

# OPIS ZAŁOŻEŃ PROJEKTU INFORMATYCZNEGO

Tytuł projektu	SMUOb – System Monitorowania Ubezpieczeń Obowiązkowych		
Wnioskodawca	Minister Finansów		
Beneficjent	Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny		
Partnerzy	Projekt realizowany bez udziału partnerów		
Źródło finansowania	Planowane jest złożenie Wniosku o dofinansowanie w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa. Środki wspólnotowe: POPC, II oś priorytetowa "E-administracja i otwarty rząd", działanie 2.1 "Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych" Środki krajowe: budżet państwa - część 27 – Informatyzacja		
Całkowity koszt projektu	21 169 591,98 zł		
Planowany okres realizacji projektu	11-2020 do 09-2023		
Osoba kontaktowa	Roman Kusyk	rkusyk@ufg.pl	697697647

## 1. POWODY PODJĘCIA PROJEKTU

### 1.1. Identyfikacja problemu i potrzeb

Celem projektu jest poprawa ochrony obywateli w obszarze obowiązkowych ubezpieczeń komunikacyjnych. Obywatele zyskają mechanizmy chroniące przed konsekwencjami finansowymi za brak ubezpieczenia (opłata 5.200 zł) i regresami kosztów wypadków spowodowanych przez nieubezpieczonych (koszty do kilku milionów zł). Procesy biznesowe dla zadań ustawowych organów kontroli spełnienia obowiązku ubezpieczenia jak również obsługa spraw przez obywateli będą zamodelowane w narzędziu klasy workflow z komunikacją poprzez dwukierunkowe formularze interaktywne dla 5 typów procesów (eUsługi):

U01 - Obsługa postępowań kontrolnych dot. braków OC

Usługa do obsługi sprawy braku OC p.p.m. lub OC rolników. Obywatel/Przedsiębiorca może wyjaśnić sprawę (np. przedstawić dowód ubezpieczenia), załączyć dokumenty, dokonać płatności, zapoznać się ze szczegółami swojej sprawy, aktualnym saldem, korespondencją.

U02 - Obsługa zawiadomień o podejrzeniu braku OC dla Instytucji

Usługa do zgłoszenia podejrzenia braku OC p.p.m lub OC rolników. Organ kontrolny będzie mógł: zgłosić lub zaktualizować podejrzenie o braku OC p.p.m lub OC rolników z inf. o pobraniu opłaty karnej; prowadzić korespondencję ws zgłoszenia; monitorować proces.

U03 – Ogólnodostępna obsługa zawiadomień o podejrzeniu braku OC

Usługa do zgłoszenia podejrzenia braku OC dla Obywateli i Przedsiębiorców. Użytkownicy mogą zrealizować sprawy: zweryfikować istnienie OC dla każdego pojazdu zarejestrowanego w Polsce; zgłosić/zaktualizować podejrzenie braku OC p.p.m.; sprawdzić status przekazanego zawiadomienia.

U04 – Identyfikacja i weryfikacja przypadków braków OC

Usługa dla Zakładów Ubezpieczeń do obsługi zapytań dot.: zawiadomień o podejrzeniu braku ub.; wykrywania nieubezpieczonych; postępowań kontrolnych spełnienia obowiązku ubezpieczenia; monitorowania procesu.

U05 - Powiadomienia Obywatela i Przedsiębiorcy oraz prezentacja danych w UFG i ich historii zmian

Usługa inf. o terminach wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, wniesienia opłaty

Interesariusz	Zidentyfikowany problem	Szacowana wielkość grupy
<p>Obywatele – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym osoby wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC lub prowadzony jest proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne) i OC rolników (sprawy rolne).</p>	<p>Problem 1. Osoby w stosunku, do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia obowiązkowego zyskają możliwość kompleksowej obsługi sprawy dot. prowadzonego postępowania kontrolnego.</p> <p>Problem 2. W przypadku zbliżającego się terminu wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej OC planowane jest wprowadzenie usługi, która powiadomi Obywatela o tym fakcie. Działanie takie ma proaktywnie wspierać Obywatela i przeciwdziałać sytuacji, w której mogliby oni nie posiadać ochrony ubezpieczeniowej.</p> <p>Na chwilę obecną Zakłady Ubezpieczeń wprowadzają przypominają klientom o wygasającym ubezpieczeniu składając jednocześnie ofertę na 14 dni przed tym faktem, lecz zazwyczaj odbywa się to drogą tradycyjną - za pomocą listu. W przypadku usługi UFG Obywatel otrzymywałby informację o zbliżającym się terminie wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej OC drogą elektroniczną.</p> <p>Problem 3. W związku z coraz wyższym poziomem wiedzy na temat konsekwencji wynikających z niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia OC p.p.m., coraz większa liczba osób chce czuć się bezpiecznie na polskich drogach i wiedząc, że w ich otoczeniu prawdopodobnie znajduje się osoba, która nie zawarła obowiązkowego ubezpieczenia, przekazują taką informację do weryfikacji przez UFG. Fundusz, korzystając ze swoich uprawnień kontrolnych weryfikuje każdy taki przypadek i ustala czy faktycznie doszło do naruszenia przepisów Ustawy.</p>	<p>200.000 rocznie</p>
<p>Podmioty prowadzące działalność gospodarczą – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym podmioty wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC p.p.m. lub prowadzony jest</p>	<p>Problem 1. Podmioty w stosunku, do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia obowiązkowego zyskają możliwość kompleksowej obsługi sprawy dot. prowadzonego postępowania kontrolnego.</p> <p>Problem 2. W przypadku zbliżającego się terminu wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej OC planowane jest wprowadzenie usługi, która powiadomi Podmiot o tym fakcie. Działanie takie ma proaktywnie wspierać Podmioty i przeciwdziałać sytuacji, w której mogliby oni nie posiadać ochrony ubezpieczeniowej.</p>	<p>ok. 50.000 rocznie</p>

Interesariusz	Zidentyfikowany problem	Szacowana wielkość grupy
proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne).	Na chwilę obecną Zakłady Ubezpieczeń wprowadzie przypominają klientom o wygasającym ubezpieczeniu składając jednocześnie ofertę na 14 dni przed tym faktem, lecz zazwyczaj odbywa się to drogą tradycyjną - za pomocą listu. W przypadku usługi UFG Podmiot otrzymywałby informację o zbliżającym się terminie wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej OC drogą elektroniczną. Problem 3. W związku z coraz wyższym poziomem wiedzy na temat konsekwencji wynikających z niespełnienia obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia OC p.p.m., coraz większa liczba osób chce czuć się bezpiecznie na polskich drogach i wiedząc, że w ich otoczeniu prawdopodobnie znajduje się osoba, która nie zawarła obowiązkowego ubezpieczenia, przekazują taką informację do weryfikacji przez UFG. Fundusz, korzystając ze swoich uprawnień kontrolnych weryfikuje każdy taki przypadek i ustala czy faktycznie doszło do naruszenia przepisów Ustawy.	
Zakłady ubezpieczeń oferujące ubezpieczenia obowiązkowe OC komunikacyjne i OC rolników	Korzyści biznesowe, wynikające z możliwości automatyzacji i optymalizacji procesów po stronie Zakładów Ubezpieczeń, a co za tym idzie - umożliwiające wzrost efektywności oraz ergonomii obsługi zapytań kierowanych przez UFG do Zakładów Ubezpieczeń wynikający z realizacji ustawowych zadań.	ok. 27 zakładów
Organy zobowiązane lub uprawnione do kontroli przestrzegania obowiązku zawarcia umowy ubezpieczeń obowiązkowych OC komunikacyjnych i OC rolników	Możliwość bezpośredniej integracji z własnymi systemami lub zastąpienia komunikacji tradycyjnej (listownej) na komunikację za pomocą udostępnionych formularzy.	Ok. 10
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	Optymalizacja procesów wykrywania nieubezpieczonych i nakładania opłat z tytułu niespełnienia obowiązku posiadania ubezpieczenia obowiązkowego OC	1

