Załącznik nr 11

**Objaśnienia i przykładowe klauzule umowne**

Zakład Ubezpieczeń zawiera sformalizowaną umowę z Dostawcą usług chmury obliczeniowej. Umowa z Dostawcą usług chmury obliczeniowej (oraz inne dokumenty, w tym oświadczenia, regulaminy, warunki korzystania z usług, także w wersji elektronicznej) z Dostawcą usług chmury obliczeniowej, która – tam gdzie jest to zasadne w odniesieniu do używania usług i zakresu przetwarzanych informacji – zawiera lub wskazuje źródła informacji, obejmujące:

1. klarowny podział odpowiedzialności w odniesieniu do bezpieczeństwa przetwarzanych informacji, z uwzględnieniem modelu świadczenia usług, ciągłości działania usług (z uwzględnieniem parametrów RTO i RPO tam, gdzie to zasadne) oraz deklarowanego SLA wraz z metodą pomiaru i raportowania;

**Objaśnienie**:

Umowa pomiędzy Zakładem Ubezpieczeń a Dostawcą usług chmury obliczeniowej musi mieć charakter sformalizowany. Tym samym umowa może zostać zawarta zarówno w formie pisemnej jak również w formie dokumentowej, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa nie przewidują szczególnych wymogów co do formy dla konkretnego rodzaju umowy.

Należy zwrócić uwagę na to, by definicje „RTO”, „RPO” oraz „SLA” zawarte w umowie były zgodne z definicjami zawartymi w Komunikacie.

Podział odpowiedzialności w odniesieniu do bezpieczeństwa przetwarzanych informacji z uwzględnieniem opisu modelu świadczenia usług, ciągłości działania usług oraz deklarowanego SLA powinien odnosić się do konkretnego stanu faktycznego. Należy zapewnić, aby umowa jednoznacznie określała podział odpowiedzialności z uwzględnieniem poszczególnych modeli świadczenia usługi chmury obliczeniowej.

**Przykładowe klauzule umowne (przykład dla modelu IaaS):**

1. Strony ustalają następujący zakres odpowiedzialności w odniesieniu do bezpieczeństwa przetwarzanych informacji w ramach świadczonych usług w związku z obsługą zasobów w chmurze obliczeniowej:
2. Zakład ubezpieczeń odpowiada za obsługę zasobów w chmurze obliczeniowej w następującym zakresie:

- aplikacje

- dane

- oprogramowanie pośredniczące

- system operacyjny

1. Dostawca usług chmury obliczeniowej odpowiada za obsługę zasobów w chmurze obliczeniowej w następującym zakresie:

- wirtualizacja

- sieci

- przechowywanie danych

- serwery

**Przykładowe klauzule umowne dla dostawców pośrednich (przykład dla modelu IaaS):**

1. klarowną definicję i wskazanie lokalizacji przetwarzania informacji oraz metod jej weryfikacji i zabezpieczenia zgodności przez co najmniej referencyjne odniesienie do właściwych dokumentów, opisów konfiguracyjnych, metod i narzędzi;

**Objaśnienie**:

Komunikat wskazuje na wymóg podawania lokalizacji przetwarzania informacji (CPD), przy czym precyzyjne wskazanie lokalizacji może rodzić zagrożenie dla bezpieczeństwa fizycznego przetwarzanych informacji. W związku z tym jako minimum w zakresie podawania lokalizacji CPD wystarczy operowanie pojęciami takimi jak np.: „strefa dostępu” lub „region” lub innymi równoważnymi, z podaniem co najmniej kraju oraz przybliżonej lokalizacji CPD, którymi dostawca usług chmury obliczeniowej posługuje się w standardowej komunikacji (np. miasto lub region geograficzny).

W sytuacji gdy takie określenie nie jest możliwe lub - z uwagi na skalę działania i liczbę miejsc przetwarzania informacji - jest niezasadne, należy podać obszar EOG (dla Europejskiego Obszaru Gospodarczego) lub inne równoważne określenie.

Należy mieć przy tym na uwadze, że UKNF rekomenduje przetwarzanie informacji w CPD zlokalizowanych na terenie państw należących do EOG. Poza tym w przypadku przetwarzania danych osobowych w ramach świadczonych usług poza EOG konieczne będzie spełnienie dodatkowych wymogów związanych z przekazywaniem danych osobowych do państwa trzeciego. Jednocześnie podmioty, które zostały uznane stosowną decyzją za operatorów usług kluczowych lub są operatorami infrastruktury krytycznej powinny w pierwszej kolejności wykorzystywać CPD znajdujące się na terenie Rzeczpospolitej Polskiej (RP), o ile – w ocenie podmiotu nadzorowanego – oferowane warunki umowne, ekonomiczne, operacyjne, SLA czy funkcjonalne są nie gorsze od CPD znajdujących się poza terytorium RP.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Informacje dotyczące dostępnych lokalizacji (regionów) centrów przetwarzania danych (CPD), w których przetwarzane mogą być informacje należące do Zakładu Ubezpieczeń *dostępne są pod adresem elektronicznym (www, ip, link)  
   [*\_*]/znajdują się w załączniku nr [*\_*] do niniejszej Umowy*.
2. Zakład Ubezpieczeń może uzyskać od Dostawcy Usług Chmury Obliczeniowej, niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie \_[\_\_]\_ dni roboczych, informacje na temat wszystkich lokalizacji CPD, w których przetwarzane są informacje należące do Zakładu Ubezpieczeń poprzez [*wskazanie sposobu uzyskania informacji*], a także może udostępnić KNF informacje na temat lokalizacji CPD.
3. Wszystkie CPD [do dopisania np. *inne centra w tym zapasowe i backupowe]*, w których przetwarzane są informacje należące do Zakładu Ubezpieczeń zlokalizowane są na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).
4. W przypadku, gdy Dostawca Usług Chmury Obliczeniowej planuje przekazać informacje należące do Zakładu Ubezpieczeń poza EOG zobowiązany jest on do poinformowania Zakładu Ubezpieczeń o tym zamiarze nie później niż […] przed planowanym przekazaniem wskazując planowaną lokalizację obejmującą co najmniej [państwo/region]. Zakład Ubezpieczeń może zgłosić sprzeciw w terminie […] od poinformowania go o zamiarze przekazania informacji należących do Zakładu Ubezpieczeń poza EOG. W przypadku zgłoszenia przez Zakład Ubezpieczeń sprzeciwu o którym mowa powyżej Dostawca Usług Chmury Obliczeniowej nie będzie uprawniony do przekazania informacji należących do Zakładu Ubezpieczeń poza EOG.
5. prawo właściwe umowy (w tym sąd właściwy i zasady rozstrzygania sporów);

