

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	10-2020 do 09-2023		
Osoba kontaktowa	Roman Kusyk	rkusyk@ufg.pl	697697647

1. POWODY PODJĘCIA PROJEKTU

1.1. Identyfikacja problemu i potrzeb

Głównym celem projektu jest poprawa ochrony obywateli w obszarze obowiązkowych ubezpieczeń komunikacyjnych, związanym przede wszystkim z koniecznością zachowania ciągłości tego ubezpieczenia. Pozwoli to na uniknięcie przez obywateli dotkliwych konsekwencji finansowych związanych z niedopełnieniem obowiązku posiadania ubezpieczenia, w tym:

- opłat za brak ubezpieczenia, których podstawowa wysokość wynosi najczęściej dwukrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2020 r. – 5200 zł);
- w przypadku spowodowania szkody przez nieubezpieczonego i jej likwidacji przez UFG – zwrotu kosztów poniesionych przez UFG, dochodzonego przez Fundusz w postępowaniu regresowym; wysokość roszczeń regresowych może wynieść kilkaset tysięcy, a nawet kilka milionów złotych.

Poszerzy się zakres spraw, które obywatele i przedsiębiorcy mogą załatwić drogą elektroniczną. Cel główny zostanie osiągnięty poprzez udostępnienie wysokiej jakości e-usług publicznych dla obywateli, przedsiębiorców i administracji publicznej, usprawniających współpracę z UFG wszystkim podmiotom realizującym swoje ustawowe obowiązki, uprawnienia lub zadania związane z kontrolą przestrzegania obowiązku posiadania ubezpieczenia OC, a obywatelom – możliwość załatwienia przez Internet spraw z obszaru opłat za nieprzestrzeganie tego obowiązku oraz udostępnienie narzędzi pozwalających monitorować terminy we wskazanym obszarze.

Interesariusz	Zidentyfikowany problem	Szacowana wielkość grupy
Obywatele, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia OC	Możliwość kompleksowej obsługi sprawy dot. prowadzonego postępowania kontrolnego oraz możliwość otrzymywania powiadomienia (SMS, e-mail) o ważnych zdarzeniach ubezpieczeniowych, np. kończącej się	200.000 rocznie

Interesariusz	Zidentyfikowany problem	Szacowana wielkość grupy
	ochronie ubezpieczeniowej. Pozwoli to na świadome uniknięcie przez Obywateli i Przedsiębiorców dotkliwych konsekwencji finansowych związanych z niedopełnieniem obowiązku posiadania ubezpieczenia OC p.p.m. oraz OC rolników.	
Przedsiębiorcy, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia OC	Możliwość kompleksowej obsługi sprawy dot. prowadzonego postępowania kontrolnego oraz możliwość otrzymywania powiadomienia (SMS, e-mail) o ważnych zdarzeniach ubezpieczeniowych, np. kończącej się ochronie ubezpieczeniowej. Pozwoli to na świadome uniknięcie przez Obywateli i Przedsiębiorców dotkliwych konsekwencji finansowych związanych z niedopełnieniem obowiązku posiadania ubezpieczenia OC p.p.m. oraz OC rolników.	ok. 50.000 rocznie
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 naskładania 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, który zostanie rozbudowany zarówno funkcjonalnie, jak również zoptymalizowany pod względem bezpieczeństwa, wydajności i ergonomii pracy.

2. EFEKTY PROJEKTU

2.1. Cele i korzyści wynikające z projektu

Cel - 1	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.
Cel strategiczny	Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych w kluczowym obszarze: sprawy administracyjne, w szczególności obywatelskie.
Korzyść:	Korzyści dla Obywateli i Przedsiębiorców: Możliwość kompletnej obsługi spraw kontrolnych przez Internet; Skrócony proces komunikacji z UFG oraz dostęp do pełnej historii komunikacji w sprawie; Poszerzenie wiedzy w zakresie ubezpieczeń obowiązkowych; Wiedza o historii zmian danych przekazywanych do UFG przez Zakłady Ubezpieczeń
KPI:	Liczba załatwionych spraw poprzez udostępnioną on-line usługę publiczną
Wartość aktualna i docelowa KPI:	0 szt. 170000 szt.
Metoda pomiaru KPI	Dane z Systemu (funkcjonalności określające statystykę wykorzystywania usług, raporty systemowe) - pomiar będzie dokonywany raz na kwartał.
Cel - 2	Udostępnienie Zakładom Ubezpieczeń e-usług wspomagających realizację zadań w obszarze weryfikacji ciągłości ubezpieczeń obowiązkowych OC p.p.m. i OC rolników.
Cel strategiczny	Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych w kluczowym obszarze: sprawy administracyjne, w szczególności obywatelskie.