## 1.2. Opis stanu obecnego

UFG jest jedynym podmiotem, który wykonuje całość czynności związanych z kontrolą przestrzegania obowiązku posiadania ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i rolników. Obecnie prowadzi ponad 200 tys. spraw dotyczących niespełnienia tego obowiązku. W

ciągu ostatnich pięciu lat ich liczba wzrosła prawie dwukrotnie.

UFG posiada system informatyczny, który wspomaga wszystkie obszary funkcjonalne związane z kontrolą, zrealizowany w oparciu o platformę klasy BPM, jednak wymaga on wymiany z powodu przestarzałej technologii i wygaśnięcia wsparcia producenta. Na potrzeby systemu Opłat powstały poboczne moduły, np. moduł obsługi e-Zawiadomień, czy System Wykrywania Nieubezpieczonych. System jest jednym z kluczowych w UFG, a opłaty za niespełnienie obowiązku ubezpieczenia OC są jednym z fundamentów finansowych UFG.

Podstawę wszczęcia sprawy opłatowej może stanowić:

- zawiadomienie skierowane przez organy zobowiązane lub uprawnione do kontroli spełnienia tego obowiązku, najczęściej - Policja, Inspekcja Transportu Drogowego i inne podmioty uprawnione do kontroli ruchu drogowego oraz starostwa, które dokonują kontroli w procesie rejestracji pojazdów);
- ustalenia własne UFG, w tym procesy analizy danych gromadzonych w bazie Ośrodka Informacji.

Nie wszystkie wszczęte postępowania opłatowe kończą się wystawieniem wezwania o wniesienie opłaty. Kierowane do UFG zawiadomienia i ustalenia własne podlegają weryfikacji w oparciu o dostępne dla Funduszu rejestry publiczne (przede wszystkim centralną ewidencję pojazdów) oraz są weryfikowane z udziałem Zakładów Ubezpieczeń. UFG kieruje do nieubezpieczonych posiadaczy pojazdów ponad 100 tys. wezwań rocznie. W ciągu ostatnich pięciu lat liczba ta wzrosła ponad dwukrotnie – z 56 146 w 2014 r. do 125 992 w roku 2019.

Celem projektu jest zastąpienie obecnego rozwiązania nowoczesnym systemem, rozbudowanym funkcjonalnie i zoptymalizowanym pod względem bezpieczeństwa, wydajności i ergonomii pracy. Szerszy opis w Załączniku do OZPI.

## 2. EFEKTY PROJEKTU

### 2.1. Cele i korzyści wynikające z projektu

<b>Cel - 1</b>	Głównym celem projektu „System Monitorowania Ubezpieczeń Obowiązkowych (SMUOb)” jest poprawa ochrony Obywateli i Przedsiębiorców w obszarze obowiązkowych ubezpieczeń komunikacyjnych, związanym przede wszystkim z koniecznością zachowania ciągłości tego ubezpieczenia. Cel główny zostanie osiągnięty poprzez udostępnienie e-usług o wysokim poziomie dojrzałości dla Obywateli i Przedsiębiorców. W związku z tym, że cel główny wpływa pośrednio na Zakłady Ubezpieczeń oraz na Organy Kontrolne, w ramach projektu utworzone zostaną dla nich dedykowane usługi. W ramach celu głównego wskazano cele szczegółowe, które zostały przedstawione w dalszej części tego rozdziału. Cele te odpowiadają zidentyfikowanym potrzebom poszczególnych grup interesariuszy, zawierają też KPI odnoszące się do liczby załatwionych spraw – oparte na liczbie usług zrealizowanych przez system na rzecz poszczególnych grup interesariuszy.
<b>Cel strategiczny</b>	Cel projektu wpisuje się w cel główny Programu Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na lata 2014-2012: Modernizacja administracji publicznej z wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji z obywatelami i innymi interesariuszami. Realizuje cel szczegółowy 1 PZIP: Zwiększenie jakości oraz zakresu komunikacji między obywatelami i innymi interesariuszami a państwem. Zgodnie z nim, działania państwa w dziedzinie tworzenia i świadczenia usług cyfrowych zostaną ukierunkowane na stałe podnoszenie ich jakości, i zwiększanie łatwości dostępu do usług, ich przejrzystości i kompleksowości oraz użyteczności. Posiadane przez państwo

	<p>zasoby informacyjne pozwolą na przemodelowanie wielu procesów w relacjach państwa z obywatelem w sposób minimalizujący obciążenia obywateli. Jednocześnie e-usługi powinny umożliwiać realizację całych zdarzeń życiowych obywatela w sposób kompleksowy i „wyprzedzać” jego potrzeby w zakresie wypełniania przewidzianych prawem obowiązków (np. przypomnienie o upływie terminów). Obywatel powinien mieć również większe możliwości w zakresie sprawdzenia danych, które administracja publiczna posiada na jego temat i sposobów ich wykorzystywania.</p>
<b>Korzyść:</b>	<p>Wdrożenie systemu pozwoli na uniknięcie przez Obywateli i Przedsiębiorców dotkliwych konsekwencji finansowych związanych z niedopełnieniem obowiązku posiadania ubezpieczenia.</p> <p>Realizacja projektu pozwoli utrzymać wysoką efektywność realizacji zadań UFG w obszarze kontroli ubezpieczeń obowiązkowych. UFG kieruje do nieubezpieczonych posiadaczy pojazdów ponad 100 tys. wezwań rocznie. Jeszcze kilka lat temu system wykrywania nieubezpieczonych bazował głównie na zawiadomieniach kierowanych przez organy zewnętrzne, głównie Policję. Od 2015 r. większość wezwań jest wynikiem ustaleń własnych UFG, których udział w ogólnej liczbie stale rośnie - w 2019 r. sięgnął prawie 80%. Opierają się one na wprowadzonych w 2011 r. i stale aktualizowanych algorytmach analizujących dane w bazie Ośrodka Informacji UFG i rejestrach publicznych, np. centralnej ewidencji pojazdów.</p> <p>Należy podkreślić, że działalność kontrolna Funduszu ma również charakter prewencyjny. Jazda bez obowiązkowego OC jest bowiem ogromnym zagrożeniem dla finansów zarówno sprawcy szkody, jak i dla nieubezpieczonego posiadacza pojazdu. W przypadku spowodowania przez nich szkody, jest ona wprawdzie likwidowana przez UFG (tj. wypłacane jest odszkodowanie i ew. zadośćuczynienie poszkodowanym), jednak Funduszowi w stosunku do wskazanych osób przysługuje roszczenie regresowe o zwrot wypłaconych świadczeń. W razie wypadku muszą oni z własnej kieszeni oddać wszystkie świadczenia wypłacone przez Fundusz ofiarom takiego wypadku. Najwyższe regresy dochodzone przez Fundusz przekraczają milion złotych każdy.</p>
<b>KPI:</b>	<p>Liczba uruchomionych systemów teleinformatycznych w podmiotach wykonujących zadania publiczne;</p> <p>Liczba pracowników podmiotów wykonujących zadania publiczne nie będących pracownikami IT, objętych wsparciem szkoleniowym.</p>
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	<p>Liczba systemów – 0</p> <p>Liczba pracowników objętych wsparciem szkoleniowym - 0.</p> <p>Liczba uruchomionych systemów - 1;</p> <p>Liczba pracowników objętych wsparciem szkoleniowym - 60 (kobiety - 30, mężczyźni - 30).</p>
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	<p>Liczba systemów - protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne;</p> <p>Liczba pracowników objętych wsparciem szkoleniowym - protokoły ze szkoleń.</p> <p>Realizacja do 31.08.2023.</p>
<b>Cel - 2</b>	<p>Udostępnienie Obywatelom i Przedsiębiorcom e-usług pozwalających na monitorowanie przestrzegania obowiązku ubezpieczenia w obszarze OC p.p.m. lub OC rolników oraz załatwienie w drodze elektronicznej spraw związanych z opłatami za niespełnienie tego obowiązku.</p>
<b>Cel strategiczny</b>	<p>Cel projektu wpisuje się w cel główny Programu Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na lata 2014-2020: Modernizacja administracji publicznej z</p>

	wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji z obywatelami i innymi interesariuszami. Realizuje cel szczegółowy 1 PZIP: Zwiększenie jakości oraz zakresu komunikacji między obywatelami i innymi interesariuszami a państwem.
<b>Korzyść:</b>	<p>Obywatele i przedsiębiorcy uzyskają możliwość monitorowania ciągłości ubezpieczenia obowiązkowego, a w przypadku zbliżającego się końca ochrony ubezpieczeniowej – otrzymania powiadomienia o tym fakcie. Pozwoli to na uniknięcie przerwy w ochronie, co grozi nałożeniem opłaty za brak ubezpieczenia, a w przypadku wyrządzenia szkody – obowiązkiem jej pokrycia z własnych środków.</p> <p>W przypadku, gdy UFG stwierdzi podejrzenie braku ubezpieczenia, całą sprawę będzie można załatwić przez Internet. Jeżeli podejrzenie było niezasadne, w e-usłudze będzie można uzyskać informację, skąd wynikło (pełna historia danych przekazywanych przez zakłady ubezpieczeń) oraz będzie można przekazać drogą elektroniczną dowód posiadania ubezpieczenia i sprawa zostanie zamknięta. Jeżeli podejrzenie było zasadne, usługa pozwoli na wniesienie opłaty drogą elektroniczną. Będzie można również otrzymać powiadomienie o terminie jej wniesienia, co pozwoli uniknąć postępowania egzekucyjnego.</p> <p>Użytkownik e-usługi uzyska również szersze możliwości w zakresie sprawdzenia danych, jakie UFG posiada na jego temat: pełną historię zmian danych przekazywanych przez zakłady ubezpieczeń, z możliwością zgłoszenia żądania ich poprawy.</p> <p>Ponadto każdy będzie mógł zgłosić do UFG podejrzenie braku ubezpieczenia, co powoduje wszczęciem postępowania wyjaśniającego przez UFG, a po jego zakończeniu będzie mógł otrzymać stosowną informację.</p>
<b>KPI:</b>	<p>Liczba spraw załatwionych drogą elektroniczną;</p> <p>Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 - transakcja.</p>
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	<p>Liczba spraw – 0;</p> <p>Liczba usług – 0.</p> <p>Liczba spraw – 170 000 w ciągu 1. roku od uruchomienia systemu;</p> <p>Liczba usług – 3 (U01, U03, U05). Realizacja do 31.08.2023.</p>
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	<p>Liczba spraw: dane z Systemu SMUBOB - użycie usług U01, U03, U05 (funkcjonalności określające statystykę wykorzystywania usług, raporty systemowe), raportowane kwartalnie.</p> <p>Liczba usług: protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne.</p>
<b>Cel - 3</b>	Udostępnienie Zakładom Ubezpieczeń e-usług wspomagających realizację zadań w obszarze weryfikacji ciągłości ubezpieczeń obowiązkowych OC p.p.m. i OC rolników.
<b>Cel strategiczny</b>	<p>Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych w kluczowym obszarze: sprawy administracyjne, w szczególności obywatelskie. Cel projektu wpisuje się w cel główny Programu Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na lata 2014-2012: Modernizacja administracji publicznej z wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji z obywatelami i innymi interesariuszami. Realizuje cel szczegółowy 1 PZIP: Zwiększenie jakości oraz zakresu komunikacji między obywatelami i innymi interesariuszami a państwem.</p>

<b>Korzyść:</b>	Zakłady Ubezpieczeń uzyskają efektywniejsze narzędzie do weryfikacji zasadności stwierdzonych przez UFG przypadków braku ubezpieczenia obowiązkowego, poprzez wprowadzenie pojedynczego kanału komunikacji UFG z ZU i możliwość integracji system-system. Pozwoli im to na optymalizację procesów biznesowych i ograniczenie udziału pracowników w procesie. Podstawową korzyścią dla zakładów będzie poprawa ich wizerunku – skuteczniej weryfikując przekazane przez UFG przypadki podejrzeń i eliminując spośród nich osoby posiadające ubezpieczenie, ograniczą wysyłkę przez UFG niezasadnych wezwań do obywateli. Wezwania takie podważały wizerunek poszczególnych zakładów ubezpieczeń, narażając je na niezadowolenie ich klientów, którzy otrzymali wezwanie pomimo zawartej umowy ubezpieczenia.
<b>KPI:</b>	Liczba spraw załatwionych drogą elektroniczną; Liczba usług publicznych udostępnionych on-line o stopniu dojrzałości co najmniej 4 - transakcja.
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	Liczba spraw – 0; Liczba usług – 0. Liczba spraw – 4 500 000 w ciągu 1. roku od uruchomienia systemu; Liczba usług – 1 (U04). Realizacja do 31.08.2023.
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	Liczba spraw: dane z Systemu SMUBOB - użycie usługi U04 (funkcjonalności określające statystykę wykorzystywania usług, raporty systemowe), raportowane kwartalnie. Liczba usług: protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne.
<b>Cel - 4</b>	Udostępnienie podmiotom publicznym zobowiązanym lub uprawnionym do kontroli obowiązku posiadania ubezpieczenia OC p.p.m. lub OC rolników e-usług wspomagających realizację ustawowych zadań.
<b>Cel strategiczny</b>	Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych w kluczowym obszarze: sprawy administracyjne, w szczególności obywatelskie. Cel projektu wpisuje się w cel główny Programu Zintegrowanej Informatyzacji Państwa na lata 2014-2012: Modernizacja administracji publicznej z wykorzystaniem technologii cyfrowych nakierowana na potrzebę podniesienia sprawności państwa i poprawienie jakości relacji administracji z obywatelami i innymi interesariuszami. Realizuje cel szczegółowy 2 PZIP: Wzmocnienie dojrzałości organizacyjnej jednostek administracji publicznej oraz usprawnienie zaplecza elektronicznej administracji (back office). Zgodnie z nim, szerokie wykorzystanie technologii cyfrowych do procesu usprawniania działania administracji publicznej na rzecz obywateli i przedsiębiorców przyczyni się do podniesienia komfortu obywateli w relacjach z państwem. Budowa nowoczesnych i uniwersalnych rozwiązań dla zaplecza administracji publicznej (back-office), będzie wspierać jej rzeczywiste potrzeby, a w efekcie posłuży do uzyskania sprawnej i bezpiecznej wymiany informacji, wesprze ujednolicanie procedur i przyczyni się do osiągnięcia wysokiej jakości przetwarzanych danych, niezbędnych do realizacji usług na rzecz obywateli, a także wpłynie na zwiększenie efektywności funkcjonowania administracji publicznej oraz obniżenie kosztów realizacji usług.
<b>Korzyść:</b>	Organy kontrolne (Policja, Inspekcja Transportu Drogowego, starostwa itd.) uzyskają zoptymalizowane narzędzia do składania zawiadomień dotyczących braku OC. Możliwość dwustronnej komunikacji za pomocą e-usługi (dostępnej jako web-serwis i przez przeglądarki) przełoży się na redukcję czasu i kosztów obsługi komunikacji oraz usprawni proces wymiany informacji.

