



## **Raport o usługach *cloud computing* w działalności ubezpieczeniowej**

Regulacje prawne dotyczące ubezpieczeń związane z outsourcingiem usług IT

Julita Zimoch-Tuchołka, radca prawny, Partner

Monika Malinowska-Hyla, radca prawny, Senior Associate

**Polska Izba Ubezpieczeń**

12 lutego 2013 roku, Warszawa



# Domański Zakrzewski Palinka

## Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli

### Ustawa o działalności ubezpieczeniowej:

- **art. 19 ust. 1: Generalna zasada ochrony tajemnicy ubezpieczeniowej**

*Zakład ubezpieczeń i osoby w nim zatrudnione lub osoby i **podmioty, za pomocą których zakład ubezpieczeń wykonuje czynności ubezpieczeniowe, są obowiązane do zachowania tajemnicy dotyczącej poszczególnych umów ubezpieczenia.***



# Domański Zakrzewski Palinka

## **Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli**

### **Tajemnica ubezpieczeniowa dotyczy:**

- Wszelkich danych związanych z umowami ubezpieczeniowymi, tj. danych ubezpieczonych, ubezpieczających, ewentualnych innych stron, konkretnych postanowień umownych, jak również informacji o tym, iż taka umowa została w ogóle zawarta;
- Wszelkich danych związanych z wykonaniem umowy, przetwarzanych przez zakład ubezpieczeń w związku z umową ubezpieczenia lub nawet jeżeli do zawarcia umowy nie doszło.



# Domański Zakrzewski Palinka

## Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli

### Ustawa o działalności ubezpieczeniowej:

- **art. 19 ust. 2 : Tajemnica ubezpieczeniowa - wyjątki**

Lista podmiotów, którym **zakład ubezpieczeń może udzielić informacji stanowiących tajemnicę ubezpieczeniową.**

Dotyczy to m.in.:

***podmiotu przetwarzającego, na zlecenie zakładu ubezpieczeń, dane dotyczące ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia oraz administrujących indywidualnymi kontami jednostek uczestnictwa w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym.***



# Domański Zakrzewski Palinka

## Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli

### Ustawa o działalności ubezpieczeniowej:

- **art. 19 ust. 3 : Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń za naruszenie tajemnicy ubezpieczeniowej**

*Przetwarzanie danych oraz wykonywanie czynności przez podmioty [którym powierzono przetwarzanie danych lub zlecono inne czynności], **nie ogranicza odpowiedzialności wynikającej z zakazu**, o którym mowa w ust. 1 [tj. zakazu ujawniania danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową].*



# Domański Zakrzewski Palinka

## **Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli**

### **Zasady odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń za naruszenie tajemnicy ubezpieczeniowej**

- Odpowiedzialność cywilna za wszelkie szkody wyrządzone osobom trzecim na skutek bezprawnego ujawnienia danych objętych tajemnicą (odpowiedzialność kontraktowa lub deliktowa); brak możliwości powołania się na art. 429 kodeksu cywilnego – powierzenie przetwarzania profesjonalście nie zwalnia zakładu ubezpieczeń z odpowiedzialności.



# Domański Zakrzewski Palinka

## **Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli**

### **Zasady odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń za naruszenie tajemnicy ubezpieczeniowej**

- Sankcje administracyjnoprawne nakładane przez KNF, w tym kary pieniężne (art. 212 ustawy o działalności ubezpieczeniowej);
- Sankcje karne za naruszenie tajemnicy ubezpieczeniowej: kara grzywny lub pozbawienia wolności (art. 232 ustawy o działalności ubezpieczeniowej).



# Domański Zakrzewski Palinka

## Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli

### Ustawa o działalności ubezpieczeniowej:

- **art. 26 ust. 1: dokumenty na nośnikach elektronicznych**

*Dokumenty związane z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczenia mogą być sporządzane na informatycznych nośnikach danych, jeżeli będą w **sposób należyty utworzone, utrwalone, przechowywane i zabezpieczone**. Usługi związane z zabezpieczeniem tych dokumentów mogą być wykonywane przez zakład ubezpieczeń lub spółkę utworzoną przez zakład ubezpieczeń lub **przez inne podmioty**.*





# Domański Zakrzewski Palinka

## **Podstawy prawne przechowywania i przetwarzania danych przez ubezpieczycieli**

**Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 października 2003 r. w sprawie szczegółowych zasad tworzenia, utrwalania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczenia (Dz. U. Nr 193, poz. 1889).**

Rozporządzenie reguluje m.in. obowiązki dot. zabezpieczania dokumentów, które polegają na zapewnieniu dostępności dokumentów wyłącznie dla osób uprawnionych (co ma związek z tajemnicą ubezpieczeniową), ochronie przed przypadkowym lub nieuprawnionym zniszczeniem, zastosowaniu aktualnie dostępnych metod i środków ochrony integralności dokumentu.