Korzyść:	Korzyści dla Zakładów Ubezpieczeń: Poprawa wizerunku Zakładów Ubezpieczeń dzięki optymalizacji wysyłania przez UFG wezwań do klientów Zakładów; Optymalizacja sposobu obsługi zapytań poprzez możliwość integracji system-system; Standaryzacja i unifikacja kanału zapytań z UFG do obsługi, niezależnie od źródła.
KPI:	Liczba załatwionych spraw poprzez udostępnioną on-line usługę publiczną
Wartość aktualna i docelowa KPI:	0 szt. 4500000 szt.
Metoda pomiaru KPI	Dane z Systemu (funkcjonalności określające statystykę wykorzystywania usług, raporty systemowe) - pomiar będzie dokonywany raz na kwartał.
Cel - 3	Udostępnienie podmiotom publicznym zobowiązanym lub uprawnionym do kontroli obowiązku posiadania ubezpieczenia OC p.p.m. lub OC rolników e-usług wspomagających realizację ustawowych zadań.
Cel strategiczny	Wysoka dostępność i jakość e-usług publicznych w kluczowym obszarze: sprawy administracyjne, w szczególności obywatelskie.
Korzyść:	Korzyści dla Organów Kontrolnych: Optymalizacja sposobu składania zawiadomień dotyczących braku OC; Możliwość dwustronnej komunikacji za pomocą e-usługi, co przełoży się na redukcję czasu i kosztów obsługi komunikacji oraz usprawni proces wymiany informacji; Optymalizacja sposobu składania zawiadomień w sprawie zidentyfikowanych braków ubezpieczenia OC rolnika;
KPI:	Liczba załatwionych spraw poprzez udostępnioną on-line usługę publiczną
Wartość aktualna i docelowa KPI:	0 szt. 40000 szt.
Metoda pomiaru KPI	Dane z Systemu (funkcjonalności określające statystykę wykorzystywania usług, raporty systemowe) - pomiar będzie dokonywany raz na kwartał.

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, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia OC Przedsiębiorcy, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie	Personalizacja

Lp.	Nazwa e-usługi	Typ	Zakres oddziaływania	Poziom dojrzałości e-usługi
			braku ubezpieczenia OC (rocznie ok 155000 transakcji)	
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, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia OC Przedsiębiorcy, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia OC (rocznie ok 5000 transakcji)	Transakcja
4	U04. Identyfikacja i weryfikacja przypadków braków OC	A2B	Zakłady ubezpieczeń oferujące ubezpieczenia obowiązkowe OC komunikacyjne i OC rolników (rocznie ok 4500000 transakcji)	Transakcja
5	U05. Powiadomienia Obywatela oraz prezentacja danych w UFG i ich historii zmian	A2C A2B	Obywatele, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia OC Przedsiębiorcy, w stosunku do których stwierdzono podejrzenie braku ubezpieczenia OC (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
System Monitorowania Ubezpieczeń Obowiązkowych SMUOb	08-2023
API systemu do integracji e-usług przez Zakłady Ubezpieczeń i Organy Kontrolne	08-2023
Liczba udostępnionych usług wewnątrzadministracyjnych (A2A): 1	08-2023

3. KAMIENIE MIŁOWE

Kamienie milowe	Planowany termin osiągnięcia
Zakończenie etapu Przygotowanie i przeprowadzenie postępowania zakupowego	2020-12-31
Zakończenie analizy wstępnej	2021-03-01
Zakończenie analiz wysokiego poziomu	2021-11-01
Zakończenie etapu analizy i budowy systemu SMUOb	2022-09-19
Zakończenie etapu Testy i optymalizacja systemu SMUOb	2023-03-13
Zakończenie etapu Testy zewnętrzne systemu SMUOb	2023-06-05
Zakończenie etapu Szkolenia	2023-06-29
Zakończenie etapu Uruchomienie produkcyjne	2023-07-03
Zakończenie etapu Stabilizacja	2023-08-28
Zakończenie etapu Przygotowanie i przeprowadzenie kampanii info-promo	2023-08-25
Odbiór końcowy systemu	2023-08-30