<b>KPI:</b>	Liczba spraw załatwionych drogą elektroniczną; Liczba udostępnionych usług wewnątrzadministracyjnych (A2A).
<b>Wartość aktualna i docelowa KPI:</b>	Liczba spraw – 0; Liczba usług – 0. Liczba spraw – 40 000 w ciągu 1. roku od uruchomienia systemu; Liczba usług – 1 (U02). Realizacja do 31.08.2023.
<b>Metoda pomiaru KPI</b>	Liczba spraw: dane z Systemu SMUBOB - użycie usługi U02 (funkcjonalności określające statystykę wykorzystywania usług, raporty systemowe), raportowane kwartalnie. Liczba usług: protokół odbioru potwierdzający wdrożenie produkcyjne.

## 2.2. Udostępnione e-usługi

Lp.	Nazwa e-usługi	Typ	Zakres oddziaływania	Poziom dojrzałości e-usługi
1	U01. Obsługa postępowań kontrolnych dot. braków OC	A2C A2B	Obywatele – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym osoby wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC lub prowadzony jest proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne) i OC rolników (sprawy rolne). Podmioty prowadzące działalność gospodarczą – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym podmioty wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC p.p.m. lub prowadzony jest proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne). (rocznie ok 155000 transakcji)	Personalizacja



Lp.	Nazwa e-usługi	Typ	Zakres oddziaływania	Poziom dojrzałości e-usługi
2	U02. Obsługa zawiadomień o podejrzeniu braku OC dla Instytucji	A2A	Organy zobowiązane lub uprawnione do kontroli przestrzegania obowiązku zawarcia umowy ubezpieczeń obowiązkowych OC komunikacyjnych i OC rolników (rocznie ok 40000 transakcji)	Nie dotyczy
3	U03. Ogólnodostępna usługa zawiadomień o podejrzeniu braku OC	A2C A2B	Obywatele – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym osoby wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC lub prowadzony jest proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne) i OC rolników (sprawy rolne). Podmioty prowadzące działalność gospodarczą – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym podmioty wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC p.p.m. lub prowadzony jest proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne). (rocznie ok 5000 transakcji)	Transakcja
4	U04. Identyfikacja i weryfikacja przypadków braków OC	A2B	Zakłady ubezpieczeń oferujące ubezpieczenia obowiązkowe OC komunikacyjne i OC rolników	Transakcja

Lp.	Nazwa e-usługi	Typ	Zakres oddziaływania	Poziom dojrzałości e-usługi
			(rocznie ok 4500000 transakcji)	
5	U05. Powiadomienia Obywatela oraz prezentacja danych w UFG i ich historii zmian	A2C A2B	Obywatele – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym osoby wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC lub prowadzony jest proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne) i OC rolników (sprawy rolne). Podmioty prowadzące działalność gospodarczą – posiadacze pojazdów mechanicznych, w tym podmioty wobec, których zostało rozpoczęte postępowanie weryfikacji podejrzenia o braku OC p.p.m. lub prowadzony jest proces obsługi spraw związanych z brakiem ubezpieczenia OC p.p.m. (sprawy komunikacyjne). (rocznie ok 10000 transakcji)	Personalizacja

## 2.3. Udostępnione informacje sektora publicznego i zdigitalizowane zasoby

Nie dotyczy

## 2.4. Produkty końcowe projektu

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia
----------------	--------------------------

Nazwa produktu	Planowana data wdrożenia
System Monitorowania Ubezpieczeń Obowiązkowych SMUOb	08-2023
API systemu do integracji e-usług przez Zakłady Ubezpieczeń i Organy Kontrolne	08-2023
Usługa wewnątrzadministracyjna udostępniona online (A2A): 1	08-2023
Usługi publiczne udostępnione online o stopniu dojrzałości co najmniej 4 (transakcji): 4	08-2023

### 3. KAMIENIE MIŁOWE

Kamienie milowe	Planowany termin osiągnięcia
Zakończenie etapu Przygotowanie i przeprowadzenie postępowania zakupowego. Podpisana umowa na budowę systemu SMUOb.	2021-02-01
Odebrana analiza wysokiego poziomu modułu głównego Opłat realizującego obsługę spraw kontrolnych (Moduł Opłat - proces biznesowy obsługi postępowania kontrolnego dot. braku OC p.p.m. lub OC rolników).	2021-05-10
Odebrana analiza wysokiego poziomu modułów dodatkowych (Baza Kontrahentów, Moduł Zawiadomień, Moduł Weryfikacji Zawiadomień z OI, Moduł Usług Publicznych, Portal UFG).	2021-10-25
Odebrana analiza i projekt techniczny mechanizmów migrujących dane z obecnych systemów UFG.	2022-03-28
Dostarczone i odebrane scenariusze testowe systemu. Dostarczone licencje oraz pakiety instalacyjne oprogramowania standardowego. Zakończone prace programistyczne zgodnie z dokumentacją analityczną i techniczną.	2022-09-19
Zakończone wewnętrzne testy (odbierane przez UFG): funkcjonalne (akceptacyjne), bezpieczeństwa, wydajności, stabilności, niezawodności. Odebrane raporty z testów wewnętrznych. Zakończony proces optymalizacji systemu SMUOb.	2023-03-13
System uruchomiony produkcyjnie. Przeprowadzony proces migracji danych na wszystkich środowiskach. Przeprowadzone szkolenia.	2023-07-03
Zakończona stabilizacja. Aktualizacja rejestrów projektu, weryfikacja kompletności konfiguracji produktów i archiwizacja dokumentacji. Odbiór końcowy projektu.	2023-08-30