**Objaśnienie:**

Prawem właściwym dla umowy zawieranej przez Zakład Ubezpieczeń z Dostawcą usług chmury obliczeniowej może być prawo polskie lub prawo innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, chyba że strony umowy poddadzą umowę prawu państwa trzeciego, a prawo państwa trzeciego pozwala na skuteczne wykonywanie:

* 1. postanowień umowy;
  2. wszystkich wymogów prawa polskiego ciążących na Zakładzie Ubezpieczeń ;
  3. wytycznych organu nadzoru, w tym również w zakresie Komunikatu;

W przypadku poddania umowy prawu państwa trzeciego Zakład Ubezpieczeń powinien posiadać pisemną opinię prawną potwierdzającą, że zgodnie z wybranym prawem właściwym umowy wszystkie postanowienia umowy pomiędzy Zakładem Ubezpieczeń a Dostawcą usług chmury obliczeniowej spełniają wymagania prawa obowiązujące Zakład Ubezpieczeń oraz wymagania Komunikatu.

Zalecane jest zapewnienie aby dostawca we własnym zakresie zapewnił dostarczenie pisemnej opinii prawnej, przy czym należy pamiętać, że zgodnie z Komunikatem obowiązek posiadania opinii spoczywa na podmiocie nadzorowanym (Zakładzie Ubezpieczeń).

**Przykładowe klauzule umowne:**

W przypadku poddania umowy prawu polskiemu

1. Niniejsza Umowa oraz wszelkie spory, które mogą z niej wyniknąć podlegają prawupolskiemu.
2. Wszelkie spory związane z wykonywaniem niniejszej Umowy rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby Zakładu Ubezpieczeń.

W przypadku poddania umowy prawu państwa trzeciego:

1. Niniejsza Umowa oraz wszelkie spory, które mogą z niej wyniknąć podlegają prawu [wskazanie prawa właściwego dla umowy].
2. Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązany jest dostarczyć na własny koszt pisemną opinię prawną potwierdzającą, że zgodnie z wybranym prawem właściwym umowy wszystkie postanowienia umowy pomiędzy Zakładem Ubezpieczeń a Dostawcą usług chmury obliczeniowej spełniają wymagania prawa obowiązujące Zakład Ubezpieczeń oraz wymagania Komunikatu.
3. Dostawca usług chmury obliczeniowej jest świadomy, że Zakład Ubezpieczeń jest podmiotem nadzorowanym w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. 2019.298), i korzystanie przez Zakład Ubezpieczeń z usług, które są świadczone przez Dostawcę na podstawie niniejszej Umowy może być weryfikowane przez KNF. Dostawca oświadcza, iż prawo państwa, któremu poddana została niniejsza Umowa, pozwala na skuteczne wykonywanie jej postanowień, a także na realizację wymogów prawa polskiego ciążących na Zakładzie Ubezpieczeń oraz realizację wytycznych UKNF, w tym Komunikatu.
4. potwierdzenie zgodności zasad przetwarzania danych osobowych z prawem Unii Europejskiej, o ile ma to zastosowanie;

**Objaśnienie**:

W ramach umowy z Dostawcą usług chmury obliczeniowej powinny znaleźć się postanowienia dotyczące  potwierdzenia zgodności przetwarzania danych osobowych z prawem Unii Europejskiej, jeżeli w ramach korzystania z Usług chmury obliczeniowej dochodzić będzie to przetwarzania danych osobowych.

Odpowiednie postanowienia powinny zależeć od tego jakiego rodzaju dane przetwarzane są w związku ze świadczeniem usług związanych z przetwarzaniem danych w chmurze obliczeniowej. W zakresie w jakim następuje powierzenie przetwarzania danych osobowych przez Zakład Ubezpieczeń należy zapewnić zawarcie umowy spełniającej wymogi określone w art. 28 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO) po wcześniejszym dokonaniu oceny podmiotu przetwarzającego pod kątem zapewnienia przez ten podmiot wystarczających gwarancji wdrożenia odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, by przetwarzanie spełniało wymogi RODO i chroniło prawa osób, których dane dotyczą. Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych może stanowić załącznik do umowy głównej dotyczącej świadczenia usług chmury obliczeniowej.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Każda ze stron zobowiązuje się do zachowania zgodności z przepisami prawa regulującymi zasady przetwarzania danych osobowych w Unii Europejskiej.
2. Zakład Ubezpieczeń oświadcza, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w związku z realizacją usług świadczonych przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej w ramach niniejszej Umowy.
3. Strony w celu zapewnienia zgodności z wymogami ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO) zawierają umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych, w której szczegółowo określono przedmiot i czas trwania przetwarzania, charakter i cel przetwarzania, rodzaj danych osobowych oraz kategorie osób, których dane dotyczą podlegających przetwarzaniu. Umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych stanowi załącznik nr [\_] do niniejszej Umowy.
4. własność przetwarzanych informacji w trakcie trwania umowy oraz po jej zakończeniu (wygaśnięciu, rozwiązaniu), także w sposób nieplanowany;

