

K-BIT Spółka Jawna Iskierka Kozłowski Tuszko, ul. Grota Roweckiego 44, 43-100 Tychy

Lista kontrolna K-BIT dotycząca unijnej ustawy o operacyjnej odporności cyfrowej (DORA)

Data dokumentu: 14.01.2025 r.

1. Definicje i skróty

DORA - ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Tekst mający znaczenie dla EOG)

Aplikacja – Aplikacja iAgent24, której producentem jest K-BIT Spółka Jawna Iskierka Kozłowski Tuszko

Zasób ICT - oznacza oprogramowanie lub zasoby komputerowe w sieci i systemach informatycznych wykorzystywanych przez dany podmiot finansowy – w niniejszej dokumentacji oprogramowanie iAgent24 wraz z usługami chmurowymi firmy Oracle zapewniającymi działanie aplikacji;

Zewnętrzny dostawca usług ICT - oznacza przedsiębiorstwo świadczące usługi ICT;

Usługi ICT - oznaczają usługi cyfrowe i usługi w zakresie danych świadczone w sposób ciągły za pośrednictwem systemów ICT na rzecz co najmniej jednego użytkownika wewnętrznego lub zewnętrznego, łącznie ze sprzętem komputerowym jako usługą i usługami w zakresie sprzętu komputerowego obejmującymi zapewnianie wsparcia technicznego za pośrednictwem aktualizacji oprogramowania lub oprogramowania układowego przez dostawcę sprzętu, z wyłączeniem tradycyjnych usług telefonii analogowej;

2. Wstęp

K - BIT SPÓŁKA JAWNA ISKIERKA, KOZŁOWSKI, TUSZKO, ul. GROTA ROWECKIEGO 44, 43-100 TYCHY (dalej K-BIT) jako zewnętrzny dostawca ICT opracował niniejszy dokument, aby wykazać, że w umowach z klientami spełniane są wymagania art. 30 DORA.

K-BIT z uwagi na fakt, iż świadczy usługę dostępu do aplikacji iAgent24 w modelu SaaS, umożliwiającej Klientom i Użytkownikom administrowanie propozycjami ubezpieczeniowymi, polisami oraz innymi dokumentami związanymi z ochroną ubezpieczeniową przy użyciu oferowanych przez Serwis funkcjonalności uznawany jest jako zewnętrzny Dostawca Usługi ICT.

K-BIT nie jest kluczowym dostawcą usługi ICT dla podmiotów finansowych – nie spełnia kryteriów opisanych w art. 31, ust. 2. Brak dostępności usługi iAgent24 nie wpływa negatywnie na klientów K-BIT w zakresie możliwości zawierania przez nich umów ubezpieczeniowych przy użyciu systemów towarzystw ubezpieczeniowych.

3. Najważniejsze postanowienia umowne w umowach K-BIT

Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług K-BIT jako zewnętrznego dostawcy ICT wykazane są w dokumentach K-BIT dostępnych na stronie internetowej <https://www.iagent24.pl> w sekcji Dokumenty tj.

1. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud - Regulamin określa rodzaje, zakres oraz warunki świadczenia Usług drogą elektroniczną przez Spółkę za pośrednictwem strony internetowej www.iagent24.com, wymagania techniczne niezbędne do korzystania z Usług, warunki zawierania i rozwiązywania umów o świadczenie takich Usług, a także tryb postępowania reklamacyjnego.
2. Umowa Licencyjna.
3. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych.

4. art. 30 DORA – Kluczowe postanowienia umowne

ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Tekst mający znaczenie dla EOG)

ROZDZIAŁ V - Zarządzanie ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT

Sekcja I - Najważniejsze zasady prawidłowego zarządzania ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT

WYMAGANIE DORA

SPEŁNIENIE WYMAGANIA PRZEZ K-BIT

WYMAGANIE DORA			SPEŁNIENIE WYMAGANIA PRZEZ K-BIT
Artykuł 30	30.1	Prawa i obowiązki podmiotu finansowego i zewnętrznego dostawcy usług ICT są wyraźnie przypisane i określone na piśmie. Całość umowy obejmuje klauzule o gwarantowanym poziomie usług i jest zawarta w jednym dokumencie mającym formę pisemną, który jest dostępny dla stron w wersji papierowej, lub w dokumencie w innym formacie umożliwiającym pobieranie, zapewniającym trwałość i dostęp.	Na stronie www.iagent.pl udostępniono: 1. Regulamin Świadczenia Usług Drogą Elektroniczną poprzez serwis iAgent24 Cloud - Regulamin określa rodzaje, zakres oraz warunki świadczenia Usług drogą elektroniczną przez Spółkę za pośrednictwem strony internetowej www.iagent24.com, wymagania techniczne niezbędne do korzystania z Usług, warunki zawierania i rozwiązywania umów o świadczenie takich Usług, a także tryb postępowania reklamacyjnego. 2. Umowę Licencyjną. 3. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych.
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	Regulamin Świadczenia Usług Drogą Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud – §4 Rodzaje i Zakres Usług.
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	Spółka świadczy swoje usługi na terytorium Polski. O wszelkich zmianach, w tym siedziby, spółka zgłasza na bieżąco. Wszelkie zmiany w zakresie podprocesorów K-BIT zgłasza zgodnie z "Zasadami Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych" – §6 Dalsze Przetwarzanie.

