

OPIS ZAŁOŻEŃ PROJEKTU INFORMATYCZNEGO

Tytuł projektu	Elektroniczny System Centralnej Oceny Ryzyka (eSCOR)		
Wnioskodawca	Minister Finansów		
Beneficjent	Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (UFG)		
Partnerzy			
Źródło finansowania	Projekt będzie ubiegał się o dofinansowanie ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach II Osi priorytetowej POPC – „E-administracja i otwarty rząd” Działania 2.1 „Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych”. Budżet państwa – część budżetowa nr 27		
Całkowity koszt projektu	23 572 268,59 zł		
Planowany okres realizacji projektu	04-2020 do 03-2023		
Osoba kontaktowa	Roman Kusyk	RKusyk@ufg.pl	222090312 697697647

1. POWODY PODJĘCIA PROJEKTU

1.1. Identyfikacja problemu i potrzeb

Projekt Elektroniczny System Centralnej Oceny Ryzyka (eSCOR) ma na celu umożliwienie realizacji on-line spraw związanych z oceną ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach OC p.p.m. i AC poprzez stworzenie e-usług świadczonych dla Obywateli i Przedsiębiorców oraz Zakładów ubezpieczeń (ZU).

Projekt zakłada wykorzystanie metod zaawansowanej analizy statystycznej danych UFG i stworzenie wystandaryzowanej oceny punktowej prawdopodobieństwa spowodowania szkody, analogicznie do rozwiązań w sektorze bankowym (tzw. scoring kredytowy). Odbiorcy projektu uzyskają możliwość pobrania raportu dotyczącego osoby lub przedsiębiorstwa o określonym profilu.

Interesariusz	Zidentyfikowany problem	Szacowana wielkość grupy
Zakłady ubezpieczeń	Brak rynkowego statystycznego punktu odniesienia w zakresie ryzyka w ubezpieczeniach komunikacyjnych Brak bazy klientów pozwalającej na wiarygodną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego (w przypadku ZU o małej skali działalności)	28
Obywatele i Przedsiębiorcy	Brak wiedzy o czynnikach wpływających na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach komunikacyjnych oraz jej indywidualnym poziomie Brak jednego, elektronicznego kanału wyjaśniania z ZU niezgodności danych w UFG ze stanem faktycznym	20 mln

1.2. Opis stanu obecnego

Obecnie UFG świadczy dla ZU dwie główne usługi – zapytanie o szkody oraz zapytanie o przebieg ubezpieczenia. Zapytanie dotyczy podmiotu lub pojazdu zidentyfikowanego za pomocą określonych parametrów i jest obsługiwane automatycznie – w 2018 r. udzielono odpowiedzi na ok. 500 mln zapytań związanych z oceną ryzyka ubezpieczeniowego i weryfikacją danych podanych przez ubezpieczającego. Z kolei Obywatele na Portalu UFG mają możliwość zweryfikowania danych dotyczących swoich umów oraz szkód. Stwierdzone niezgodności muszą być wyjaśniane z każdym ZU z osobna. Strony umowy ubezpieczenia nie posiadają pełnej, wspólnej wiedzy o czynnikach wpływających na ryzyko powstania szkody, która miałaby oparcie w danych dot. całego rynku, co może skutkować ograniczonym dopasowaniem składki za ubezpieczenie do rzeczywistego ryzyka.