**Objaśnienie:**

W zakresie przetwarzania danych osobowych kwestie usunięcia bądź zwrotu danych po zakończeniu świadczenia Usług chmury obliczeniowej powinna regulować także umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych. Natomiast w przypadku przetwarzania danych nieosobowych kwestie usunięcia bądź zwrotu danych po zakończeniu świadczenia usług chmury obliczeniowej powinny zostać uregulowane w ramach umowy głównej dotyczącej świadczenia usług przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca usług chmury obliczeniowej przetwarza dane należące do Zakładu Ubezpieczeń wyłącznie w celu świadczenia usług w ramach niniejszej Umowy. Dostawca usług chmury obliczeniowej nie będzie przetwarzać danych należących do Zakładu Ubezpieczeń w żadnych innych celach poza celami określonymi powyżej.
2. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy z jakiejkolwiek przyczyny Dostawca usług chmury obliczeniowej zaprzestanie przetwarzania danych należących do Zakładu Ubezpieczeń i w zależności od decyzji Zakładu Ubezpieczeń w tym zakresie dokona zwrotu tych danych w terminie […dni roboczych/miesięcy] lub nieodwracalnie je usunie. Z czynności usunięcia danych Dostawca chmury obliczeniowej sporządzi protokół, który przekaże do Zakładu Ubezpieczeń w terminie […..].

1. gwarancje, rękojmie, ubezpieczenia (polisy ubezpieczeniowe dostawcy usług chmury obliczeniowej), kary umowne, określenie siły wyższej, zdarzeń objętych zakresem siły wyższej oraz zasad postępowania w takich sytuacjach, o ile mato zastosowanie;

**Objaśnienie:**

Zaleca się umowne zdefiniowanie pojęcia siły wyższej oraz zdarzeń objętych jej zakresem, jak również zasad postępowania w takich sytuacjach, w tym sposobu poinformowania Zakładu Ubezpieczeń o wystąpieniu siły wyższej.

W umowie z Dostawcą usług chmury obliczeniowej można także przewidzieć postanowienia dotyczące kar umownych, np. za niedotrzymanie określonych parametrów SLA jak również wskazać polisy ubezpieczeniowe dostawcy usług chmury obliczeniowej.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązuje się świadczyć Usługi z zachowaniem określonych parametrów dostępności przewidzianych w SLA, stanowiącym integralną część niniejszej Umowy.
2. Dostawca usług chmury obliczeniowej w trakcie trwania umowy zobowiązuje się posiadać następujące ubezpieczenia: [wskazanie ubezpieczeń, które posiada Dostawca usług chmury obliczeniowej], o ile to wynika z szacowania ryzyka.
3. Żadna ze stron nie będzie ponosić odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie niniejszej Umowy w zakresie w jakim jest ono spowodowane wystąpieniem siły wyższej. Przez siłę wyższą Strony rozumieją każde niemożliwe do przewidzenia zdarzenie nadzwyczajne oraz zewnętrzne, którego żadna ze stron nie mogła obiektywnie przewidzieć, uniknąć lub mu zapobiec. Do zdarzeń objętych zakresem siły wyższej zalicza się w szczególności zdarzenia takie jak: katastrofy naturalne, akty terroryzmu oraz działania wojenne. W przypadku wystąpienia siły wyższej Strona, której dotyczą okoliczności siły wyższej zawiadomi niezwłocznie drugą Stronę o jej zaistnieniu, przyczynach oraz przewidywanym czasie trwania przeszkody w prawidłowym wykonaniu Umowy z powodu działania siły wyższej.
4. Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązany będzie do zapłaty kary umownej w przypadku niedotrzymania parametrów SLA i braku dostępności usług w wysokości [\_] % wartości wynagrodzenia całkowitego brutto określonego w [\_] za każdy [\_] % poniżej wartości określonej w [\_]. Łączna wysokość kar umownych przewidzianych w Umowie nie może przekraczać [\_]% wynagrodzenia całkowitego brutto określonego w [\_]. Niezależnie od powyższego Zakładowi Ubezpieczeń przysługuje prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
5. określenie zakresu odpowiedzialności za szkody wyrządzone klientom podmiotu nadzorowanego (o ile ma to zastosowanie), zgodnie z wymaganiami prawa obowiązującego podmiot nadzorowany;

**Objaśnienie:**

Umowne określenie zakresu odpowiedzialności Dostawcy usług chmury obliczeniowej powinno uwzględniać wymogi wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ponieważ zgodnie z Komunikatem zakres odpowiedzialności Dostawcy usług chmury obliczeniowej oraz jego Poddostawców wobec podmiotu nadzorowanego może ulegać ograniczeniu albo wyłączeniu  
wyłącznie w granicach szczególnych przepisów prawa regulujących działalność podmiotu nadzorowanego. Możliwe jest przy tym dodatkowe zabezpieczenie Zakładu Ubezpieczeń poprzez wskazanie, że odpowiedzialność dostawcy usług chmury obliczeniowej za szkody wyrządzone klientom Zakładu Ubezpieczeń ma charakter nieograniczony.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Wszelkie ograniczenia odpowiedzialności przewidziane w niniejszej Umowie nie mają zastosowania wobec przypadków, w których odpowiedzialność nie może zostać wyłączona lub ograniczona zgodnie z znajdującymi zastosowanie powszechne obowiązującymi przepisami prawa polskiego znajdującymi zastosowanie do Zakładu Ubezpieczeń.
2. Dostawca usług chmury obliczeniowej ponosi pełną i nieograniczoną odpowiedzialność wobec Zakładu Ubezpieczeń  za szkody wyrządzone klientom Zakładu Ubezpieczeń wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy.
3. klarowne wskazanie poddostawców (nazwa, lokalizacja, zakres czynności) dostawcy usług chmury obliczeniowej oraz warunki nadawania praw dostępu do informacji przetwarzanych przez podmiot nadzorowany;