4. KOSZTY

4.1. Koszty ogólne projektu wraz ze sposobem finansowania

Całkowity koszt projektu (netto oraz brutto), w tym	Netto 17 897 234,27 zł Brutto 21 169 591,98 zł	
Procent dofinansowania ze środków UE (brutto)	85%	
Procent środków z budżetu państwa (brutto)	15%	
Podział całkowitego kosztu projektu na poszczególne lata (netto oraz brutto)	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 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	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

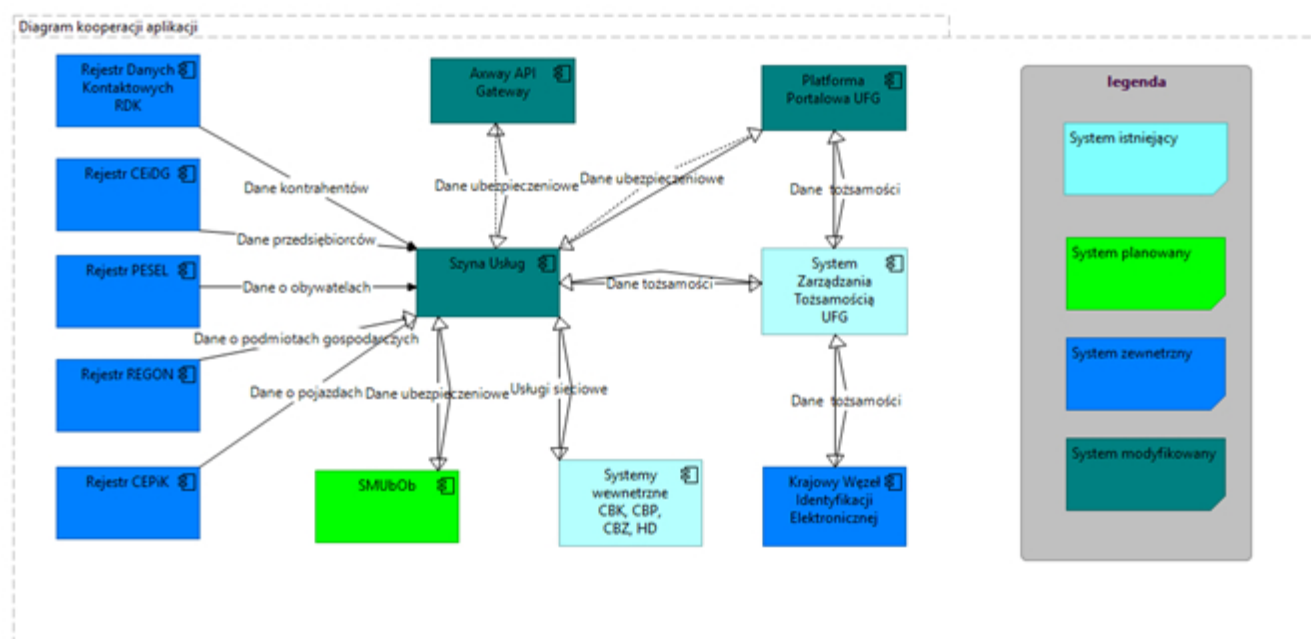
Nazwa ryzyka	Siła oddziaływania	Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka	Sposób zarządzania ryzykiem
Niewystarczające zasoby ludzkie na etapie eksploatacji projektu	Mała	Niskie	Redukowanie - przemyślana polityka kadrowa w zakresie obsadzania kluczowych stanowisk odpowiedzialnych za utrzymanie Systemu oraz 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
1	System	UFG	System informatyczny,	Planowany	Główny

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
	Monitorowania Ubezpieczeń Obowiązkowych		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.		produkt projektu.
2	Platforma Portalowa UFG	UFG	Portal służący do komunikacji i wymiany informacji z Obywatelami i Podmiotami Zewnętrznymi.	Modyfikowany	Dostosowanie w zakresie wynikającym z analizy systemu SMUOb.
3	Szyna usług	UFG	Centralne repozytorium usług sieciowych. Usługi wykorzystywane w komunikacji System-System.	Modyfikowany	Dostosowanie w zakresie wynikającym z analizy systemu SMUOb.
4	System Zarządzania Tożsamością UFG	UFG	System do zarządzania użytkownikami i ich uprawnieniami oraz kontrolą dostępu.	Istniejący	
5	Centralna Baza Pojazdów	UFG	Dedykowane repozytorium danych o pojazdach występujących w systemach (bazach danych) UFG, wykorzystywane jako źródło informacji o klastrach pojazdów.	Istniejący	
6	Centralna Baza Kontrahentów	UFG	Dedykowane repozytorium danych o kontrahentach i podmiotach występujących w systemach (bazach danych) UFG, wykorzystywane jako źródło informacji o klastrach podmiotów.	Istniejący	
7	Centralna Baza	UFG	Baza słowników wykorzystywanych na	Istniejący	