2. EFEKTY PROJEKTU

2.1. Cele i korzyści wynikające z projektu

Cel - 1	Udostępnienie Zakładom ubezpieczeń wyniku oceny ryzyka klienta będącej rynkowym punktem odniesienia w procesie oceny ryzyka ubezpieczeniowego poprzez wykorzystanie zaawansowanej statystycznej analizy danych zgromadzonych w bazie OI UFG.
Cel strategiczny	<p>W odniesieniu do krajowego dokumentu strategicznego o charakterze ogólnym punktem odniesienia dla uzasadnienia strategicznego Projektu są cele priorytetowe określone w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa (POPC). Ukształtowane we wskazanym dokumencie cele strategiczne uwzględniają również założenia innych krajowych dokumentów strategicznych takich jak:</p> <ul style="list-style-type: none">- Długookresowa Strategia Rozwoju Kraju 2030,- Strategia Rozwoju Kraju 2020,- Policy Paper na rzecz rozwoju cyfrowego Polski do 2020 r.,- Krajowy Program Reform,- Program Zintegrowanej Informatyzacji Państwa. <p>W odniesieniu do POPC, Projekt wpisuje się w kluczowy obszar priorytetowy wskazany jako jeden z celów szczegółowych: ubezpieczenia i świadczenia społeczne. W ramach Projektu przewidziano nową e-usługę dedykowaną dla Zakładów Ubezpieczeń (A2B).</p> <p>Projekt realizuje również zalecenia Rady w sprawie krajowego programu reform Polski, tj. poprawę warunków otoczenia biznesu poprzez redukcję kosztów rozpoczynania i prowadzenia działalności gospodarczej. Zalecenie to realizowane będzie poprzez dostarczenie zakładom ubezpieczeń e-usługi do pobierania rynkowego punktu odniesienia w procesie oceny ryzyka ubezpieczeniowego poprzez wykorzystanie zaawansowanej statystycznej analizy danych, bez konieczności opracowania, zakupu i utrzymywania po stronie zakładu ubezpieczeń zaawansowanych algorytmów.</p>
Korzyść:	<p>Korzyści dla Zakładów ubezpieczeń :</p> <p>Uzyskanie rynkowego punktu odniesienia w zakresie czynników wpływających na ryzyko ubezpieczeniowe</p> <p>Uzyskanie wiarygodnej informacji do oceny ryzyka ubezpieczeniowego w sytuacji, gdy zakład nie dysponuje danymi do budowy i stosowania zaawansowanych algorytmów do taryfikacji</p> <p>Ułatwienie obsługi niezgodności danych przekazywanych do bazy UFG</p>

KPI:	Liczba spraw załatwionych drogą elektroniczną; Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 - transakcja
Wartość aktualna i docelowa KPI:	0; 0 250 000; 1
Metoda pomiaru KPI	Raport systemowy
Cel - 2	Udostępnienie Obywatelom i Przedsiębiorcom wyniku indywidualnej oceny ryzyka oraz spersonalizowanych czynników wpływających na jej wysokość.
Cel strategiczny	<p>W odniesieniu do krajowego dokumentu strategicznego o charakterze ogólnym punktem odniesienia dla uzasadnienia strategicznego Projektu są cele priorytetowe określone w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa (POPC). Wskazane w tym dokumencie cele strategiczne uwzględniają również założenia innych krajowych dokumentów strategicznych takich jak:</p> <p>Długookresowa Strategia Rozwoju Kraju 2030, Strategia Rozwoju Kraju 2020, Policy Paper na rzecz rozwoju cyfrowego Polski do 2020 r., Krajowy Program Reform, Program Zintegrowanej Informatyzacji Państwa.</p> <p>W odniesieniu do POPC Projekt został skonfrontowany z założeniami II Osi Priorytetowej E-administracja i otwarty rząd, Cel szczegółowy 2. W ramach wskazanego celu określono priorytet strategiczny dla działań podejmowanych przez podmioty realizujące zadania publiczne. Zgodnie z nim, celem wsparcia będzie poszerzenie zakresu spraw, które Obywatele mogą załatwić drogą elektroniczną. Bezpośrednio będzie się to odbywać poprzez:</p> <p>elektronizację nowych usług, poprawę funkcjonalności oraz e-dojrzałości istniejących usług.</p> <p>Projekt wpisuje się w zakres wskazanego celu. Przedmiotem Projektu jest uruchomienie nowych e-usług (poszerzenie zakresu spraw załatwianych drogą elektroniczną), których odbiorcami będą Obywatele (A2C). Wskaźniki produktu Projektu są spójne ze wskaźnikami produktu II Osi priorytetowej POPC, Działanie 2.1 i wspierają ich realizację.</p> <p>Spośród celów szczegółowych POPC, projekt wpisuje się w kluczowy obszar priorytetowy: sprawy administracyjne, w szczególności obywatelskie.</p> <p>Projekt wpisuje się również w Program Zintegrowanej Informatyzacji Państwa: 4.3 Świadczenie e-usług publicznych - sprawy administracyjne, w szczególności sprawy obywatelskie, w zakresie elektronizacji procesów obsługi obywateli. Realizacja powyższego celu będzie wynikała z udostępnienia wysokiej jakości usług na rzecz obywateli poprzez zastosowanie nowoczesnych rozwiązań informatycznych.</p>
Korzyść:	<p>Korzyści dla Obywateli oraz Przedsiębiorstw:</p> <p>Poznanie czynników, które mają wpływ na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego oraz uzyskanie spersonalizowanego raportu zawierającego wynik tej oceny</p> <p>Potwierdzenie poprawności danych pobieranych przez ZU na potrzeby oceny ryzyka</p> <p>Zmniejszenie liczby kroków oraz czasu potrzebnych do wyjaśnienia z ZU stwierdzonych niezgodności danych w bazie UFG ze stanem faktycznym</p>
KPI:	Liczba spraw załatwionych drogą elektroniczną; Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 - transakcja