**Objaśnienie:**

W umowie z Dostawcą usług chmury obliczeniowej należy określić zasady korzystania z Poddostawców, a także konsekwencje korzystania przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej z Poddostawców wbrew postanowieniom umownym. Zakład ubezpieczeń może przyjąć, że wymagana jest osobna zgoda na każdego Poddostawcę, przy czym takie rozwiązanie nie jest zgodne z przeważającą praktyką rynkową. Drugim rozwiązaniem, które jest częściej stosowane w praktyce, jest jednostronna aktualizacja listy Poddostawców przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej przy jednoczesnym zagwarantowaniu możliwości zgłoszenia sprzeciwu przez klienta (Zakład Ubezpieczeń). W każdym przypadku aktualizacja listy Poddostawców powinna jednak następować wyłącznie po uprzednim poinformowaniu Zakładu Ubezpieczeń, który – w zależności od przyjętej w tym zakresie konstrukcji - powinien posiadać prawo do nie wyrażenia zgody na konkretnego Poddostawcę lub prawo do zgłoszenia w tym zakresie sprzeciwu w określonym terminie. Nie jest przy tym konieczne, aby zmiana Poddostawcy za każdym razem wymagała zmiany (aneksowania) umowy.

W zakresie dotyczącym przetwarzania danych osobowych kwestie związane ze sposobem wyrażenia zgody na Podwykonawcę (podprocesora) powinna regulować umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych, jeżeli w konkretnym stanie faktycznym dochodzić będzie do przetwarzania danych osobowych.

Lista Poddostawców może zostać załączona do Umowy w formie załącznika, ewentualnie Umowa może odsyłać do miejsca w którym aktualna lista poddostawców jest zamieszczona.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Zakład Ubezpieczeń wyraża zgodę na powierzenie przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej innemu przedsiębiorcy polskiemu lub przedsiębiorcy zagranicznemu mającemu siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej *[lub miejsce zamieszkania*] , w drodze [*odrębnej umowy lub oświadczenia*] złożonego na piśmie lub za pośrednictwem e-maila, w celu wykonania czynności służących realizacji świadczenia usług w ramach niniejszej Umowy. Zgoda dotyczy przedsiębiorców i czynności *wskazanych w Załączniku [*\_*] do Umowy/ których pełna lista dostępna jest [*\_*]*, pod warunkiem, że powierzone czynności będą wykonywane wyłącznie na terytorium Unii Europejskiej.
2. Pełna lista Poddostawców, z których korzysta Dostawca usług chmury obliczeniowej, *jest dostępna pod adresem [*\_*]/stanowi załącznik [*\_*] do niniejszej Umowy.*
3. W przypadku aktualizacji listy Poddostawców Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązany jest do uprzedniego poinformowania o tym fakcie Zakładu Ubezpieczeń nie później niż [\_]. *Zakład Ubezpieczeń posiada prawo zgłoszenia sprzeciwu na konkretnego Poddostawcę w terminie [*\_*] dni od poinformowania go zamiarze aktualizacji listy Poddostawców. W razie zgłoszenia sprzeciwu w terminie wskazanym powyżej Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązany jest do jego uwzględniania i nie korzystania z Poddostawcy objętego sprzeciwem w ramach usług świadczonych na rzecz Zakładu Ubezpieczeń / W razie niewyrażenia przez Zakład ubezpieczeń zgody na konkretnego Poddostawcę Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązany jest do nie korzystania z takiego Poddostawcy w ramach usług świadczonych na rzecz Zakładu Ubezpieczeń.*
4. Zakład Ubezpieczeń w przypadku *nieuwzględnienia sprzeciwu na korzystanie przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej z usług konkretnego Poddostawcy* / *niewyrażenia zgody na korzystanie przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej z usług konkretnego Poddostawcy* może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.
5. Lista Poddostawców zawiera, odrębnie dla każdego Poddostawcy, dane identyfikacyjne w tym nazwę Poddostawcy, lokalizację i zakres czynności powierzanych Poddostawcy oraz warunki nadawania praw dostępu do informacji należących do Zakładu Ubezpieczeń.
6. W przypadku powierzenia zleconych czynności Poddostawcom takie powierzenie będzie mieć za podstawę umowę, na podstawie której Podwykonawca zobowiąże się do wykonywania tych samych obowiązków, które na mocy niniejszej Umowy nałożone są na Dostawcę usług chmury obliczeniowej.
7. klarowne wskazanie zasad, zgodnie z którymi zadania, zakresy uprawnień i odpowiedzialności oraz rozliczalność działań poddostawców dostawcy usług chmury obliczeniowej są transparentne i jasno identyfikowane przez podmiot nadzorowany;

**Objaśnienie:**

Postanowienia umowy łączącej Zakład Ubezpieczeń z Dostawcą usługi chmury obliczeniowej powinny jasno określać wymagania, co do zasad współpracy Dostawcy usług chmury obliczeniowej z Poddostawcami. W szczególności takie zasady powinny dotyczyć kwestii:

