

REKOMENDACJA POLSKIEJ IZBY UBEZPIECZEŃ - MINIMALNE WYMOGI INFORMACYJNE

Minimalne Wymogi Informacyjne zostały opracowane przez Komisję ds. Ubezpieczeń Majątkowych Polskiej Izby Ubezpieczeń (PIU) i przyjęte uchwałą Zarządu PIU z dnia..... Minimalne Wymogi Informacyjne były przedmiotem konsultacji ze wszystkimi członkami Polskiej Izby Ubezpieczeń, prowadzącymi ubezpieczenia działu II, zgodnie z załącznikiem do ustawy o działalności ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2003 r. (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1170).

Mają one charakter rekomendacji a ich celem jest podniesienie standardów świadczenia usług ubezpieczeniowych. Zawierają one zestaw pytań, pozwalających na uzyskanie minimalnego zakresu informacji umożliwiającego Ubezpieczycielom rzetelną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego.

Rzetelna ocena ryzyka ubezpieczeniowego ma istotny wpływ na zdolność wywiązywania się przez ubezpieczycieli z obowiązków wynikających umowy ubezpieczenia, a zatem stosowanie Minimalnych Wymogów Informacyjnych leży nie tylko w interesie ubezpieczycieli, ale przede wszystkim ubezpieczonych oraz innych beneficjentów umowy ubezpieczenia.

Informacja o ustaleniu Minimalnych Wymogów Informacyjnych została przekazana do izb i stowarzyszeń reprezentujących środowiska pośredników ubezpieczeniowych.

Izba rekomenduje, aby ubezpieczyciele, którzy zdecydują się stosować Minimalne Wymogi Informacyjne, poinformowali o tym pośredników ubezpieczeniowych, z którymi współpracują.

I. Zasady funkcjonowania Minimalnych Wymogów Informacyjnych

§ 1

Celem rekomendacji określających Minimalne Wymogi Informacyjne nie jest wywieranie przez Polską Izbę Ubezpieczeń jakiegokolwiek wpływu na kształtowanie przez ubezpieczycieli własnej polityki w zakresie oceny ryzyka ubezpieczeniowego.

§ 2

1. Stosowanie Minimalnych Wymogów Informacyjnych ma charakter dobrowolny.
2. Niestosowanie Minimalnych Wymogów Informacyjnych nie powoduje żadnych sankcji ze strony innych ubezpieczycieli oraz Polskiej Izby Ubezpieczeń.

§ 3

1. Treść Minimalnych Wymogów Informacyjnych dostępna jest na stronie internetowej Polskiej Izby Ubezpieczeń.
2. Komisja ds. Ubezpieczeń Majątkowych Polskiej Izby Ubezpieczeń będzie prowadziła monitoring i przedstawiała członkom informację dotyczącą stosowania Minimalnych Wymogów Informacyjnych przez ubezpieczycieli.

II. Treść Minimalnych Wymogów Informacyjnych

1. Wszystkie rodzaje ubezpieczeń

- a) Nazwa ubezpieczonego, jego adres wraz z kodem pocztowym, NIP, REGON, wydruk z KRS albo CEIDG;
- b) Rodzaj działalności i data jej rozpoczęcia;
- c) Obrót z działalności gospodarczej oraz planowany za przyszły rok;
- d) Okres ubezpieczenia;
- e) Wnioskowana suma ubezpieczenia, albo suma gwarancyjna oraz podlimity odpowiedzialności;
- f) Wnioskowane franszyzy lub udziały własne;
- g) Informacja o poprzedniej polisie, nazwa ubezpieczyciela oraz data końca okresu ubezpieczenia;
- h) Szkodowość przedsiębiorcy za okres ostatnich 5 lat polisowych, a jeśli ubezpieczony prowadzi działalność krócej, za cały okres prowadzenia działalności. Chodzi o faktyczną szkodowość, a nie tylko „ubezpieczoną”. Informacja powinna obejmować opis zdarzenia, liczbę i rodzaj szkód, kwoty wypłaconych odszkodowań, zadośćuczynień, rent i rezerwy, roszczenia zgłoszone do ubezpieczonego a jeszcze nie wypłacone, w poszczególnych latach oraz informacją o fransyzach lub udziałach własnych, kwotach objętych ubezpieczeniem, o ile miały zastosowanie.

2. Ubezpieczenia mienia:

- a) Rodzaj działalności:
 - rodzaj działalności zasadniczej i pobocznej z informacją o procesie produkcyjnym, wykorzystywanych lub przechowywanych łatwopalnych lub wybuchowych substancjach oraz komponentach;
- b) Adresy miejsc ubezpieczenia:

Ulica, nr budynku (lokalu lub działki), miejscowość, kod pocztowy;
- c) sumy ubezpieczenia:
 - rozbiecie na miejsca ubezpieczenia;
 - rozbiecie na kategorie mienia w poszczególnych miejscach ubezpieczenia;
 - podstawa oszacowania sum ubezpieczenia (wartość KB, wartość odtworzeniowa).
- d) Opis ryzyka, w tym zabezpieczeń:
 - konstrukcja budynków (stropy, ściany nośne, rodzaj materiału użytego do ocieplenia budynków);
 - odległości pomiędzy poszczególnymi budynkami;
 - wiek i stan techniczny budynków;

- posiadane sprawne zabezpieczenia antywłamaniowe, przeciwpożarowe i odgromowe (szczegółowy opis dla każdej z lokalizacji i każdego kluczowego obiektu), w tym również ochrona i monitoring;
- informacja na temat ogrodzenia posesji, na której znajduje się miejsce ubezpieczenia;
- maksymalna wysokość składowania w magazynach;
- odległość do najbliższej jednostki straży pożarnej;
- informacja o zamontowanych ogniwach fotowoltaicznych na dachach.

e) Historia szkodowa:

- informacja, czy w miejscu ubezpieczenia między innymi w latach 1997, 2001 i 2010 wystąpiły szkody wyrządzone przez powódź lub podtopienia.