Wartość aktualna i docelowa KPI:	0; 0 25 000; 1
Metoda pomiaru KPI	Raport systemowy

2.2. Udostępnione e-usługi

Lp.	Nazwa e-usługi	Typ	Zakres oddziaływania	Poziom dojrzałości e-usługi
1	U01. Wyznaczenie i udostępnienie oceny ryzyka ubezpieczeniowego klienta Zakładu ubezpieczeń	A2B	Zakłady ubezpieczeń (rocznie ok 250000 transakcji)	Personalizacja
2	U02. Wyznaczenie i udostępnienie oceny ryzyka ubezpieczeniowego dla Obywatela lub Przedsiębiorcy	A2C	Zakłady ubezpieczeń (rocznie ok 25000 transakcji)	Personalizacja

2.3. Udostępnione informacje sektora publicznego i zdigitalizowane zasoby

Rodzaj informacji/zasobów	Planowana data udostępnienia	Szacowana liczba obiektów objętych digitalizacją (udostępnianiem informacji)

Czy wszystkie zdigitalizowane zasoby objęte projektem będą udostępniane bezpłatnie?
TAK/NIE

2.4. Produkty końcowe projektu

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia
System Centralnej Oceny Ryzyka (eSCOR)	12-2022
API systemu do integracji e-usług przez Zakłady Ubezpieczeń	12-2022

3. KAMIENIE MIŁOWE

Kamienie milowe	Planowany termin osiągnięcia
Zakończenie etapu Przygotowanie i przeprowadzenie postępowania zakupowego	2020-06-30
Zakończenie etapu Przygotowanie projektu budowy systemu eSCOR	2020-11-30
Zakończenie etapu Dostawa oprogramowania standardowego	2020-12-31
Zakończenie etapu Budowa systemu eSCOR	2021-10-29
Zakończenie etapu Testy systemu eSCOR	2022-01-31
Zakończenie etapu Testy zewnętrzne systemu eSCOR	2022-05-31
Zakończenie etapu Szkolenia	2022-07-29
Zakończenie etapu Uruchomienie produkcyjne	2022-09-30
Zakończenie etapu Stabilizacja	2022-12-30
Odbiór końcowy systemu	2022-12-30
Zakończenie etapu Przygotowanie i przeprowadzenie kampanii info-promo	2023-03-31

