



finma

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA
Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Swiss Financial Market Supervisory Authority FINMA

Points d'audit business continuity management (BCM)

Société d'assurance

Société d'audit

Auditeur responsable

Achèvement des procédures d'audit

Année d'exercice

2020

Version du modèle

08.09.2020

Points d'audit business continuity management (BCM)

Version année d'exercice 2020

VU:

Indication générale pour l'auditeur: l'auditeur s'engage à préparer et réaliser l'audit d'un œil critique. Il garantit des évaluations objectives.

A Champ d'audit: opérationnalisation et conduite						
	Etendue de l'audit	Exact	Inexact	Remarque	Nature	Classification
A1	L'entreprise d'assurance indique les bases du business continuity management dans sa stratégie commerciale et/ou sa stratégie de gestion des risques.	Revue critique				
A2	L'entreprise d'assurance a clairement décrit les tâches, compétences et responsabilités de la fonction de business continuity management (y compris les autres fonctions et organes nécessaires au BCM) et elle prend les mesures adéquates (par ex. compétences, ressources et formations nécessaires) pour que la fonction puisse fonctionner conformément à sa description. la fonction de business continuity management et son organisation sont adaptées à la taille, la complexité et au profil de risque de l'entreprise.	Revue critique				
A3	L'entreprise d'assurance a clairement réglé les obligations internes en matière d'autorisation et de reporting (qui doit approuver quoi, qu'est-ce qui doit être rapporté, à qui, à quelle fréquence et dans quel cas).	Revue critique				
A4	La révision interne ou un organe indépendant comparable vérifie régulièrement le respect des standards minimaux.	Revue critique				

B Champ d'audit: business impact analysis						
	Etendue de l'audit	Exact	Inexact	Remarque	Nature	Classification
B1	L'entreprise d'assurance a analysé les processus commerciaux importants et urgents dans le cadre de la réalisation de la business impact analysis. Les contenus nécessaires à la réalisation d'une business impact analysis sont définis. Les processus essentiels pour l'exploitation de l'entreprise d'assurance ont été pris en compte dans l'analyse, de même que les interdépendances notables entre les processus d'affaires (interdépendance des processus).	Audit				
B2	Les effets d'une défaillance des processus pris en compte dans l'analyse sont évalués. L'analyse tient compte au moins des conséquences sur - l'exploitation - les finances - la réputation et - le respect des lois et prescriptions (compliance).	Audit				
B3	La business impact analysis a été réalisée au moins une fois dans les trois dernières années.	Revue critique				
B4	L'entreprise d'assurance a défini des critères déclenchant une business impact analysis ad hoc, en dehors du cycle normal des actualisations (par ex. en cas de nouveaux produits ou domaines commerciaux, de modifications de l'infrastructure informatique ou des processus).	Revue critique				

C Champ d'audit business continuity strategy						
	Etendue de l'audit	Exact	Inexact	Remarque	Nature	Classification

C1	L'entreprise d'assurance a établi une business continuity strategy s'appuyant sur les constats issus de la business impact analysis.	Revue critique					
C2	Les domaines évalués comme importants sur la base de la business impact analysis sont traités par la business continuity strategy.	Audit					
C3	Les temps de défaillance maximaux tolérables par processus d'exploitation important (selon la business impact analysis) sont définis dans la business continuity strategy en fonction de leur caractère critique.	Revue critique					
C4	Les actions fondamentales possibles en cas de survenance sont fixées dans la business continuity strategy. l'étendue des mesures de business continuity pour les domaines du personnel, des infrastructures, de la technique et des télécommunications et à l'égard des fournisseurs externes (partenaires d'outsourcing) est fixée.	Revue critique					
C5	La business continuity strategy définit des prescriptions/critères concrets pour déterminer dans quels cas les effets peuvent être acceptés sans préparer de mesures de transition ou de rétablissement.	Revue critique					

D Champ d'audit: mesures de business continuity							
		Etendue de l'audit	Exact	Inexact	Remarque	Nature	Classification
D1	Des mesures de business continuity sont définies pour les processus d'affaires importants et urgents selon la business continuity strategy.	Prüfung					
D2	Les mesures de business continuity tiennent compte de la procédure, des moyens et des ressources nécessaires pour la transition et le rétablissement des processus d'affaires importants et urgents.	Audit					
D3	L'entreprise d'assurance a fixé de manière compréhensible la manière d'informer et de former tous les collaborateurs et toutes les divisions sur les mesures de business continuity.	Revue critique					

E Champ d'audit: exercices et tests							
		Etendue de l'audit	Exact	Inexact	Remarque	Nature	Classification
E1	L'entreprise d'assurance a défini des procédures d'exercice et de test. Ces procédures tiennent compte des processus d'affaires importants et urgents identifiés dans le cadre de la business impact analysis et de la business continuity strategy. Elles définissent quelles mesures doivent être testées, quand, comment et à quelle fréquence.	Revue critique					
E2	La périodicité à laquelle les exercices et tests sont effectués est définie et adaptée à la taille, la complexité et le profil de risque de l'entreprise d'assurance.	Revue critique					
E3	Les résultats des exercices et des tests sont documentés de manière compréhensible.	Audit					
E4	L'entreprise d'assurance s'assure, par des mesures appropriées, que les points faibles identifiés par les exercices et les tests soient évalués et traités grâce à des mesures d'amélioration. Un rapport à ce sujet est établi pour l'organisation du business continuity management.	Revue critique					

F Ergänzende Angaben zum Prüfgebiet							
					Remarque		
F1	L'auditeur est prié de décrire brièvement où se situe la responsabilité du BCM dans l'organigramme de l'entreprise et de mentionner les noms de la ou des personne(s) responsable(s).						

F2	L'auditeur est prié d'indiquer dans ses explications quand le dernier contrôle par la révision interne a été fait, quel en a été le résultat et quelle est la fréquence des audits selon le plan d'audit pluriannuel.						
F3	L'auditeur est prié de lister dans ses explications les processus considérés comme urgents dans la business impact analysis.						
F4	Des restrictions ou perturbations opérationnelles passées (par exemple, panne d'électricité, cyberattaque, pandémie, etc.) ont-elles conduit à des mesures de Business Continuity et à un ajustement de la Business Impact Analysis ? Décrivez brièvement si des ajustements ont été apportés au BCM en conséquence et lesquels.						