

Kraków/ Warszawa, dnia 23 października 2020 r.

## Szkolenie dla Stowarzyszenia Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych

w dniu 20 października 2020 r.

pt. *Wymagania prawne związane ze stosowaniem Komunikatu  
UKNF z 23 stycznia 2020 r. dotyczące przetwarzania przez  
podmioty nadzorowane informacji w chmurze obliczeniowej*

### Sesja Q&A

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
1.	<i>Dzień dobry, w jakim stopniu korzystanie z hostingu maili, stosuje się ten komunikat? pozdrawiam</i>	<p>Pytanie sprowadza się do ustalenia z jakiego rodzaju hostingu korzysta podmiot nadzorowany – jeżeli to będzie hosting tradycyjny to Komunikat UKNF nie znajdzie zastosowania, w sytuacji jednak korzystania z hostingu chmurowego Komunikat UKNF znajdzie zastosowanie (oczywiście pod warunkiem istnienia przesłanek określonych w tym Komunikacie).</p> <p>Z naszego doświadczenie hosting e-maili często świadczony jest w modelu chmury obliczeniowej SaaS (ang. <i>Software as a Service</i>).</p>
2.	<i>Moja główna wątpliwość jest związana z klasyfikacją systemu jako rozwiązanie chmurowe. Jeżeli Agencja Ubezpieczeniowa</i>	<p>Stwierdzenie, czy do hostingu zastosowanie znajdzie Komunikat UKNF sprowadza się do ustalenia przedmiotu hostingu oraz modelu jego świadczenia.</p>

	<p><i>posiada system stojący na zewnętrznym hostingu jest traktowany przez KNF jako rozwiązanie chmurowe? Pozdrawiam Adam Cyrul</i></p>	<p>Jak rozumiemy opisany przez Pana hosting będzie prowadził do dostarczenia rozwiązania (systemu/ oprogramowania) przez zewnętrznego dostawcę. W takiej sytuacji wysoce prawdopodobne jest, że system dostarczany jest w ramach tzw. hostingu chmurowego w modelu chmury obliczeniowej SaaS (ang. <i>Software as a Service</i>).</p>
<p><b>3.</b></p>	<p><i>Dlaczego ustawodawca ściga obowiązkami i wymogami klientów CHMURY zamiast dostawców tych usług. To tak jakby klienta, który kupił jakiś produkt ścigać (i obarczać obowiązkami) za to, że ten produkt nie spełnia wymogów bezpieczeństwa jego użytkowania. A nie wszystko widać na pierwszy rzut oka, są też np. wady ukryte.</i></p>	<p>Wymogi związane z korzystaniem z usług chmurowych wynikają z Komunikatu Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), który nie jest powszechnie obowiązującym źródłem prawa (np. ustawą). Innymi słowy, są to wymogi ustalone przez regulatora – nadzór – a nie przez ustawodawcę.</p> <p>Przyjęta w Polsce koncepcja odpowiada praktyce stosowanej na szczeblu unijnym – analogiczne obowiązki nakładane są przez europejskie urzędy nadzoru (np. Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), przy czym UKNF stwierdza, że podmioty przez nią nadzorowane, a więc m.in. zakłady ubezpieczeń, agenci ubezpieczeniowi oraz brokerzy ubezpieczeniowi, powinni stosować podejście krajowe UKNF, a nie standardy ustalone na szczeblu unijnym.</p>
<p><b>4.</b></p>	<p><i>Dzień dobry, Czy wykorzystanie g-suti do zarządzania telefonami z systemem Android bez użycia poczty podlega zgłoszeniu? W chmurze tej są przetwarzane tylko dane pracowników (opis kont) oraz ewentualnie lista kontaktów. Bardzo ważne nie ma tam poczty i google- drive.</i></p>	<p>Zgodnie z matrycą stosowania komunikatu UKNF podmioty nadzorowane powinny stosować Komunikat UKNF zawsze, gdy występuje outsourcing szczególnie chmury obliczeniowej lub outsourcing inny niż szczególnie, ale w chmurze przetwarzane są informacje prawnie chronione (zgodnie z definicjami zawartymi w tym Komunikacie). W pozostałych sytuacjach komunikat UKNF może być stosowany, ale nie ma takiego wymogu.</p> <p>Działając w oparciu o przedstawiony stan faktyczny wnioskujemy, że mało podobne jest, aby korzystanie w tak opisanym kontekście z chmury uznać za outsourcing szczególnie chmury obliczeniowej (korzystanie z usług chmurowych nie powinno bowiem wpływać w sposób istotny na ciągłość wypełniania</p>

