

- תיאור תוכנית הביטוח החדשה, הרקע והנסיבות לכניסה לתוכנית החדשה.
- היתרונות הטמונים בהשקת תוכנית הביטוח החדשה, החשיפות הטמונות בתוכנית הביטוח החדשה והסיכונים שבצידה.
- היבטים משפטיים הנוגעים להחלת תוכנית הביטוח החדשה.
- הפעולות הנדרשות והאישורים המבוקשים לצורך הפעלת התוכנית החדשה ברמת החברה ולמול גורמים אחרים כגון – חשב כללי, בנקים, רגולטורים, יצואנים וגופים אחרים.
- העלויות לחברה, ככל שישנן, בהפעלת תוכנית הביטוח החדשה.
- קביעת הפעולות והבקרות הנדרשות ליישום הפרויקט בשים לב לפרוצדורות ולבקרות הקשורות ביישום הפרויקט בהיבטי כוח אדם, תשומות אחרות, ויישומים נדרשים במערכת הממוחשבת של החברה.
- חלוקת תפקידים, קביעת גורמים אחראים בתהליך;
- זיהוי והערכה של סיכונים ואילוצים הנובעים מהפרויקט וקביעת מדיניות לניהול הסיכונים הנובעים מכך אשר יבוצעו על ידי מנהל הסיכונים.
- אופן שיווק תוכנית הביטוח החדשה.

<u>בטרם תובא תוכנית ביטוח חדשה לאישור דירקטוריון החברה, תאושר התוכנית בידי הנהלת החברה.</u>

5. **תיעוד**

תיעוד תכנית הפעולה ותהליך היישום יישמר במשרדי הגוף המוסדי.

6. **פעולות המבקר הפנימי**

לאחר השקת הפרויקט החדש, ובהתחשב בסיכונים הנובעים מהפעילות, המבקר הפנימי יבדוק את אופן יישום תכנית הפעולה ואת התאמתה לאופי, להיקף ולמורכבות הפרויקט החדש.

אחריות ביצוע: מנכ"ל החברה.