Zabezpieczenie dokumentów wymaga:

- systematycznego dokonywania analizy zagrożeń; opracowania i stosowania procedur zabezpieczania dokumentów i systemów ich przetwarzania, w tym procedur dostępu;
- stosowania systemów zabezpieczeń ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia kompletności i szczelności tych systemów;
- opracowania sposobów działania w celu eliminacji naruszania bezpieczeństwa oraz bieżącego kontrolowania funkcjonowania wszystkich organizacyjnych i techniczno-informatycznych sposobów zabezpieczenia, a także okresowego dokonywania oceny tych sposobów.



# Domański Zakrzewski Palinka

## Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej

### Ustawa o działalności ubezpieczeniowej:

- **art. 3 ust. 6 : czynności ubezpieczeniowe, które mogą być zlecane podmiotom trzecim**

Czynności przetwarzania danych dotyczących ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia oraz administrujących indywidualnymi kontami jednostek uczestnictwa w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym – zlecane na podstawie art. 19 pkt. 23 ustawy.

Czynności wykonywane **przez podmioty trzecie w ramach outsourcingu**, traktowane są jak **czynności ubezpieczeniowe**, w zakresie, w jakim są wykonywane w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń.



# Domański Zakrzewski Palinka

## **Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej**

### **Dyrektywa 2009/138/WE w sprawie podejmowania i wykonywania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tzw. Wyłącalność II) w zakresie outsourcingu**

Cele regulacji:

- uregulowanie outsourcingu istotnych funkcji lub rodzajów działalności ubezpieczeniowej (czyli outsourcingu czynności ubezpieczeniowych) w jednolity sposób we wszystkich państwach członkowskich UE
- zapewnienie efektywnego nadzoru nad takimi czynnościami zlecanymi w ramach outsourcingu.



# Domański Zakrzewski Palinka

## Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej wg Dyrektywy Wyłącalność II

Planowana implementacja do polskiego porządku prawnego

- **projektowana ustawa o działalności ubezpieczeniowej**
- Obecnie w trakcie prac legislacyjnych w Ministerstwie Finansów
- Uzgodnienia dotyczące „Projektu założeń do projektu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”



# Domański Zakrzewski Palinka

## Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej wg Dyrektywy Wyłącalność II

### Nowe obowiązki i odpowiedzialność:

- Obowiązek **zawiadomienia KNF o zamiarze powierzenia** przez zakład ubezpieczeń czynności ubezpieczeniowych innemu podmiotowi. Obowiązkowi notyfikacji podlegać będzie także każda istotna zmiana, rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy outsourcingu.
- **Zasada pełnej odpowiedzialności** zakładów ubezpieczeń za wykonanie obowiązków z zakresu outsourcingu (analogicznie jak w prawie bankowym):

*Odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń za szkody wyrządzone ubezpieczającym, ubezpieczonym, uposażonym lub uprawnionym z umów ubezpieczenia wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania outsourcingu **nie można wyłączyć ani ograniczyć.***

*Odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji za szkody wyrządzone cedentom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania outsourcingu **nie można wyłączyć ani ograniczyć.***



# Domański Zakrzewski Palinka

## Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej wg Dyrektywy Wyłącalność II

### Uprawnienia nadzorcze dla KNF:

- Możliwość nakazania zakładowi ubezpieczeń rozwiązania umowy outsourcingu, zakazania planowanego outsourcingu podstawowych lub ważnych czynności ubezpieczeniowych oraz funkcji należących do systemu zarządzania, oraz jego istotnej zmiany.
- Prawo przeprowadzenia kontroli dostawcy usług w jego lokalu, zaś w przypadku dostawców z innego państwa UE - kontrola przez organ nadzoru tego państwa członkowskiego.
- Możliwość przeprowadzenia kontroli działalności i stanu majątkowego dostawcy usług w zakresie powierzonych w drodze outsourcingu czynności ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz funkcji należących do systemu zarządzania.
- Możliwość przeprowadzania kontroli dostawców usług umiejscowionych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie czynności powierzonych przez zagraniczny zakład ubezpieczeń.