		<p>warunków stanowiących podstawę przyznania uprawnień, jak również nie powinno w sposób istotny zagrazać wynikom finansowym, niezawodności lub ciągłości działalności podmiotu nadzorowanego). Kluczowe pozostaje zatem ustalenie, czy w ramach opisanego korzystania z usług chmurowych dochodzić będzie do przetwarzania informacji prawnie chronionych. Jeżeli taka sytuacja będzie miała miejsce (np. w związku z informacjami dotyczącymi listy kontaktów, które są objęte tajemnicą brokerską) to stwierdzić należy, że dochodzić będzie do przetwarzania informacji prawnie chronionych w chmurze, a w konsekwencji Komunikat UKNF będzie miał zastosowanie.</p>
<p><b>5.</b></p>	<p><i>Czy przechowywanie danych na serwerach dedykowanych typu np OVH na których broker wykupuje pojemność wyłącznie dla siebie są traktowane jako chmura obliczeniowa prywatna, czy publiczna? Rozumiem, że korzystanie z usług chmurowych Google czy nazwa.pl to są chmury publiczne, jednak jak zakwalifikować serwery typu OVH, gdzie mamy dedykowaną przestrzeń dla naszych danych?</i></p>	<p>OVH jest firmą hostingową, a ustalenie konieczności stosowania Komunikatu UKNF zależy będzie od przedmiotu hostingu oraz modelu jego dostarczania przez OVH. W przypadku hostingu stron WWW takie usługi nie będą stanowić usług chmury obliczeniowej, a więc nie będzie występować konieczność stosowania Komunikatu UKNF. Jeżeli jednak dochodzić będzie do hostingu maili lub dostarczania zewnętrznego oprogramowania w modelu SaaS, wówczas może zaistnieć konieczność stosowania Komunikatu, jeżeli spełnione zostaną przesłanki opisane w treści Komunikatu UKNF (zgodnie z matrycą stosowania).</p> <p>Fakt wydzielenia dla Państwa dedykowanej przestrzeni przez zewnętrznego dostawcę nie zmienia nic w kontekście kwalifikacji usług chmurowych jako chmury publicznej – zasadą jest bowiem przyjmowanie, że podmioty nadzorowane korzystają z wydzielonych dla nich przestrzeni (separowanych tenantów) zapewnianych przez zewnętrznych dostawców usług chmury obliczeniowej. Z chmurą prywatną mamy do czynienia wtedy, jeżeli jeden podmiot jest zarówno dostawcą usług chmury obliczeniowej oraz podmiotem nadzorowanym (np. gdy bank sam tworzy sobie chmurę obliczeniową i wykorzystuje ją na</p>

		własne potrzeby związane z działalnością bankową).
6.	<p><i>Czy Komunikat UKNF z dn. 23 stycznia 2020 nas dotyczy, jeżeli korzystamy z rozwiązania Office 365 opartego na chmurze obliczeniowej? M.in. MS Word, MS Excel, Outlook, MS Teams. Przy czym nie zamieszczamy (nie zapisujemy) plików z danymi w chmurze (np. One Drive), ale na naszym własnym serwerze, ale korzystamy z Outlooka w korespondencji z Klientami i Zakładami Ubezpieczeń. Drugie pytanie, to w jaki sposób mamy kontrolować czy Zakłady Ubezpieczeń, z którymi współpracujemy, korzystają z rozwiązań chmury obliczeniowej? Pozdrawiam Remigiusz Breński</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Jak rozumiemy w ramach opisanego przez Pana stanu faktycznego dochodzić będzie do przetwarzania informacji prawnie chronionych (np. objętych tajemnicą brokerską – informacje dotyczące umów ubezpieczenia w ramach korespondencji mailowej z klientami) w chmurze obliczeniowej. W takiej sytuacji zawsze występuje obowiązek stosowania Komunikatu UKNF, niezależnie od tego, czy mamy do czynienia z outsourcingiem (zwykłym) chmury obliczeniowej, czy też outsourcingiem szczególnym chmury obliczeniowej – w rozumieniu pojęć zdefiniowanych w Komunikacie UKNF.</li> <li>2. Naszą rekomendacją jest ustalenie przedmiotowej kwestii kontaktując się bezpośrednio z zakładami ubezpieczeń.</li> </ol>
7.	<p><i>Broker Sp.z o.o., właściciel, jedyny pracownik +pracownik administracyjny. Organizacyjnie: brak systemu wewnętrznego, gmail + chmura w gmailu +office 365, brak umów z dostawcami. Pytanie: czy i jak wypełnić obowiązki wynikające z komunikatu UKNF?</i></p>	<p>Korzystanie z usług poczty elektronicznej Google (G-mail) jest równoznaczne z korzystaniem z usług chmury obliczeniowej. Kwalifikacja wykorzystania w ramach działalności brokerskiej pakietu Office 365 zależy od tego, czy dysponuje Pan licencją <i>on premise</i>, czy pakiet usług Microsoft jest dostarczany w ramach chmury obliczeniowej. Konieczność stosowania komunikatu może wystąpić wyłącznie w tym drugim przypadku.</p> <p>Jeżeli zamierza Pan kontynuować korzystanie z chmury obliczeniowej po 1 listopada 2020 r. powinien Pan podjąć kroki opisane w Komunikacie UKNF, w tym w szczególności dokonać oceny i klasyfikacji informacji, przeprowadzić szacowanie ryzyka, przygotować odpowiednią dokumentację wewnętrzną związaną z outsourcingiem chmurowym oraz zawrzeć z dostawcą umowę zgodną z wymogami określonymi w Komunikacie UKNF.</p>
8.	<p><i>Dzień dobry, Czy przesyłanie poczty elektronicznej przez</i></p>	<p>Korzystanie hostingu maili, który dostarczany jest w modelu SaaS, jest korzystaniem z</p>