### 4. KOSZTY

#### 4.1. Koszty ogólne projektu wraz ze sposobem finansowania

<b>Całkowity koszt projektu (netto oraz brutto), w tym</b>	Netto 17 897 234,27 zł Brutto 21 169 591,98 zł	
<b>Procent dofinansowania ze środków UE (brutto)</b>	85%	
<b>Procent środków z budżetu państwa (brutto)</b>	15%	
<b>Podział całkowitego kosztu projektu na poszczególne lata (netto oraz brutto)</b>	2020	Netto 253 921,26 zł Brutto 253 921,26 zł
	2021	Netto 4 765 390,52 zł Brutto 5 560 105,97 zł
	2022	Netto 4 067 320,04 zł Brutto 4 703 092,39 zł
	2023	Netto 8 810 602,45 zł Brutto 10 652 472,36 zł

## 4.2. Wykaz poszczególnych pozycji kosztowych

Nazwa pozycji kosztowej		Przewidywany koszt brutto	Uzasadnienie pozycji kosztowej (przeznaczenie)
Oprogramowanie	System Monitorowania Ubezpieczeń Obowiązkowych (wraz z API)	14 290 055,85 zł	Koszt wytworzenia oprogramowania oszacowany na podstawie uśrednionych wyników zapytania RFI przeprowadzonego przez UFG i wiedzy eksperckiej
Infrastruktura	Zakup infrastruktury	0,00 zł	W projekcie nie przewidziano zakupów infrastruktury teleinformatycznej.
Koszty UX i grafiki	Koszty opracowania interfejsów graficznych i rozwiązań UX	811 160,50 zł	Koszt oszacowany na podstawie uśrednionych wyników zapytania RFI przeprowadzonego przez UFG i wiedzy eksperckiej
Bezpieczeństwo	Rozwiązania zapewniające wysokie bezpieczeństwo teleinformatyczne systemu.	948 925,30 zł	Koszt oszacowany na podstawie uśrednionych wyników zapytania RFI przeprowadzonego przez UFG i wiedzy eksperckiej.
Wydajność rozwiązań	Rozwiązania zapewniające wysokie bezpieczeństwo teleinformatyczne systemu.	539 858,35 zł	Koszt oszacowany na podstawie uśrednionych wyników zapytania RFI przeprowadzonego przez UFG i wiedzy eksperckiej.

Nazwa pozycji kosztowej		Przewidywany koszt brutto	Uzasadnienie pozycji kosztowej (przeznaczenie)
Szkolenia	Koszty szkoleń, w tym rozwiązań e-learningowych.	410 000,00 zł	Koszt oszacowany na podstawie uśrednionych wyników zapytania RFI przeprowadzonego przez UFG i wiedzy eksperckiej.
Działania informacyjno-promocyjne	Przeprowadzenie kampanii informacyjno-promocyjnej	500 000,00 zł	Koszt oszacowany na podstawie uśrednionych wyników zapytania RFI przeprowadzonego przez UFG i wiedzy eksperckiej.
Koszty zarządzania i wsparcia (w tym wynagrodzenia personelu wspomagającego)	Koszty zarządzania projektem, zespołów merytorycznych i personelu wspomagającego projekt, wraz z obowiązkowymi narzutami.	3 669 591,98 zł	Koszt oszacowano na podstawie przeprowadzonej analizy finansowej, z uwzględnieniem zapewnienia niezbędnych zasobów do realizacji projektu.

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

Całkowity koszt utrzymania trwałości projektu (brutto)	21 136 822,35 zł		Źródło finansowania
Podział całkowitego kosztu utrzymania trwałości projektu na poszczególne lata (netto oraz brutto)	2024	4 227 364,47 zł (brutto) (4 054 900,00 zł netto)	środki prywatne
	2025	4 227 364,47 zł (brutto) (4 054 900,00 zł netto)	środki prywatne
	2026	4 227 364,47 zł (brutto) (4 054 900,00 zł netto)	środki prywatne
	2027	4 227 364,47 zł (brutto) (4 054 900,00 zł netto)	środki prywatne
	2028	4 227 364,47 zł (brutto) (4 054 900,00 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	Redukowanie - Przyspieszenie procesu oceny ofert. Zaangażowanie pracowników merytorycznych do wsparcia prac Komisji Konkursowej oceniającej złożone oferty. Postępowanie zostanie przeprowadzone z zachowaniem zasady konkurencyjności określonej w wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków (UFG nie podlega przepisom PZP).
Opóźnienia w pracach wytwarzania produktów projektu	Duża	Średnie	Redukowanie - Uwzględnienie odpowiednich zabezpieczeń umownych interesów UFG w kontraktach z podmiotem odpowiedzialnym za przygotowanie produktów specjalistycznych. Monitorowanie postępów prac wytwarzania produktów w celu proaktywnej identyfikacji ryzyka.
Niedostateczna informacja o realizacji projektu względem odbiorców końcowych	Średnia	Niskie	Unikanie - Przygotowanie materiałów szkoleniowych i udostępnienie ich odbiorcom projektu. W przypadku ograniczonej skuteczności podjętych działań informacyjno-promocyjnych, UFG podejmie dodatkowe działania zmierzające do upowszechnienia wykorzystania produktów projektu.
Nieprzewidziane zmiany w prawie	Średnia	Niskie	Akceptacja - Monitorowanie zmian aktów prawnych kluczowych dla realizacji projektu. W skład Rady Funduszu wchodzi przedstawiciel Ministerstwa Finansów i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, co zapewnia bieżący kontakt z regulatorami rynku finansowego.
Niewystarczające zasoby ludzkie na etapie realizacji projektu	Duża	Niskie	Redukowanie - 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

Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
			projektowego.
Zależności z innymi projektami	Duża	Niskie	Unikanie - Monitorowanie planów i zakresu prac realizowanych w projektach równoległych. Dla zidentyfikowanych zależności, zarządzanie priorytetami kolejności wprowadzania zmian.
Niedostateczne wsparcie projektu ze strony Kierownictwa podmiotów zaangażowanych w projekt	Średnia	Znikome	Redukowanie. Zaangażowanie Kierownictwa w skład Komitetu Sterującego. Bieżąca komunikacja z interesariuszami, m.in. poprzez Radę Funduszu, w skład której wchodzi przedstawiciele zakładów ubezpieczeń.