4. KOSZTY

4.1. Koszty ogólne projektu wraz ze sposobem finansowania

Całkowity koszt projektu (netto oraz brutto), w tym	Netto 19 922 105,46 zł Brutto 23 572 268,59 zł	
Procent dofinansowania ze środków UE (brutto)	84,63%	
Procent środków z budżetu państwa (brutto)	15,37%	
Podział całkowitego kosztu projektu na poszczególne lata (netto oraz brutto)	2020	Netto 2 403 577,46 zł Brutto 2 722 848,10 zł
	2021	Netto 9 482 666,30 zł Brutto 11 334 065,04 zł
	2022	Netto 7 273 908,20 zł Brutto 8 625 434,29 zł
	2023	Netto 761 953,50 zł Brutto 889 921,16 zł

4.2. Wykaz poszczególnych pozycji kosztowych

Nazwa pozycji kosztowej	Przewidywany koszt brutto	Uzasadnienie pozycji kosztowej (przeznaczenie)
-------------------------	---------------------------	--

Nazwa pozycji kosztowej		Przewidywany koszt brutto	Uzasadnienie pozycji kosztowej (przeznaczenie)
Oprogramowanie	Oprogramowanie standardowe wraz z kosztami gwarancji producenta; Koszty związane z budową oprogramowania, Koszty opieki posprzedażowej w okresie realizacji projektu,	15 414 029,80 zł	Oprogramowanie Standardowe w tym: ☒ koszty zakupu gotowych rozwiązań programistycznych (licencje, produkty), koszty zakupu licencji oprogramowania standardowego Oprogramowanie budowane, w tym: ☒ koszty wytworzenia Oprogramowania, ☒ koszty stworzenia prototypów eusług, prototypów aplikacji, ☒ koszty dostosowania kodu e-usługi do upublicznienia, ☒ koszty eksperymentów programistycznych, ☒ koszty dostosowania e-usługi do udostępnienia danych publicznych poprzez API. Koszty opieki posprzedażowej w okresie realizacji projektu.
Infrastruktura	Koszty związane z zakupem infrastruktury informatycznej.	510 236,67 zł	Koszty związane z zakupem infrastruktury informatycznej.
Koszty UX i grafiki	Koszty UX i grafiki	244 721,37 zł	Koszty UX i grafiki, w tym: ☒ koszty badań Użytkowników, ☒ koszty stworzenia projektu UX, ☒ koszty stworzenia projektu graficznego, ☒ koszty testowania e-usługi wśród docelowych Użytkowników, ☒ koszty wprowadzania poprawek wynikających z testów z Użytkownikami.
Bezpieczeństwo	Koszty związane z bezpieczeństwem systemu.	171 271,87 zł	Bezpieczeństwo, w tym: ☒ koszty wytwarzania i zakupu rozwiązań związanych z zapewnieniem i podnoszeniem bezpieczeństwa danych, aplikacji i systemów, ☒ testy bezpieczeństwa, w tym testy automatyczne, ☒ koszty wdrożenia poprawek wynikających z testów bezpieczeństwa, ☒ koszty audytów, analiz, ekspertyz

Nazwa pozycji kosztowej		Przewidywany koszt brutto	Uzasadnienie pozycji kosztowej (przeznaczenie)
			☒ koszty audytu kodu wytworzonego na potrzeby Systemu
Wydajność rozwiązań	Koszty związane z zapewnieniem wydajności systemu	290 733,02 zł	Wydajność rozwiązania, w tym: ☒ koszty testów wydajności rozwiązań i e-usług, ☒ koszty związane z wdrożeniem poprawek wynikających z testów wydajności.
Szkolenia	Koszty związane z przeprowadzeniem szkoleń dla pracowników instytucji korzystającej z produktów projektu.	742 339,74 zł	Szkolenia, w tym: ☒ koszty szkoleń dla pracowników instytucji korzystających z produktów Projektu, ☒ koszty szkolenia zespołu projektowego.
Działania informacyjno-promocyjne	Koszty związane z przeprowadzeniem kampanii informacyjno-promocyjnej.	684 348,80 zł	Koszty związane z przeprowadzeniem kampanii informacyjno-promocyjnej.
Koszty zarządzania i wsparcia (w tym wynagrodzenia personelu wspomagającego)	Koszty związane z zarządzaniem zespołu projektowego dostawcy; Koszty zespołu projektowego UFG; Koszty związane z przygotowaniem analizy finansowej do SW.	5 514 587,32 zł	Koszty zarządzania, w tym: ☒ koszty zespołu zarządzającego Projektem; ☒ koszty zespołu PMO wspomagającego realizację Projektu, ☒ koszty stworzenia dokumentacji projektowej, ☒ koszty usług wspierających realizację Projektu (finansowe, księgowe, prawne, tłumaczenia). Koszty zespołu projektowego UFG - koszty bezpośrednie i pośrednie. Koszty związane z przygotowaniem analizy finansowej do SW