	<i>serwery firmy hostingowej, na przykład nazwa.pl, jest korzystaniem z chmury obliczeniowej. z poważaniem Krzysztof Karykowski</i>	chmury obliczeniowej, a w konsekwencji może wiązać się z koniecznością dostosowania działalności do wymogów Komunikatu UKNF (zgodnie z matrycą stosowania Komunikatu). Usługi hostingu chmurowego świadczone są właśnie m.in. przez nazwa.pl.
<b>9.</b>	<i>Jak podpisać umowę z google - praktycznie?</i>	Umowę z głównymi dostawcami usług chmury obliczeniowej (np. Google, Microsoft) można podpisać kontaktując się z autoryzowanymi resellerami tychże usług.
<b>10.</b>	<i>użytkuję program do działalności brokerskiej firmy Netsoft z Wrocławia czy jest dostawca usług z chmury obliczeniowej. Co zrobić gdy nie będą chcieli podpisać umowy? do tej pory na nic się nie zgadzają.</i>	Jeżeli w ramach działalności brokerskiej wykorzystuje Pan program, który związany jest z przetwarzaniem informacji w chmurze obliczeniowej w pierwszej kolejności ustalić należy, czy istnieją przesłanki do stosowania Komunikatu UKNF (por. odpowiedź na pytanie 4 powyżej).  W sytuacji potwierdzenia konieczności stosowania Komunikatu UKNF powinien Pan podjąć działania zmierzające do osiągnięcia zgodności z treścią Komunikatu, w tym zawarcia z dostawcą odpowiedniej umowy. Odmowa zawarcia takiej umowy przez Dostawcę w praktyce powinna stanowić przesłankę do rezygnacji z korzystania z takiego programu.
<b>11.</b>	<i>Czy trzymając w chmurze gmaila pełną bazę, ze wszystkimi danymi, podlegamy obowiązkowi informacyjnemu zgodnemu z komunikatem UKNF.</i>	Jeżeli korzystając z usług przetwarzania informacji w chmurze obliczeniowej Google przetwarzają Państwo informacje prawnie chronione (np. informacje dotyczące zawartych umów ubezpieczenia, które objęte są tajemnicą brokerską) obowiązani są Państwo do stosowania Komunikatu UKNF, w tym poinformowania KNF zgodnie z wymogami rozdziału VIII Komunikatu UKNF.
<b>12.</b>	<i>czy biuro rachunkowe tez podlega pod komunikat?</i>	Podmiotami obowiązany do stosowania Komunikatu UKNF są podmioty nadzorowane, o których mowa w pkt I.1.1) Komunikatu UKNF. Do katalogu tych podmiotów nadzorowanych nie zalicza się tym samym podmiotów zajmujących się usługowym prowadzeniem ksiąg rachunkowych (biur rachunkowych).

<b>13.</b>	<i>Czy kancelaria może zrobić audyt pod względem przygotowania dokumentów i umów zgodnych z komunikatem UKNF?</i>	Tak, zapewniamy pełne wsparcie w tym zakresie. W przypadku szczegółowych pytań prosimy o kontakt pod adresem: <a href="mailto:jan.byrski@tragle.pl">jan.byrski@tragle.pl</a>
------------	---	--