## 5.2. Ryzyka wpływające na utrzymanie efektów

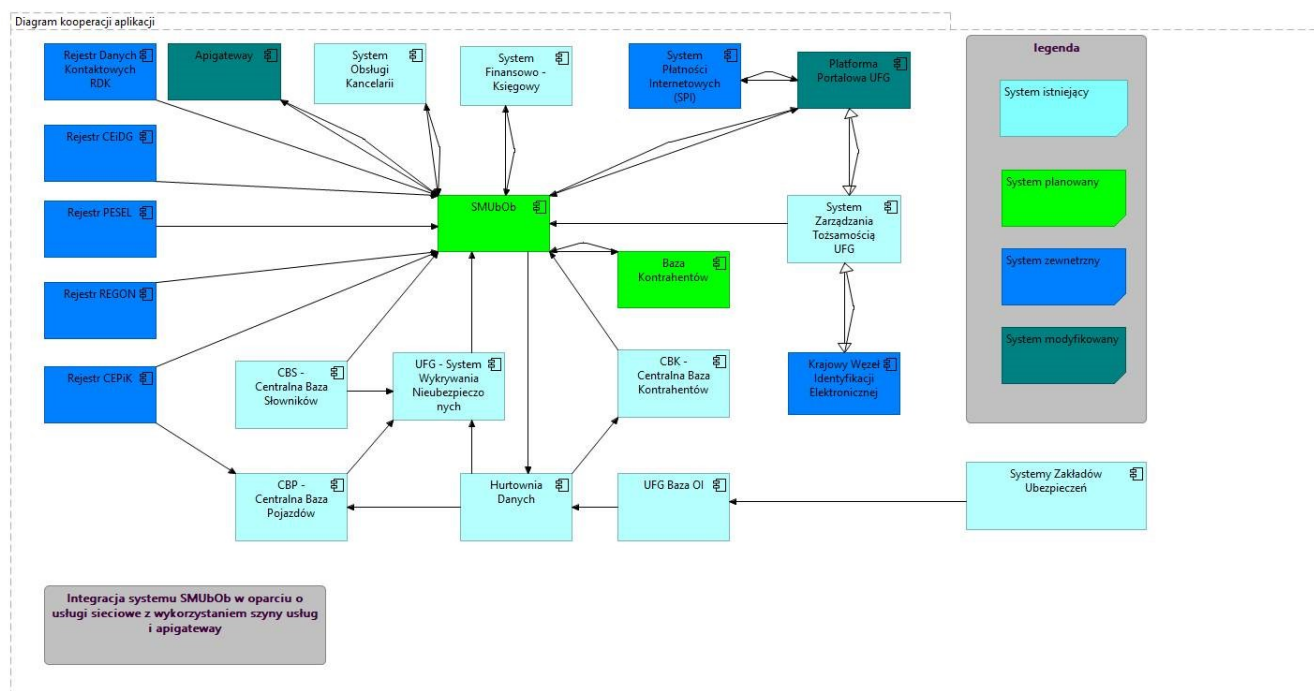
Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Niewystarczające zasoby ludzkie na etapie eksploatacji projektu	Mała	Niskie	Redukowanie - przemyślana polityka kadrowa w zakresie obsadzania kluczowych stanowisk odpowiedzialnych za utrzymanie Systemu oraz szkolenia dla zespołu w celu zapewnienia zastępowalności.
Problemy z wydajnością systemu na etapie jego eksploatacji	Mała	Niskie	Redukowanie - 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	Średnia	Średnie	Redukowanie - 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 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2214 z późn. zm.).	TAK/NIE		
2	Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 895 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
-----	---------------	----------------	--------------	--------	--------------------------------



Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
1	System Monitorowania Ubezpieczeń Obowiązkowych ( SMUOb )	UFG	<p>System informatyczny, wspomagający wykrywanie, kontrolę instytucjonalną i obsługę osób niespełniających obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia OC w obszarze ubezpieczeń komunikacyjnych i rolnych oraz działania prewencyjne w tym zakresie.</p> <p>Moduł Opłat - główny moduł grupujący funkcjonalności powiązane z obsługą windykacji opłat. Obsługuje sprawy komunikacyjne oraz sprawy rolne.</p> <p>Moduł Zawiadomień - moduł grupujący funkcjonalności związane z weryfikacją i wzbogacaniem zawiadomień o niespełnieniu obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych (sprawy komunikacyjne) lub OC rolników (sprawy rolne).</p> <p>Moduł Weryfikacji Zawiadomień z OI - moduł grupujący funkcjonalności związane z weryfikacją i wzbogacaniem zawiadomień komunikacyjnych z systemów WNB oraz WNC.</p> <p>Moduł Usług Publicznych na potrzeby Opłat - moduł</p>	Planowany	Główny produkt projektu.

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			grupujący usługi odwzorowujące funkcjonalność Portalu dla Instytucji oraz usługi modułów Zawiadomień, Opłat i Weryfikacji Zawiadomień z OI.		
2	Platforma Portalowa UFG	UFG	<p>Portal służący do komunikacji i wymiany informacji z Obywatelami i Podmiotami Zewnętrznymi. Portal składa się z następujących stref:</p> <p>Strefa Infoportalu - publiczna strefa dostępna dla niezalogowanego Użytkownika</p> <p>Strefa Obywatela - strefa dostępna dla Obywateli i Przedsiębiorców, wyłącznie dla Użytkownika zalogowanego</p> <p>(Strefa Kontrahenta) - moduł grupujący funkcjonalności powiązane ze współpracą z ZU i organami uprawnionymi do składania zawiadomień komunikacyjnych oraz rolnych. Moduł będzie osadzony w Strefy Kontrahenta.</p>	Modyfikowany	Dostosowanie w zakresie wynikającym z analizy systemu SMUOb.
3	System Zarządzania Tożsamością UFG	UFG	System do zarządzania użytkownikami i ich uprawnieniami oraz kontrolą dostępu.	Istniejący	
4	Centralna Baza Pojazdów	UFG	Dedykowane repozytorium danych o pojazdach występujących w systemach (bazach danych) UFG, wykorzystywane jako źródło informacji o klastrach pojazdów.	Istniejący	

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
5	Centralna Baza Kontrahentów	UFG	Baza danych stanowiąca część Hurtowni Danych OI UFG zawierająca wystandaryzowane i zdeduplikowane dane dotyczące podmiotów. W bazie tej dane podmiotu, pochodzące z różnych systemów informatycznych, są czyszczone i grupowane w sposób umożliwiający określenie, do jakiego podmiotu się odnoszą. W ramach CBK na podstawie zdefiniowanych reguł wyznaczany jest tzw. rekord reprezentujący podmiot.	Istniejący	
6	Centralna Baza Słowników	UFG	Baza słowników wykorzystywanych na potrzeby systemów UFG	Istniejący	
7	System Wykrywania Nieubezpieczonych	UFG	System służący do identyfikacji i weryfikacji przerw i opóźnień w historii ubezpieczeń OC p.p.m., korzystający z danych zawartych w bazie Ośrodka Informacji UFG (WNB) i dedykowanych raportów Rejestru CEPiK (WNC).	Istniejący	
8	System finansowo-księgowy EBS	UFG	System finansowo-księgowy UFG (Oracle EBS)	Istniejący	
9	UFG Baza OI	UFG	Baza danych UFG zawierająca informacje o umowach, zdarzeniach i odszkodowaniach w zakresie ubezpieczeń OC p.p.m. oraz autocasco, zasilana przez Zakłady Ubezpieczeń.	Istniejący	
10	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	Minister Cyfryzacji	System do identyfikacji elektronicznej użytkowników, odpowiedzialny za proces	Istniejący	