Lista kontrolna K-BIT dotycząca unijnej ustawy o operacyjnej odporności cyfrowej (DORA)

Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	c) postanowienia dotyczące dostępności, autentyczności, integralności i poufności w związku z ochroną danych, w tym danych osobowych;	Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych.
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	d) postanowienia dotyczące zapewnienia dostępu, odzyskiwania i zwrotu w łatwo dostępnym formacie danych osobowych i nieosobowych przetwarzanych przez podmiot finansowy w przypadku niewypłacalności lub rozwiązania zewnętrznego dostawcy usług ICT lub zaprzestania przez niego działalności gospodarczej lub w przypadku wypowiedzenia ustaleń umownych;	Ustalenia zawarte w: 1. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych – §12 Usunięcie / Zwrot Danych. 2. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną poprzez serwis iAgent24 Cloud – §6 Warunki zawierania, zmieniania i rozwiązywania Umów o świadczenie usług drogą elektroniczną.
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	e) opisy gwarantowanych poziomów usług, w tym ich aktualizacje i zmiany;	1. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud. 2. Umowa Licencyjna. 3. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych.
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	f) obowiązek zapewnienia przez zewnętrznego dostawcę usług ICT pomocy podmiotowi finansowemu, bez dodatkowych opłat lub za opłatą określoną ex ante, w przypadku wystąpienia incydentu związanego z ICT dotyczącego usług ICT świadczonych na rzecz tego podmiotu finansowego;	Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych – §3 Obowiązki Przetwarzającego
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	g) obowiązek zewnętrznego dostawcy usług ICT do pełnej współpracy z właściwymi organami oraz organami przymusowej restrukturyzacji podmiotu finansowego, w tym z osobami przez nie wyznaczonymi;	1. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud 2. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	h) prawa do wypowiedzenia umowy i związane z tym minimalne okresy wypowiedzenia ustaleń umownych, zgodnie z oczekiwaniami właściwych organów i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;	Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud – § 6 Warunki zawierania, zmieniania i rozwiązywania Umów o świadczenie usług drogą elektroniczną
Artykuł 30	30.2	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT obejmują co najmniej następujące elementy:	i) warunki uczestnictwa zewnętrznych dostawców usług ICT w opracowanych przez podmioty finansowe programach zwiększania świadomości w zakresie bezpieczeństwa ICT i szkoleniach w zakresie operacyjnej odporności cyfrowej zgodnie z art. 13 ust. 6.	K-BIT deklaruje chęć uczestnictwa w programach zwiększających świadomość w zakresie bezpieczeństwa ICT. Ponadto sam zapewnia osobom upoważnionym do przetwarzania informacji odpowiednie szkolenie z zakresu ich bezpieczeństwa i ochrony danych.

Lista kontrolna K-BIT dotycząca unijnej ustawy o operacyjnej odporności cyfrowej (DORA)

Artykuł 30	30.3	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje zawierają, oprócz elementów, o których mowa w ust. 2, co najmniej następujące elementy:	a) pełne opisy gwarantowanych poziomów usług, w tym ich aktualizacje i zmiany, wraz z dokładnymi ilościowymi i jakościowymi celami w zakresie wyników w ramach uzgodnionych gwarantowanych poziomów usług, aby umożliwić podmiotowi finansowemu skuteczne monitorowanie usług ICT oraz umożliwić bezzwłoczne podjęcie odpowiednich działań naprawczych w przypadku nieosiągnięcia uzgodnionych gwarantowanych poziomów usług;	Wszystkie zasady współpracy, w tym zakres, funkcje usług opisane w dokumentach: 1. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud. 2. Umowa Licencyjna. 3. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych.
Artykuł 30	30.3	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje zawierają, oprócz elementów, o których mowa w ust. 2, co najmniej następujące elementy:	b) okresy wypowiedzenia i obowiązki sprawozdawcze zewnętrznego dostawcy usług ICT w stosunku do podmiotu finansowego, w tym powiadamianie o każdej zmianie, która może mieć istotny wpływ na zdolność skutecznego wykonywania przez tego dostawcę usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje z zachowaniem uzgodnionych gwarantowanych poziomów usług;	Wszystkie zasady współpracy, w tym zakres, funkcje usług opisane w dokumentach: 1. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud. 2. Umowa Licencyjna. 3. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych.
Artykuł 30	30.3	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje zawierają, oprócz elementów, o których mowa w ust. 2, co najmniej następujące elementy:	c) wymogi wobec zewnętrznego dostawcy usług ICT w zakresie wdrażania i testowania planów awaryjnych w związku z prowadzoną działalnością oraz posiadania środków, narzędzi i polityk w zakresie bezpieczeństwa ICT zapewniających odpowiedni poziom bezpieczeństwa świadczenia usług przez podmiot finansowy zgodnie z jego ramami regulacyjnymi;	K-BIT wdrożył i na bieżąco aktualizuje dokumentację bezpieczeństwa przetwarzania danych wraz z planami ciągłości działania w zakresie utrzymania własnej infrastruktury. W przypadku usług chmurowych firmy Oracle K-Bit polega na udostępnionej dokumentacji bezpieczeństwa danych firmy Oracle.
Artykuł 30	30.3	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje zawierają, oprócz elementów, o których mowa w ust. 2, co najmniej następujące elementy:	d) obowiązek uczestnictwa zewnętrznych dostawców usług ICT w TLPT danego podmiotu finansowego i ich pełnej współpracy w tym zakresie, o czym mowa w art. 26 i 27;	K-BIT jako mikroprzedsiębiorcą, nie ma obowiązku przeprowadzać testów za pomocą TLPT. W zakresie usług chmurowych Oracle, niezależne testy przeprowadza dostawca usług.