1. odpowiedzialności Dostawcy usług chmury obliczeniowej względem Zakładu Ubezpieczeń za zobowiązania powierzone do wykonania Poddostawcom; oraz
2. nadzorowania przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej wykonywania czynności przez Poddostawców na potrzeby realizacji umowy w przedmiocie świadczenia Usługi chmury obliczeniowej.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca usług chmury obliczeniowej pozostaje odpowiedzialny wobec Zakładu Ubezpieczeń za wszelkie zobowiązania powierzone do wykonywania Poddostawcom na potrzeby wykonania niniejszej Umowy.
2. Dostawca usług chmury obliczeniowej pozostaje odpowiedzialny wobec Zakładu Ubezpieczeń za wszelkie działania i zaniechania Poddostawców, w szczególności za naruszenie przez nich obowiązku zapewniania ochrony informacji (w tym za naruszenie ich poufności, dostępności lub integralności) należących do Zakładu Ubezpieczeń, w tym Informacji prawnie chronionych.
3. Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązuje się nadzorować wszelkie czynności powierzone do wykonywania Poddostawcom oraz zagwarantować rozliczalność ich działań w celu zapewniania, że realizowane przez nich czynności są wykonywane zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy.
4. źródła autoryzowanych informacji o planowanych zmianach w standardach świadczonych usług chmury obliczeniowej (w tym zmianach o charakterze technicznym);

**Objaśnienie**:

Celem postanowień umownych powinno być jednoznaczne wskazanie w umowie kanałów komunikacji służących do informowania o planowanych zmianach w standardach świadczonych Usług chmury obliczeniowej.

Zaleca się przy tym określenie w umowie łączącej Zakład Ubezpieczeń z Dostawcą usług chmury obliczeniowej takich kwestii jak:

1. obowiązek informowania Zakładu Ubezpieczeń o planowanym zaprzestaniu świadczenia Usług chmury obliczeniowej lub usunięciu istotnych funkcjonalności tych usług, jak również o planowanych pracach rozwojowych, które mogą mieć wpływ na zadeklarowany w umowie poziom świadczenia usług (SLA);
2. warunki dokonywania aktualizacji.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Informacja o planowanych zmianach w standardach świadczonych Usług chmury obliczeniowej powinna zostać przekazana Zakładowi Ubezpieczeń w formie elektronicznej *na adres [\_] / na adres e-mail wskazany w [odesłanie do odpowiedniego postanowienia Umowy]*.
2. Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązuje się informować Zakład Ubezpieczeń z odpowiednim wyprzedzeniem, tj. nie później niż w terminie:
3. [\_] dni o planowanej przerwie w świadczeniu Usługi chmury obliczeniowej;
4. [\_] dni o planowym usunięciu [*istotnych/ ważnych/ krytycznych/ podstawowych funkcjonalności*] Usługi chmury obliczeniowej;
5. [\_] dni o planowanych pracach rozwojowych, które mogą mieć wpływ na zadeklarowany w Umowie poziom świadczenia usług (SLA).
6. źródła dokumentacji technicznej i deklaracji zgodności (w tym zgodności z obowiązującymi przepisami prawa), wraz z instrukcjami dotyczącymi konfiguracji usług chmury obliczeniowej;

**Objaśnienie**:

Celem postanowień umownych powinno być jednoznaczne wskazanie zasad udostępniania Zakładowi Ubezpieczeń dokumentacji technicznej, deklaracji zgodności i instrukcji konfiguracji Usług chmury obliczeniowej świadczonych przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązuje się do zachowania zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz właściwymi stanowiskami KNF lub UKNF znajdującymi zastosowanie do świadczenia lub korzystania przez Zakład Ubezpieczeń z Usługi chmury obliczeniowej na potrzeby wykonania przedmiotu niniejszej Umowy.
2. Dokumentacja techniczna dotycząca Usługi chmury obliczeniowej świadczonej przez Dostawcę Usługi chmury obliczeniowej, w tym instrukcje dotyczące konfiguracji tej usługi, *dostępne są pod adresem [\_] / stanowi załącznik nr [\_] do Umowy*. Dostawca usług chmury obliczeniowej zobowiązuje się do informowania Zakładu Ubezpieczeń o wszelkich zmianach dotyczących dokumentacji technicznej poprzez […] nie później niż […] dni przed planowanym wprowadzeniem zmian.
3. Dostawca Usługi chmury obliczeniowej *zobowiązuje się przekazać na żądanie Zakładu Ubezpieczeń informacje i dokumenty, w tym stosowne certyfikaty potwierdzające zgodność działalności Dostawcy usług chmury obliczeniowej z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz spełnianie przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej wymagań określonych w standardach lub normach międzynarodowych* / udostępnia pod adresem […] *informacje i* *certyfikaty potwierdzające zgodność działalności Dostawcy usług chmury obliczeniowej z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz spełnianie przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej wymagań określonych w standardach lub normach międzynarodowych*/ *deklaruje, że posiada następujące* *certyfikaty potwierdzające zgodność działalności Dostawcy usług chmury obliczeniowej z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz spełnianie przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej wymagań określonych w standardach lub normach międzynarodowych: […] .*
4. zakres dodatkowych informacji i dokumentacji przekazywanych przez dostawcę usług chmury obliczeniowej w związku ze świadczeniem usług chmury obliczeniowej;