4.3. Koszty ogólne utrzymania wraz ze sposobem finansowania (okres 5 lat)

Całkowity koszt utrzymania trwałości projektu (brutto)	10 744 775,85 zł	Źródło finansowania
--	------------------	---------------------

Podział całkowitego kosztu utrzymania trwałości projektu na poszczególne lata (netto oraz brutto)	2023	1 611 716,38 zł (brutto) (1 310 338,45 zł netto)	środki prywatne
	2024	2 148 955,17 zł (brutto) (1 747 117,93 zł netto)	środki prywatne
	2025	2 148 955,17 zł (brutto) (1 747 117,93 zł netto)	środki prywatne
	2026	2 148 955,17 zł (brutto) (1 747 117,93 zł netto)	środki prywatne
	2027	2 148 955,17 zł (brutto) (1 747 117,93 zł netto)	środki prywatne
	2028	537 238,79 zł (brutto) (436 779,48 zł netto)	środki prywatne

4.4. Planowane koszty ogólne realizacji (w przypadku projektu współfinansowanego – wkład krajowy z budżetu państwa) oraz koszty utrzymania projektu:

- zostaną pokryte w ramach budżetów odpowiednich dysponentów części budżetowych bez konieczności występowania o dodatkowe środki z budżetu państwa
- będą powodować konieczność przyznania dodatkowych kwot

5. GŁÓWNE RYZYKA

5.1. Ryzyka wpływające na realizację projektu

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Przedłużające się procedury zakupowe	Duża	Średnie	Przyspieszenie procesu oceny ofert. Zaangażowanie pracowników merytorycznych do wsparcia prac Komisji Konkursowej oceniającej złożone oferty.
Opóźnienia w pracach wytwarzania produktów projektu	Duża	Średnie	Uwzględnienie odpowiednich zabezpieczeń umownych interesów UFG w kontraktach z podmiotem odpowiedzialnym za przygotowanie produktów specjalistycznych. Monitorowanie postępów prac wytwarzania produktów w celu proaktywnej identyfikacji ryzyk i problemów.
Niedostateczna informacja o realizacji projektu	Średnia	Niskie	Przygotowanie materiałów szkoleniowych i udostępnienie ich odbiorcom projektu. W przypadku

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
względem odbiorców końcowych			ograniczonej skuteczności podjętych działań informacyjno-promocyjnych, UFG podejmie dodatkowe działania zmierzające do upowszechnienia wykorzystania produktów projektu.
Nieprzewidziane zmiany w prawie	Mała	Znikome	Monitorowanie zmian aktów prawnych kluczowych dla realizacji projektu. W skład Rady Funduszu wchodzi przedstawiciele Ministerstwa Finansów i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, co zapewnia bieżący kontakt z regulatorami rynku finansowego.
Niewystarczające zasoby ludzkie na etapie realizacji projektu	Duża	Niskie	Przegląd zasobów kadrowych projektu oraz środków przeznaczonych na ich finansowanie. Wsparcie zewnętrzne w realizacji projektu przez wykonawcę oraz zaangażowanie dodatkowych pracowników UFG do wsparcia Zespołu projektowego.