Lista kontrolna K-BIT dotycząca unijnej ustawy o operacyjnej odporności cyfrowej (DORA)

<p>Artykuł 30</p>	<p>30.3</p>	<p>Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje zawierają, oprócz elementów, o których mowa w ust. 2, co najmniej następujące elementy:</p>	<p>e) prawo do monitorowania na bieżąco wyników osiąganych przez zewnętrznego dostawcę usług ICT, które obejmuje:</p> <p>(i) nieograniczone prawa dostępu, kontroli i audytu przez podmiot finansowy lub wyznaczoną osobę trzecią i przez właściwy organ oraz prawo sporządzania kopii odnośnej dokumentacji na miejscu, jeżeli mają one kluczowe znaczenie dla operacji zewnętrznego dostawcy usług ICT, przy czym skutecznego wykonywania tych praw nie utrudniają ani nie ograniczają inne ustalenia umowne ani polityka w zakresie wdrażania;</p> <p>(ii) prawo do uzgodnienia alternatywnych poziomów zabezpieczenia w przypadku naruszenia praw innych klientów;</p> <p>(iii) obowiązek zewnętrznego dostawcy usług ICT do pełnej współpracy podczas kontroli i audytów na miejscu przeprowadzanych przez właściwe organy, wiodący organ nadzorczy, podmiot finansowy lub wyznaczoną osobę trzecią; oraz</p> <p>(iv) obowiązek przekazywania szczegółowych informacji na temat zakresu, mających zastosowanie procedur i częstotliwości takich kontroli i audytów;</p> <p>Na zasadzie odstępstwa od lit. e) zewnętrzny dostawca usług ICT i podmiot finansowy będący mikroprzedsiębiorstwem mogą uzgodnić, że przysługujące podmiotowi finansowemu prawa dostępu, kontroli i audytu mogą zostać przekazane niezależnej osobie trzeciej, wyznaczonej przez zewnętrznego dostawcę usług ICT, oraz że podmiot finansowy może w dowolnym momencie zażądać od tej osoby trzeciej informacji o wynikach zewnętrznego dostawcy usług ICT i poświadczenia tych wyników.</p>	<p>Wszystkie zasady współpracy, w tym zakres, funkcje usług opisane w dokumentach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Regulamin Świadczenia Usług Droga Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud – §14 ust. 4, 5 i 6. 2. Umowa Licencyjna. 3. Zasady Powierzenia Przetwarzania Danych Osobowych – §9 Nadzór.
--------------------------	-------------	---	---	--

Lista kontrolna K-BIT dotycząca unijnej ustawy o operacyjnej odporności cyfrowej (DORA)

Artykuł 30	30.3	Ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje zawierają, oprócz elementów, o których mowa w ust. 2, co najmniej następujące elementy:	f) strategię wyjścia, w szczególności ustanowienie obowiązkowego odpowiedniego okresu przejściowego: (i) podczas którego zewnętrzny dostawca usług ICT będzie nadal zapewniał odpowiednie funkcje lub usługi ICT w celu zmniejszenia ryzyka wystąpienia zakłóceń w funkcjonowaniu podmiotu finansowego lub w celu zapewnienia jego skutecznej uporządkowanej likwidacji i restrukturyzacji; (ii) który umożliwi podmiotowi finansowemu migrację do innego zewnętrznego dostawcy usług ICT lub przejście na rozwiązania dostępne w ramach struktury wewnętrznej stosownie do stopnia złożoności świadczonej usługi.	K-Bit w ramach wewnętrznej dokumentacji opracował formalny plan wycofania z usług chmurowych.
Artykuł 30	30.4	Negocjując ustalenia umowne, podmioty finansowe i zewnętrzni dostawcy usług ICT rozważają zastosowanie standardowych klauzul umownych opracowanych przez organy publiczne dla określonych usług.		Regulamin Świadczenia Usług Drogą Elektroniczną Strona poprzez serwis iAgent24 Cloud – §6 Warunki zawierania, zmieniania i rozwiązywania Umów o świadczenie usług drogą elektroniczną.