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			uwierzytelnienia Obywateli. Integracja poprzez dedykowany system UFG - LoginAPP.		
11	REGON	Główny Urząd Statystyczny	Krajowy Rejestr Urzędowy Podmiotów Gospodarki Narodowej prowadzony przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego	Istniejący	
12	Rejestr CEPiK	Minister Cyfryzacji	Centralna Ewidencja Pojazdów i Kierowców – system informatyczny obejmujący centralną ewidencję pojazdów oraz centralną ewidencję kierowców, zawierające dane i informacje o pojazdach mechanicznych, ich właścicielach i posiadaczach, a także osobach posiadających wymagane uprawnienia do kierowania pojazdami.	Istniejący	
13	Rejestr PESEL	Minister Cyfryzacji	Powszechny Elektroniczny System Ewidencji Ludności jest jednym z podstawowych rejestrów w Polsce. Zawiera informacje o obywatelach polskich oraz cudzoziemcach, którym nadano numer PESEL.	Istniejący	
14	Rejestr CEiDG	Minister Rozwoju	Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej - rejestr przedsiębiorców, którzy są osobami fizycznymi, działającymi na terenie Polski, prowadzony w formie systemu teleinformatycznego przez ministra właściwego do spraw gospodarki.	Istniejący	
15	Rejestr Danych Kontaktowych	Minister Cyfryzacji	Rejestr danych kontaktowych osób	Istniejący	

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
	RDK		fizycznych, prowadzony w systemie teleinformatycznym przez ministra właściwego do spraw informatyzacji.		
16	System płatności internetowych (SPI)	Operator komercyjny	System udostępniający automatyczne płatności za pomocą przelewów online, kart płatniczych oraz usług mobilnych.	Istniejący	
17	System Obsługi Kancelarii	UFG	System do obsługi korespondencji przychodzącej i wychodzącej.	Istniejący	
18	Baza Kontrahentów	UFG	Nowa baza kontrahentów UFG zawierająca dane kontrahentów powiązanych z obsługą spraw merytorycznych w UFG.	Planowany	
19	Hurtownia Danych	UFG	System informatyczny stanowiący replikę bazy danych Ośrodka Informacji. Hurtownia Danych zasilana jest w cyklu nocnym (zasilanie przyrostowe) i stanowi źródło danych dla procesów przetwarzania danych (ETL), w szczególności do celów analitycznych i raportowych.	Istniejący	
20	Systemy Zakładów Ubezpieczeń	Zakłady Ubezpieczeń	Systemy Zakładów Ubezpieczeń zasilające bazę OI.	Istniejący	
21	Apigateway	UFG	System do udostępniania usług sieciowych dla itinerariuszy zewnętrznych.	Modyfikowany	Dodanie polityk dla usług sieciowych wytworzonych w ramach projektu dla interesariuszy zewnętrznych.

## Lista przepływów

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
1	System SMUOb	Platforma Portalowa UFG	Dane dotyczące usług dostępnych na Portalu UFG	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
2	Platforma Portalowa UFG	System SMUOb	Dane wprowadzone przez użytkowników Portalu UFG	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
3	System SMUOb	System Obsługi Kancelarii	Korespondencja wychodząca	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
4	System Obsługi Kancelarii	System SMUOb	Korespondencja przychodząca	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
5	System SMUOb	System finansowo-księgowy	Dane finansowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
6	System Obsługi Kancelarii	System SMUOb	Korespondencja przychodząca	Tryb odwołań bezpośrednich	Realizowalny inną metodą	Usługa sieciowa
7	System SMUOb	Baza Kontrahentów	Dane o kontrahentach	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
8	Baza Kontrahentów	System SMUOb	Dane o kontrahentach	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
9	Centralna Baza Kontrahentów	System SMUOb	Dane o obywatelach i urzędach	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
10	UFG System Wykrywania Nieubezpieczonych	System SMUOb	Dane o braku ciągłości ubezpieczenia	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
11	Centralna Baza Słowników	System SMUOb	Dane słownikowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
12	Centralna Baza	UFG System	Dane słownikowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu	Usługa sieciowa

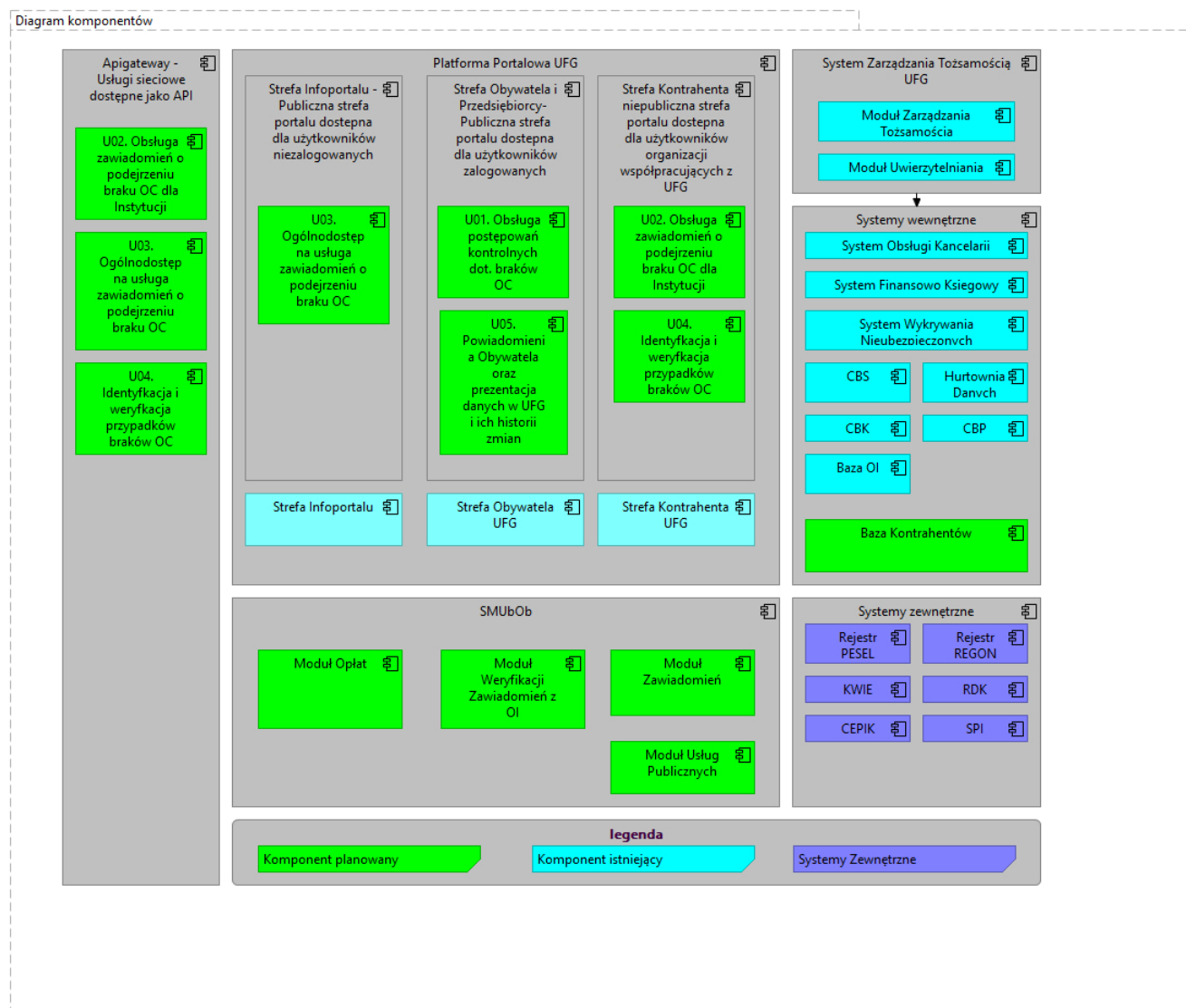
Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
	Słowników	Wykrywania a Nieubezpieczonych			projektu	
13	Rejestr Danych Kontaktowych RDK	System SMUOb	Dane kontaktowe Obywateli	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
14	Rejestr CEiDG	System SMUOb	Dane na temat działalności gospodarczych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
15	Rejestr PESEL	System SMUOb	Dane dotyczące obywateli	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
16	Rejestr REGON	System SMUOb	Dane dotyczące podmiotów gospodarczych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
17	Rejestr CEPiK	System SMUOb	Dane dotyczące pojazdów	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
18	Rejestr CEPiK	Centralna Baza Pojazdów	Dane dotyczące pojazdów	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
19	Centralna Baza Pojazdów	UFG System Wykrywania a Nieubezpieczonych	Dane dotyczące pojazdów	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
20	Hurtownia Danych	Centralna Baza Pojazdów	Dane na temat pojazdów z bazy OI	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
21	Hurtownia Danych	UFG System Wykrywania a Nieubezpieczonych	Dane ubezpieczeniowe z bazy OI	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
22	Hurtownia Danych	Centralna Baza Kontrahentów	Dane na temat ubezpieczonych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
23	Systemy	UFG Baza	Dane	Tryb odwołań	Krytyczny dla	Usługa