# Domański Zakrzewski Palinka

## **Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej wg Dyrektywy Wypłacalność II**

### **Wymogi dotyczące outsourcingu czynności ubezpieczeniowych wg Dyrektywy Wypłacalność II:**

- dostawca usług będzie współpracował z organem nadzoru w zakresie powierzonych w ramach outsourcingu czynności lub funkcji;
- zakład ubezpieczeń, jego podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz organ nadzoru będą posiadali faktyczny dostęp do danych związanych z powierzonymi funkcjami lub działaniami;
- organ nadzoru będzie miał możliwość prowadzenia kontroli działalności i stanu majątkowego dostawcy usług w zakresie powierzonych czynności i funkcji.



# Domański Zakrzewski Palinka

## **Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej wg Dyrektywy Wypłatność II**

### **Wymogi dotyczące outsourcingu czynności ubezpieczeniowych wg Dyrektywy Wypłatność II:**

Outsourcing nie może odbywać się w sposób prowadzący do:

- przekazania zarządzania zakładem ubezpieczeń w rozumieniu art. 368 § 1 kodeksu spółek handlowych (przepis ten stanowi, że to zarząd prowadzi sprawy spółki i reprezentuje ją na zewnątrz);
- przekazania wykonywania działalności ubezpieczeniowej w sposób powodujący brak faktycznego wykonywania działalności przez zakład ubezpieczeń;
- pogorszenia jakości systemu zarządzania zakładu ubezpieczeń;
- zwiększenia ryzyka operacyjnego;
- pogorszenia możliwości monitorowania przez organ nadzoru przestrzegania przez zakład ubezpieczeń jego obowiązków;
- pogorszenia jakości świadczenia usług ubezpieczającym, ubezpieczonym, uposażonym lub uprawnionym z umów ubezpieczenia oraz cedentom.





# Domański Zakrzewski Palinka

## Outsourcing w działalności ubezpieczeniowej wg Dyrektywy Wypłatność II

### Zmiany w prawie europejskim

#### Trzy poziomy przepisów wprowadzających system Wypłatność II:

- Akt podstawowy, czyli **dyrektywa ramowa** (akt poziomu 1) – jest to przede wszystkim omówiona wyżej Dyrektywa 2009/138/WE regulująca podstawowe zasady nowego systemu;
- Akty 2 poziomu – szczegółowe rozwiązania znajdują się **w aktach wykonawczych** do dyrektywy, zwanych aktami delegowanymi (ang. delegated acts): w zakresie outsourcingu Komisja Europejska przyjmie środki wykonawcze w celu bliższego określenia warunków wykonywania outsourcingu, w szczególności w przypadku dostawców usług zlokalizowanych w państwach trzecich. **Akty te będą obowiązywały wprost, bez konieczności ich implementowania** do polskiego systemu prawnego.
- Akty 3 poziomu – będą zawierały dalsze szczegółowe przepisy, z których część będzie miała charakter **niewiążących prawnie wytycznych** (ang. guidelines), obowiązujących na zasadzie tzw. comply or explain (tj. stosuj się do przyjętych rozwiązań, a jeśli nie, to wytłumacz dlaczego nie możesz się do nich stosować). Część natomiast będzie wydawana **w formie prawnie wiążących, wykonawczych standardów technicznych** (ang. binding technical standards – BTS lub implementing technical standards – ITS).



# Domański Zakrzewski Palinka

## Kontakt



**Julita Zimoch-Tuchołka**

Radca Prawny, Partner

T: +48 22 557 7697

E: [Julita.Zimoch-Tucholka@dzp.pl](mailto:Julita.Zimoch-Tucholka@dzp.pl)



**Monika Malinowska-Hyla**

Radca Prawny, Senior Associate

T: +48 22 557 7696

E: [Monika.Malinowska-Hyla@dzp.pl](mailto:Monika.Malinowska-Hyla@dzp.pl)



# Domański Zakrzewski Palinka

[www.dzp.pl](http://www.dzp.pl)

## **Warszawa**

**Rondo ONZ 1, 00-124 | T: +48 22 557 76 00 | F: +48 22 557 76 01**

## **Wrocław**

ul. Powstańców Śląskich 2-4, 53-333 | T: +48 71 712 47 00 | F: +48 71 712 47 50

## **Poznań**

ul. Paderewskiego 8, 61-770 | T: +48 61 642 49 00 | F: +48 61 642 49 50

## **Łódź**

ul. Traugutta 25, 90-113 | T: +48 42 637 25 80 | F: +48 42 637 30 13

## **Toruń**

Szosa Chełmińska 17, 87-100 | T: +48 56 622 00 53 | F: +48 56 621 95 83