5.2. Ryzyka wpływające na utrzymanie efektów

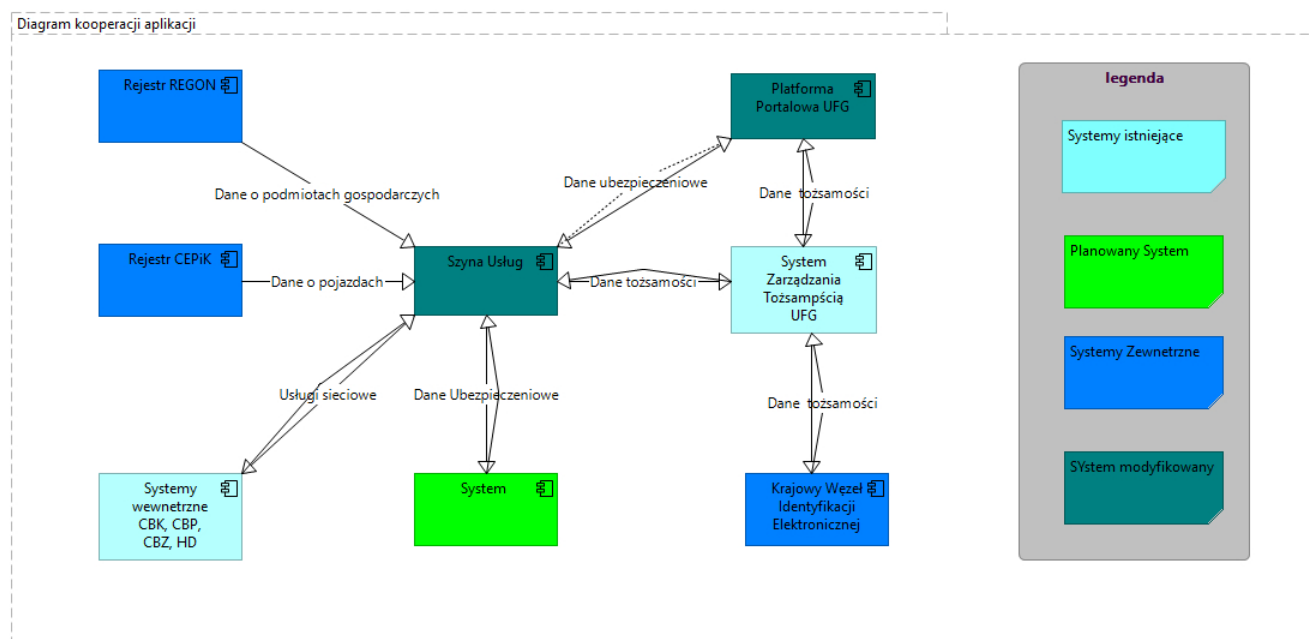
Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Niewystarczające zasoby ludzkie na etapie eksploatacji projektu	Duża	Średnie	Przemyślana polityka kadrowa w zakresie obsadzania kluczowych stanowisk odpowiedzialnych za utrzymanie Systemu oraz szkolenia dla zespołu w celu zapewnienia zastępowalności.
Problemy z wydajnością systemu na etapie jego eksploatacji	Średnia	Średnie	Cykliczne monitorowanie wydajności systemu na etapie jego eksploatacji. Cykliczne podejmowanie działań optymalizacyjnych w kontekście wydajności systemu.
Niedostateczne zainteresowanie odbiorców ostatecznych projektu korzystaniem z funkcjonalności systemu	Duża	Znikome	UFG będzie monitorowało poziom wykorzystania produktów projektu. Na podstawie zebranych informacji planowane będą działania zaradcze, np.: dostosowujące produkty do zmieniających się wymagań odbiorców, działania informacyjne i promocyjne.