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
	Zakładów Ubezpieczeń	OI	ubezpieczeniowe	bezpośrednich	sukcesu projektu	sieciowa
24	UFG Baza OI	Hurtownia Danych	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
25	System płatności internetowych (SPI)	Platforma Portalowa UFG	Dane płatności internetowych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
26	Platforma Portalowa UFG	System płatności internetowych (SPI)	Dane płatności internetowych	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
27	Platforma Portalowa UFG	System Zarządzania Tożsamością UFG	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
28	System Zarządzania Tożsamością UFG	Platforma Portalowa UFG	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
29	System Zarządzania Tożsamością UFG	System SMUOb	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Tryb odwołań bezpośrednich	Usługa sieciowa
30	System Zarządzania Tożsamością UFG	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
31	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	System Zarządzania Tożsamością UFG	Dane użytkowników	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
32	System SMUOb	Hurtownia Danych	Dane raportowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Połączenie bazodanowe
33	Apigateway	System SMUOb	Dane wejściowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu	Usługa sieciowa



Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
			(podmioty, pojazdy, ubezpieczeni, korespondencja, płatności)		projektu	
34	System SMUOb	Apigateway	Dane wyjściowe (status wniosku, dane sprawy, korespondencja)	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa

## 7.2. Kluczowe komponenty architektury rozwiązania



## 7.3. Przyjęte założenia technologiczne

Lp.	Obszar	Założenie technologiczne
1.	Infrastruktura	Przewidziane do wykorzystania, posiadane przez UFG elementy infrastruktury: serwery architektury x86 macierze HP 3PAR; przełączniki SAN ; Exadata X8-2; macierze Oracle ZFS. prywatna chmura w oparciu o oprogramowanie wirtualizacyjne VMWare
2.	Sieć i bezpieczeństwo	Przewidziane do wykorzystania, posiadane przez UFG elementy infrastruktury sieciowej i bezpieczeństwa:  Infrastruktura sieci LAN zbudowana z urządzeń sieciowych Cisco:  routery serii ASR 1002-X; przełączniki rdzeniowe Nexus 7706; dystrybucyjne Nexus C2248TF i Catalyst 3750X; dostępowe Catalyst 2960X; klaster 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;  Rozwiązania techniczne zapewniające bezpieczeństwo informatyczne:  zapora sieciowa nowej generacji, tzw. NGFW (ang. Next Generation Firewall) firmy Palo Alto; zapora sieciowa 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	np.: Oracle Linux, Oracle Redhat, Windows
5.	Bazy danych	Przewidziane do wykorzystania, posiadane przez UFG elementy infrastruktury bazodanowej Oracle (dobór technologii zależy będzie od dostawcy Systemu)
6.	Serwery aplikacji	Przewidziane do wykorzystania, posiadane przez UFG elementy infrastruktury serwerów aplikacyjnych:

Lp.	Obszar	Założenie technologiczne
		Oracle Weblogic (dobór technologii zależeć będzie od dostawcy Systemu)
7.	Portale	Java, Spring, Angular
8.	Inne	Przewidziane do wykorzystania, posiadane przez UFG pozostałe elementy infrastruktury Systemów:  Oracle Identity Manager, Oracle Access Manager, Oracle Service Bus, Axway 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
1	PESEL	Powszechny Elektroniczny System Ewidencji Ludności	Użycie
2	CEP	Centralna ewidencja pojazdów	Użycie
3	REGON	Krajowy rejestr urzędowy podmiotów gospodarki narodowej	Użycie
4	CEiDG	Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej	Użycie
5	Rejestr Danych Kontaktowych	rejestr gromadzący dane kontaktowe o osobach fizycznych,	Użycie

## 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

Fundusz będąc członkiem rynku ubezpieczeniowego w Polsce zastosuje zabezpieczenia nieuwzględnione w rozporządzeniu w sprawie KRI. Polityka bezpieczeństwa informacji wdrożona w UFG wraz z podrzędnymi jej procesami i procedurami definiuje trójwarstwowy model architektury bezpieczeństwa, na który składają się zabezpieczenia :techniczne, organizacyjne i proceduralne.

Ochrona informacji w UFG opiera się na następujących podstawowych zasadach: rozdziału kompetencji (SoD), indywidualnej odpowiedzialności, uzasadnionej obecności, uprawnień koniecznych, stałej gotowości, najniższego ogniwa, ochrony niezbędnej, obowiązku każdego zarządzającego Danymi Osobowymi do niezwłocznego zgłaszania potrzeby dokonania zmian obowiązującej dokumentacji SZBI w przypadku zaistnienia zmian w zakresie celu i sposobów przetwarzania danych, wyceny aktywów informacyjnych w oparciu o jednolite metody i wzorce. W celu zapewnienia zgodności Systemu z RODO, opracowano zestaw 24 wymagań w zakresie mechanizmów i zabezpieczeń bezpiecznego przetwarzania Danych Osobowych. System będzie projektowany z uwzględnieniem pryncypiów „privacy by design” i „privacy by default”. W celu ochrony danych przetwarzanych w środowiskach nieprodukcyjnych, Dostawca zapewni anonimizację Danych Osobowych z użyciem dostępnych w Funduszu komercyjnych narzędzi. Zdefiniowano ogólne wymagania bezpieczeństwa teleinformatycznego, m.in. wymaganie, aby wszystkie biblioteki programistyczne, dodatki wykorzystane do tworzenia Systemu były wspierane i rozwijane, co ograniczy ryzyko wykorzystania do budowy Systemu, komponentów zawierających podatności bez możliwości ich usunięcia. UFG w sposób ciągły monitoruje, wykrywa i reaguje na zagrożenia cybernetyczne z wykorzystaniem komercyjnych narzędzi bezpieczeństwa IT. Jednym z kryterium odbioru Systemu będzie brak podatności na ataki wskazane na liście OWASP TOP10 2017, OWASP API Security TOP10 2019 potwierdzony przez niezależnego audytora zewnętrznego.