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
	Słowników		potrzeby systemów UFG		
8	System Wykrywania Nieubezpieczonych (WNB i WNC)	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	
9	System finansowo-księgowy EBS	UFG	System finansowo-księgowy UFG (Oracle EBS)	Istniejący	
10	Baza OI UFG	UFG	Baza danych UFG zawierająca informacje o umowach, zdarzeniach i odszkodowaniach w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych (OC p.p.m. oraz autocasco), zasilana przez Zakłady Ubezpieczeń.	Istniejący	
11	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	Minister Cyfryzacji	System do identyfikacji elektronicznej użytkowników, odpowiedzialny za proces uwierzytelnienia Obywateli. Integracja poprzez dedykowany system UFG - LoginAPP.	Istniejący	
12	REGON	Główny Urząd Statystyczny	Krajowy Rejestr Urzędowy Podmiotów Gospodarki Narodowej prowadzony przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego	Istniejący	
13	SI CEPiK	Minister Cyfryzacji	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	Istniejący	

Lp.	Nazwa systemu	Gestor systemu	Opis systemu	Status	Krótki opis ewentualnej zmiany
			wymagane uprawnienia do kierowania pojazdami.		
14	System Rejestrów Państwowych - rejestr PESEL	Minister Cyfryzacji	Referencyjne źródło danych o obywatelach polskich oraz cudzoziemcach, którym nadano numer PESEL.	Istniejący	
15	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	
16	Rejestr Danych Kontaktowych	Minister Cyfryzacji	Rejestr danych kontaktowych osób fizycznych, prowadzony w systemie teleinformatycznym przez ministra właściwego do spraw informatyzacji.	Istniejący	
17	System płatności internetowych	Operator komercyjny	System udostępniający automatyczne płatności za pomocą przelewów online, kart płatniczych oraz usług mobilnych.	Istniejący	