**Objaśnienia:**

Treść postanowienia korespondującego do wymogu Komunikatu pozostaje uzależniona od konkretnego stanu faktycznego związanego z korzystaniem przez Zakład Ubezpieczeń z Usługi chmury obliczeniowej. Zakres dodatkowych dokumentów i informacji przekazywanych przez Dostawcę usług chmury obliczeniowej będzie uzależniony od Modelu usługi chmury obliczeniowej, konkretnej Usługi chmury obliczeniowej oraz treści umowy zawieranej przez Zakład Ubezpieczeń z Dostawcą usług chmury obliczeniowej, w tym szczegółowości postanowień takiej umowy.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się przekazać Zakładowi Ubezpieczeń, w formie elektronicznej na adres [\_],dokumenty określające [zakres dodatkowych informacji i dokumentów dotyczących świadczonej Usługi chmury obliczeniowej].
2. Dokumenty określające [zakres dodatkowych informacji i dokumentów dotyczących świadczonej Usługi chmury obliczeniowej] *dostępne są pod adresem [\_] / stanowią załącznik nr [\_] do Umowy*.
3. prawo podmiotu nadzorowanego do przeprowadzenia inspekcji w lokalizacjach przetwarzania informacji, w tym prawo do przeprowadzenia audytu 2-giej lub 3-ciej strony na zlecenie podmiotu nadzorowanego(o ile taka potrzeba wynika z szacowania ryzyka);

**Objaśnienie**:

Treść postanowień umownych nawiązujących do wymogu Komunikatu pozostaje uzależniona do poziomu ryzyka zidentyfikowanego w procesie jego szacowania zgodnie z pkt VI Komunikatu. Ewentualne umowne ograniczenia prawa Zakładu Ubezpieczeń do audytu Dostawcy usługi chmury obliczeniowej (np. wyłącznie do przypadków, w których niemożliwe jest skorzystanie przez Zakład Ubezpieczeń z innych uprawnień kontrolnych przysługujących na podstawie umowy względem Dostawcy usługi chmury obliczeniowej) powinny zostać uwzględnione przez Zakład Ubezpieczeń w procesie szacowania ryzyka. Za niedopuszczalne uznać przy tym należy całkowite wyłączenie prawa do audytu Dostawcy usługi chmury obliczeniowej.

Niezależnie od treści umowy w przedmiocie świadczenia Usługi chmury obliczeniowej wskazuje się, że w zakresie dotyczącym przetwarzania danych osobowych kwestię związaną z realizacją prawa do audytu Dostawcy usługi chmury obliczeniowej powinna regulować również umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych.

Dopuszczalne jest ograniczenie audytorów zewnętrznych w przypadku konfliktu interesów.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Zakład Ubezpieczeń posiada prawo do przeprowadzania inspekcji oraz audytów w lokalizacjach przetwarzania informacji przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej, w tym prawo do korzystania z usług wykwalifikowanych i niezależnych audytorów oraz przeprowadzania audytu 2-giej (tj. realizowanego bezpośrednio przez Zakład Ubezpieczeń lub audytorów działających na zlecenie Zakładu Ubezpieczeń) lub 3-ciej strony (tj. realizowanego przez uprawnione podmioty wystawiające certyfikaty zgodności z określonymi normam [*certyfikaty wydane na podstawie norm ISO 20000, ISO 27001 oraz ISO 22301*].
2. Zakład Ubezpieczeń zobowiązuje się zgłosić Dostawcy usługi chmury obliczeniowej zamiar przeprowadzenia audytu, w tym jego zakres, z co najmniej [\_] - dniowym wyprzedzeniem.
3. Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się zapewnić Zakładowi Ubezpieczeń, w tym audytorom wykonującym czynności audytowe w imieniu Zakładu Ubezpieczeń, efektywny dostęp do danych, systemów i dokumentów związanych z Usługą chmury obliczeniowej świadczoną przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej na podstawie niniejszej Umowy oraz zagwarantować w zakresie niezbędnym na potrzeby prowadzonego audytu dostęp do pomieszczeń znajdujących się w lokalizacjach przetwarzania informacji (CPD).
4. prawo dla nadzoru do wykonania obowiązków kontrolnych, w tym kontroli pomieszczeń i dokumentacji związanej z przetwarzaniem informacji podmiotu nadzorowanego, procesów i procedur, organizacji i zarządzania oraz potwierdzeń zgodności;

**Objaśnienie**:

Celem postanowień umownych powinno być wskazanie na przysługujące KNF uprawnienia kontrolne w związku ze sprawowaniem nadzoru nad działalnością Zakładu Ubezpieczeń zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się podejmować wszelkie niezbędne działania umożliwiające KNF wykonywanie efektywnego nadzoru nad wykonywaniem powierzonych na podstawie niniejszej Umowy czynności.
2. Dostawca usługi chmury obliczeniowej jest zobowiązany zapewnić upoważnionym pracownikom KNF w szczególności:
3. wgląd do dokumentów dotyczących usług świadczonych na podstawie Umowy oraz możliwość sporządzania na żądanie kopii, odpisów i wyciągów z tych dokumentów;
4. dostęp do pomieszczeń Dostawcy usługi chmury obliczeniowej;
5. swobodny dostęp do oddzielnego pomieszczenia biurowego oraz środków łączności;
6. możliwość uzyskania informacji i wyjaśnień związanych z wykonywaniem powierzonych na podstawie Umowy czynności

– w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonania czynności kontrolnych przez upoważnionych pracowników KNF.

1. Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się przedłożyć Zakładowi Ubezpieczeń lub bezpośrednio KNF w terminie nie dłuższym niż [\_] dni kalendarzowych od złożenia takiego żądania przez Zakład Ubezpieczeń lub KNF – chyba że w żądaniu KNF wskazany został termin krótszy, wówczas w terminie wskazanym przez KNF – wszelkie wyjaśnienia, informacje i dokumenty, których od Zakładu Ubezpieczeń żąda KNF w ramach wykonywania uprawnień nadzorczych, a w ich posiadaniu pozostaje Dostawca usługi chmury obliczeniowej. Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się niezwłocznie przekazać Zakładowi Ubezpieczeń wszelkie wyjaśnienia, informacje i dokumenty które zostały przekazane przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej bezpośrednio KNF o ile nie jest to sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. zasady licencjonowania (w tym prawo do aktualizacji bezpieczeństwa używanego oprogramowania lub jego komponentów) oraz prawa własności intelektualnej, w tym – jeżeli dotyczą – prawo do dysponowania przetwarzanymi informacjami;

**Objaśnienie**:

Postanowienia umowne realizujące wymóg Komunikatu powinny określać zasad licencjonowania oraz ochrony praw własności intelektualnej w związku z korzystaniem przez Zakład Ubezpieczeń z Usługi chmury obliczeniowej. Wskazać przy tym należy, że kształt tego rodzaju postanowień pozostaje uzależniony od Modelu usługi chmury obliczeniowej dostarczanej Zakładowi Ubezpieczeń przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej oraz konkretnych Usług chmury obliczeniowej świadczonych przez poszczególnych Dostawców usług chmury obliczeniowej.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Zakład Ubezpieczeń zachowuje wszelkie prawa własności intelektualnej do danych należących do Zakładu Ubezpieczeń oraz aplikacji Zakładu Ubezpieczeń w trakcie trwania niniejszej Umowy, jak również po jej zakończeniu, z kolei Dostawca usługi chmury obliczeniowej zachowuje wszelkie prawa własności intelektualnej w odniesieniu do świadczonych usług oraz oprogramowania powiązanego z tymi usługami.
2. Postanowienia dotyczące licencji udzielanych przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej na rzecz Zakładu Ubezpieczeń określa [\_].
3. zasady zmiany treści umowy, w tym parametrów technicznych używanych usług chmury obliczeniowej;

**Objaśnienie**:

Celem postanowień umownych korespondujących do wymogu Komunikatu jest określenie jasnych i precyzyjnych zasad zmiany treści umowy łączącej Zakład Ubezpieczeń z Dostawcą usługi chmury obliczeniowej. W zależności od konkretnej umowy oraz zakresu usług świadczonych przez wybranego Dostawcę usługi chmury obliczeniowa, postanowienia umowy mogą przewidywać, poza tradycyjną procedurą zmiany umowy, także szczególne postanowienia dotyczące trybu poszerzenia zakresu usług, z których Zakład Ubezpieczeń będzie korzystać, oraz zmiany parametrów do jakich dochowania zobowiązuje się Dostawca usługi chmury obliczeniowej w ramach zawieranej umowy.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy, o ile w treści Umowy nie zastrzeżono inaczej, wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Zmiany parametrów technicznych usług świadczonych przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej określonych w Umowie mogą być wprowadzane na potrzeby dokonywanych aktualizacji bez konieczności zachowania formy pisemnej, pod warunkiem, że:
3. zmiany nie będą skutkować istotnym [*zu doprecyzuje które funkcjonalności są istotne zgodne z zakresem usług świadczonych przez dostawcę*] ograniczeniem dostępnych funkcjonalności, ani nie wpłyną negatywnie na bezpieczeństwo usług świadczonych przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej;
4. Dostawca usługi chmury obliczeniowej poinformuje Zakład Ubezpieczeń co najmniej z [\_] wyprzedzeniem o planowanym wprowadzeniu zmian w parametrach technicznych usług świadczonych na podstawie niniejszej Umowy.
5. W przypadku wydania przez KNF decyzji nakazującej zmianę Umowy, Strony zobowiązują się podjąć wszelkie starania w celu uzgodnienia dokładnej treści zmiany Umowy w terminie i zakresie określonym przez KNF, uwzględniając przy tym cel Umowy, dotychczasowy sposób jej wykonania oraz słuszne interesu każdej ze Stron.
6. zasady rozwiązywania umowy, w tym zasady i terminy zwrotu lub usunięcia przetwarzanych informacji;

**Objaśnienie**:

Celem postanowień realizujących wymóg Komunikatu jest wskazanie zasad zakończenia współpracy Zakładu Ubezpieczeń z Dostawcą usługi chmury obliczeniowej. Zwraca się przy tym uwagę, że w zakresie zasad i terminów zwrotu lub usunięcia informacji przetwarzanych w ramach Usługi chmury obliczeniowej ewentualna asysta Dostawcy usługi chmury obliczeniowej związana z wyjściem z Chmury obliczeniowej lub migracją do innego dostawcy może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Zakład Ubezpieczeń dodatkowych kosztów (np. w związku z wykupieniem dodatkowej usługi świadczonej przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej). Szczegółowe zasady takiego wsparcia związanego z zakończeniem korzystania z konkretnej Usługi chmury obliczeniowej pozostają jednak zależne od rozwiązań przyjętych przez poszczególnych Dostawców usługi chmury obliczeniowej.