6. OTOCZENIE PRAWNE

Lp.	Tytuł aktu prawnego	Czy wymaga zmian	Opis zmian (jeśli dotyczy)	Etap prac legislacyjnych (jeśli dotyczy)
1	Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2018 r., poz. 473, z późn.zm.)	TAK/NIE		

7. ARCHITEKTURA

7.1. Widok kooperacji aplikacji



Lista systemów wykorzystywanych w projekcie

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
1	System	UFG	System do wyznaczania oceny Ubezpieczonych	Planowany	

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
2	Platforma Portalowa UFG	UFG	Portal służący do komunikacji i wymiany informacji z obywatelami i podmiotami zewnętrznymi	Modyfikowany	Rozbudowa Portalu w zakresie usług przewidzianych w projekcie.
3	Szyna usług	UFG	Centralne repozytorium usług sieciowych	Modyfikowany	Wytworzenie usług sieciowych w zakresie projektu
4	Zarządzanie Tożsamością UFG	UFG	System do zarządzania użytkownikami i ich uprawnieniami oraz kontrolą dostępu	Istniejący	
5	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	Ministerstwo Cyfryzacji	System do identyfikacji elektronicznej użytkowników	Istniejący	
6	Rejestr REGON	Główny Urząd Statystyczny	Rejestr REGON	Istniejący	
7	Rejestr CEPIK	Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji	Rejestr CEPIK	Istniejący	
8	Systemy wewnętrzne	UFG	Pozostałe systemy wewnętrzne	Istniejący	

Lista przepływów

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
1	System	Szyna usług	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
2	Szyna usług	System	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
3	Rejestr CEPiK	Szyna Usług	Dane o pojazdach	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
4	Rejestr REGON	Szyna Usług	Dane o podmiotach gospodarczych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
5	Platforma Portalowa UFG	Szyna usług	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
6	Szyna usług	Platforma Portalowa UFG	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
7	Platforma Portalowa UFG	System Zarządzania Tożsamością UFG	Żądanie uwierzytelnienia	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
8	System Zarządzania Tożsamością UFG	Platforma Portalowa UFG	Potwierdzenie tożsamości użytkownika	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
9	Szyna Usług	System Zarządzania Tożsamością UFG	Żądanie uwierzytelnienia	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
10	System Zarządzania Tożsamością UFG	Szyna Usług	Potwierdzenie tożsamości użytkownika	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa
11	System Zarządzania Tożsamością UFG	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	Żądanie uwierzytelnienia	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu, realizowany inną metodą.	Usługa sieciowa

Lp.	Obszar	Założenie technologiczne
1.	Infrastruktura	serwery architektury x86 HPE;; macierze HPE 3PAR; przełączniki SAN HPE; Exadata X7-2; macierze Oracle ZFS.
2.	Sieć i bezpieczeństwo	<p>Infrastruktura sieci LAN zbudowana z urządzeń sieciowych Cisco:</p> <ul style="list-style-type: none"> - routery serii ASR 1002-X; - przełączniki rdzeniowe Nexus 7706; - dystrybucyjne Nexus C2248TF i Catalyst 3750X; - dostępne Catalyst 2960X; - klastery czterech urządzeń ASA 5585-X, pełniących rolę wewnętrznych ścian ogniowych. Realizowana jest migracja urządzeń ASA 5585-X do platformy klasy NGFW (ang. Next Generation Firewall) w postaci urządzeń Cisco Firepower 4110; <p>Rozwiązania techniczne zapewniające bezpieczeństwo informatyczne:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zaporę sieciową nowej generacji, tzw. NGFW (ang. Next Generation Firewall) firmy Palo Alto; - zaporę sieciową ze ścisłym przeznaczeniem do ochrony aplikacji webowych, tzw. WAF (ang. Web Application Firewall) Imperva Secure Sphere; - zapory sieciowe ze ścisłym przeznaczeniem do ochrony baz danych, tzw. DBF (ang. Database Firewall) Imperva Secure Sphere; - urządzenia producenta F5, służące do równoważenia obciążenia i rozdzielające ruch sieciowy (ang. load balancer), stanowiących dodatkowe zabezpieczenie;
3.	Standardy wymiany danych	Web service SOAP, REST
4.	Systemy operacyjne serwerowe	Oracle Linux
5.	Bazy danych	Oracle
6.	Serwery aplikacji	Oracle Weblogic
7.	Portale	Java
8.	Inne	Oracle Identity Manager, Oracle Access Manager, Oracle Service Bus, Oracle API Gateway, SAS BI/DI