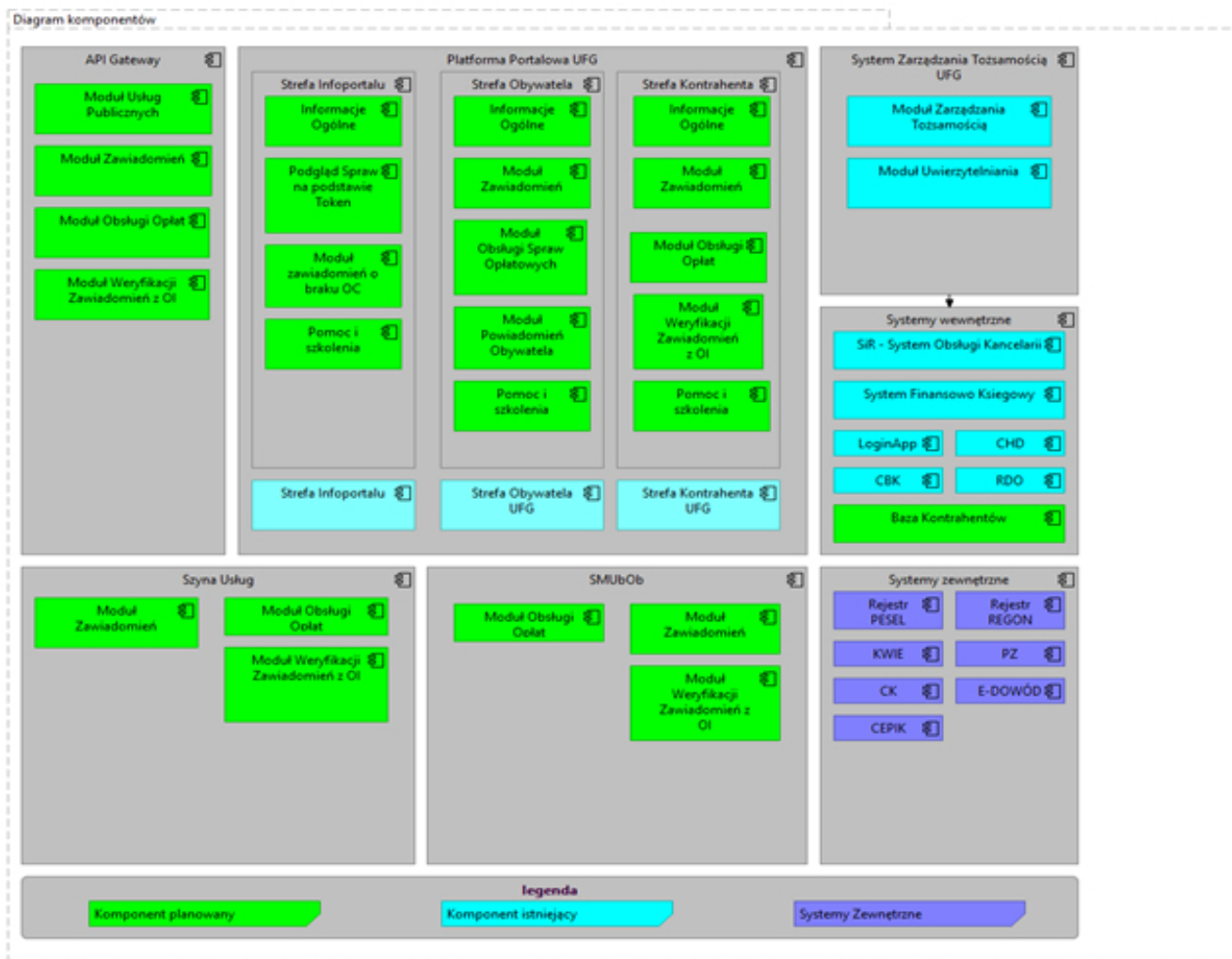
Lista przepływów

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
1	SMUOb	Szyna usług	dane ubezpieczeniowe	tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	usługa sieciowa
2	Szyna usług	SMUOb	dane ubezpieczeniowe	tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	usługa sieciowa
3	SI CEPiK	Szyna usług	dane o pojazdach, ich	tryb odwołań bezpośrednich	Realizowalny inną metodą	usługa sieciowa

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
			właścicielach i posiadaczach			
4	REGON	Szyna usług	Dane o podmiotach gospodarczych	Tryb odwołań bezpośrednich	Realizowalny inną metodą	Usługa sieciowa
5	SRP (PESEL)	Szyna Usług	Dane o obywatelach	Tryb odwołań bezpośrednich	Realizowalny inną metodą	Usługa sieciowa
6	CEiDG	Szyna Usług	Dane o przedsiębiorcach	Tryb odwołań bezpośrednich	Realizowalny inną metodą	Usługa sieciowa
7	Rejestr Danych Kontaktowych RDK	Szyna Usług	Dodatkowe dane kontaktowe osób fizycznych	Tryb odwołań bezpośrednich	Realizowalny inną metodą	Usługa sieciowa
8	Platforma Portalowa UFG	Szyna usług	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
9	Szyna usług	Platforma Portalowa UFG	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
10	Platforma Portalowa UFG	System Zarządzania Tożsamością UFG	Żądanie uwierzytelnienia	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
11	System Zarządzania Tożsamością UFG	Platforma Portalowa UFG	Potwierdzenie tożsamości użytkownika	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
12	Szyna Usług	System Zarządzania Tożsamością UFG	Żądanie uwierzytelnienia	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
13	System Zarządzania Tożsamością UFG	Szyna Usług	Potwierdzenie tożsamości użytkownika	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
14	System Zarządzania Tożsamością	Krajowy Węzeł Identyfikacji	Żądanie uwierzytelnienia	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa

Lp.	System źródłowy	System docelowy	Zakres wymienianych danych	Sposób wymiany danych	Typ modyfikacji	Typ interfejsu
	ią UFG	Elektronicznej				
15	Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej	System Zarządzania Tożsamością UFG	Potwierdzenie tożsamości użytkownika	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
16	Systemy Wewnętrzne CBK, CBP,CBZ, HD	Szyna Usług	Dane dotyczące kierowców, pojazdów, zdarzeń, dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Realizowalny inną metodą	Usługa sieciowa
17	Axway API Gateway	Szyna Usług	Dane ubezpieczeniowe	Tryb odwołań bezpośrednich	Krytyczny dla sukcesu projektu	Usługa sieciowa
18	Szyna Usług	Axway API Gateway	Dane ubezpieczeniowe	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	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	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.

Lp.	Obszar	Założenie technologiczne
		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	Oracle Linux, Oracle Redhat
5.	Bazy danych	Oracle
6.	Serwery aplikacji	Oracle Weblogic
7.	Portale	Technologia 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
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, najsłabszego 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.