Na marginesie zaznacza się, że kwestie dotyczące zwrotu lub usunięcia danych osobowych powinny zostać także przewidziane w ramach umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych łączącej Zakład Ubezpieczeń z Dostawcą usługi chmury obliczeniowej, o ile w ramach świadczonych usług dochodzi do przetwarzania danych osobowych.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Zakład Ubezpieczeń jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy bez podania przyczyny z zachowaniem […np. 3 miesiące] okresu wypowiedzenia.
2. Zakład Ubezpieczeń jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem […np. 1 miesiąc] okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego, w sytuacji gdy:
3. Dostawca usługi chmury obliczeniowej w rażący sposób naruszył swoje obowiązki wynikające z Umowy, przepisów prawa lub stanowisk właściwych organów nadzoru nad wykonaniem Umowy;
4. Dostawca usługi chmury obliczeniowej w powtarzający się sposób narusza jakiekolwiek postanowienia Umowy;
5. Zakład Ubezpieczeń zidentyfikował po stronie Dostawcy usługi chmury obliczeniowej okoliczności mogące trwale zakłócić wykonanie Umowy;
6. Zakład Ubezpieczeń zidentyfikował po stronie Dostawcy usługi chmury obliczeniowej wystąpienie słabości w zakresie zarządzania lub bezpieczeństwa danych lub informacji, w tym Informacji prawnie chronionych;
7. oświadczenia i zapewnienia złożone przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej przy zawieraniu Umowy okazały się nieprawdziwe.
8. Zakład ubezpieczeń jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem [\_] okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego w przypadku wydania przez KNF decyzji nakazującej Zakładowi Ubezpieczeń zakończenie współpracy z Dostawcą usługi chmury obliczeniowej, chyba że w decyzji KNF oznaczony został wcześniejszy termin, wówczas Umowa ulega rozwiązaniu w dacie określonej w decyzji KNF.
9. Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się zapewnić Zakładowi Ubezpieczeń wsparcie w przypadku podjęcia decyzji o migracji danych do innego dostawcy.
10. W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy z jakiejkolwiek przyczyny Dostawca usług chmury obliczeniowej zaprzestanie przetwarzania danych należących do Zakładu Ubezpieczeń i w zależności od decyzji Zakładu Ubezpieczeń w tym zakresie dokona zwrotu tych danych w terminie […dni roboczych/miesięcy] lub nieodwracalnie je usunie. Z czynności usunięcia danych Dostawca chmury obliczeniowej sporządzi protokół, który przekaże do Zakładu Ubezpieczeń w terminie […..]
11. zasady wsparcia, w tym zakres i okna czasowe(z uwzględnieniem stref czasowych), tryb i sposób zgłaszania problemów z usługami chmury obliczeniowej;

**Objaśnienie**:

Postanowienia umowne realizujące wymóg Komunikatu powinny określać zasady wsparcia zapewnianego Zakładowi Ubezpieczeń przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej, przy czym wskazać należy, że zasadą jest, iż Dostawcy usługi chmury obliczeniowej posiadają własne wypracowane przez siebie standardy w tym zakresie (np. zapewniają dedykowanego pracownika po swojej stronie na potrzeby kontaktu z podmiotem korzystającym z usług Dostawcy usługi chmury obliczeniowej).

Postanowienia umowne powinny również odnosić się do zasad zgłaszania problemów związanych z Usługą chmury obliczeniowej (np. poprzez zapewnienie dedykowanego kanału komunikacji zawartego w panelu klienckim dostarczanym Zakładowi Ubezpieczeń przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej lub za pośrednictwem określonego w umowie adresu e-mail).

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca zobowiązuje się do zapewniania Zakładowi Ubezpieczeń wsparcia w zakresie [\_] w następujących oknach czasowych [\_] (strefa czasowa [\_]).
2. Zakład Ubezpieczeń może zgłaszać wszelkie problemy związane z usługami świadczonymi przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej *na adres [\_] / na adres e-mail wskazany w [odesłanie do odpowiedniego postanowienia Umowy]*.
3. zasady wymiany informacji, w tym w szczególności w zakresie bezpieczeństwa oraz zarządzania bieżącymi incydentami, obejmujące zarówno pracowników podmiotu nadzorowanego jak i dostawcy usług chmury obliczeniowej, a w przypadku istotnego narażenia na skutki danego incydentu – również innych stron (np. klientów, poddostawców), w celu zapewnienia adekwatności postępowania do poziomu istotności incydentu;

**Objaśnienie**:

Postanowienia umowne nawiązujące do wymogu Komunikatu powinny określać obowiązki Dostawcy usługi chmury obliczeniowej w zakresie powiadomienia Zakładu Ubezpieczeń o wystąpieniu incydentu, który w szczególności wpływa na bezpieczeństwo informacji przetwarzanych w ramach Usługi chmury obliczeniowej, w tym Informacji prawnie chronionych. Postanowienia umowy powinny przy tym obejmować także powiadamianie Dostawcy usługi chmury obliczeniowej przez Zakład Ubezpieczeń o wystąpieniu incydentu bezpieczeństwa po stronie Zakładu Ubezpieczeń. W zależności od rozwiązań przyjętych przez poszczególnych Dostawców usługi chmury obliczeniowej na ogół zasady wzajemnej notyfikacji incydentów określają odrębnie przyjęte w tym celu procedury wewnętrzne Dostawcy usługi chmury obliczeniowej, które formułują m.in. zasady kategoryzacji incydentów oraz ich szczegółowy tryb notyfikacji.

Zwraca się uwagę, że kwestie odnoszące się do naruszeń ochrony danych osobowych powinny zostać również uregulowane w umowie powierzenia przetwarzania danych osobowych łączącej Zakład Ubezpieczeń z Dostawcą usługi chmury obliczeniowej, o ile w ramach świadczonych usług dochodzi do przetwarzania danych osobowych.

**Przykładowe klauzule umowne:**

1. Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się do niezwłocznego, tj. nie później niż w przeciągu [*godzin / dni*] od wystąpienia incydentu, powiadomienia Zakładu Ubezpieczeń o każdym incydencie polegającym na naruszeniu środków bezpieczeństwa stosownych przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej, który to incydent prowadzi lub może prowadzić do zniszczenia, utraty, zmiany lub nieuprawnionego ujawnienia danych Zakładu Ubezpieczeń, w tym Informacji prawnie chronionych, w ramach systemów lub usług zarządzanych lub kontrolowanych przez Dostawcę usługi chmury obliczeniowej.
2. Informacje na temat zaistniałego incydentu Dostawca usługi chmury obliczeniowej zobowiązuje się przekazywać Zakładowi ubezpieczeń *na adres e-mail [\_] / za pośrednictwem panelu administracyjnego, o którym mowa w pkt [\_] Umowy*.