7.4. Opis zasobów danych przetwarzanych w planowanym rozwiązaniu

Czy nowy system będzie tworzył zasoby danych o charakterze rejestru publicznego?

TAK/NIE

Czy nowy system będzie przetwarzał (używał, zmieniał) zawartość innych rejestrów publicznych?

TAK/NIE

Lp.	Rejestr publiczny	Opis	Zakres przetwarzania
-----	-------------------	------	----------------------

Lp.	Rejestr publiczny	Opis	Zakres przetwarzania
1	REGON	Krajowy Rejestr Urzędowy Podmiotów Gospodarki Narodowej prowadzony przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego	Przetwarzanie danych o podmiotach gospodarczych
2	CEPiK	Centralna Ewidencja Pojazdów i Kierowców prowadzony przez Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji	Przetwarzanie danych o pojazdach

7.5. Bezpieczeństwo

Planowany poziom zapewnienia bezpieczeństwa (w rozumieniu przepisów §20 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności [...] (Dz. U. 2012, poz. 526 z późn. zm.) w zakresie dot. systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji:

~~- system nie podlega rygorom KRI – należy wyjaśnić czy istnieją inne normy bezpieczeństwa, które będą spełnione przez system zgodnie z wymogami KRI~~

- dodatkowe zabezpieczenia powyżej wymogów KRI: należy wskazać uzasadnienie

W celu zapewnienia zgodności projektowanego Systemu z RODO, Fundusz opracował zestaw 27 wymagań do implementacji dotyczących wymaganych zabezpieczeń Systemu w zakresie przetwarzania Danych Osobowych. Zostanie spełniona zasada „privacy by design” oraz „privacy by default”.

W celu zwiększenia ochrony danych przetwarzanych w środowiskach nieprodukcyjnych, Fundusz zapewni anonimizację Danych Osobowych przy wykorzystaniu dostępnych w Funduszu komercyjnych narzędzi.

Jednym z kryterium odbioru Systemu w zakresie funkcjonalności udostępnianych Obywatelom i podmiotom zewnętrznym będzie brak podatności na ataki wskazane na liście OWASP TOP10 2017. Dodatkowo w Projekcie będą przewidziane testy bezpieczeństwa, realizowane przez audytora zewnętrznego. System powinien przejść testy penetracyjne z wynikiem pozytywnym (brak podatności poziomu ryzyka średniego i wyższego).

System Informatyczny po przekazaniu do eksploatacji zostanie włączony do harmonogramu cyklicznych testów bezpieczeństwa wykonywanych przez audytora zewnętrznego.

W celu zapewnienia zgodności z wytycznymi KNF dotyczącymi zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji z dnia 16.12.2014, Fundusz będąc członkiem rynku ubezpieczeniowego w Polsce zastosuje dodatkowe zabezpieczenia nieuwzględnione w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności [...] (Dz. U. 2012, poz. 526 z późn. zm.).

Dbałość Funduszu o zapewnienie poufności, integralności i dostępności informacji jest wspierana poprzez wykorzystywanie komercyjnych narzędzi z zakresu bezpieczeństwa IT, zapewniających stałą ochronę zasobów przed zagrożeniami i złośliwym oprogramowaniem. Stosowane są systemy monitorowania i reagowania, pracujące zarówno w ramach sieci lokalnej, jak i w zdalnych lokalizacjach.