3. Ubezpieczenia maszyn od awarii

a) Rodzaj działalności:

- rodzaj działalności zasadniczej i pobocznej;

b) Adresy miejsca ubezpieczenia:

- Ulica, nr budynku (lokalu lub działki), miejscowość, kod pocztowy;

c) Sumy ubezpieczenia:

- rozbicie na miejsca ubezpieczenia;
- rozbicie na poszczególne maszyny, urządzenia lub linie technologiczne;
- podstawa oszacowania sum ubezpieczenia (wartość KB, wartość odtworzeniowa, rzeczywista).

d) Opis ryzyka, w tym zabezpieczeń:

- zestawienie maszyn zgłoszonych do ubezpieczenia z podaniem nazwy, producenta, wartości odtworzeniowej każdej pozycji, roku produkcji, stanu technicznego;
- konstrukcja, wiek i stan techniczny budynków, w których znajdują się maszyny i urządzenia;
- posiadane sprawne zabezpieczenia antywłamaniowe, przeciwpożarowe, przeciwprzebieciowe lub odgromowe (szczegółowy opis dla każdej z lokalizacji i każdego kluczowego obiektu), w tym również ochrona i monitoring.

e) Historia szkodowa:

- informacja, czy w miejscu ubezpieczenia między innymi w latach 1997, 2001 i 2010 wystąpiły szkody wyrządzone przez powódź lub podtopienia.

3. Ubezpieczenia cybernetyczne

a) Rodzaj działalności:

- rodzaj działalności zasadniczej i pobocznej;

b) Adresy miejsc ubezpieczenia:

- ulica, nr budynku (lokalu lub działki), miejscowość, kod pocztowy;

c) Sumy ubezpieczenia:

- limity na szkody spowodowane w sprzęcie, oprogramowaniu i bazach danych;

d) Opis ryzyka zabezpieczenia:

- liczba i rodzaj serwerów, komputerów (stacjonarnych, laptopów) i użytkowników;
- liczba i rodzaj systemów informatycznych, powiązanie strony internetowej z systemami informatycznymi i bazami danych;
- rodzaj danych gromadzonych i przechowywanych przez Ubezpieczonego, liczba rekordów;
- zakres i sposób przetwarzania danych;
- polityka bezpieczeństwa prowadzona przez Ubezpieczonego (w tym bezpieczeństwa sieciowego), polityka dostępu do systemów informatycznych, stosowane zabezpieczenia i oprogramowanie związane z bezpieczeństwem (TAK/NIE), testy i ocena wrażliwości systemów na ataki i awarie (TAK?NIE), korzystanie z chmury (TAK/NIE);
- szyfrowanie danych w trakcie ich przesyłania (TAK/NIE), sposób przesyłania danych, możliwość kopiowania danych (TAK/NIE)
- procedury zarządzania incydentami i zmianami;
- rodzaj usług zleczanych podmiotom zewnętrznym, sposób zarządzania uprawnieniami dla podmiotów zewnętrznych;
- zabezpieczenia na wypadek przerw w dostawie prądu.

e) Historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat polisowych; z podaniem szkód w sprzęcie, oprogramowaniu i bazach danych (faktyczna, a nie tylko „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, franszyz lub udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).

5. Ubezpieczenia utraty zysku w związku z ubezpieczeniem mienia od pożaru i innych zdarzeń losowych / wszystkich ryzyk, ubezpieczeniem maszyn od awarii lub ubezpieczeniem cybernetycznym

a) Suma ubezpieczenia:

- kwota ubezpieczeniowego zysku brutto wyliczona na formularzu ubezpieczyciela dla wnioskowanego maksymalnego okresu odszkodowawczego;

b) Opis ryzyka:

- schemat produkcji (procesów biznesowych), występowanie „wąskich gardeł” w procesie produkcji;
- wykorzystywanie maszyn, urządzeń, komponentów lub surowców z okresami dostawy powyżej 3 miesięcy od momentu zamówienia;

c) Historia szkodowa:

- przebieg szkodowy za ostatnie 5 lat polisowych; z podaniem przerw w prowadzeniu działalności (faktyczne przerwy także, jeśli nie było umowy ubezpieczenia z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz lub udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie).

6. Ubezpieczenia budowlano-montażowe

a) Adresy miejsc ubezpieczenia:

- ulica lub działki, miejscowość, kod pocztowy

b) Suma ubezpieczenia:

- przewidywana wartość kontraktu

c) Opis ryzyka:

- opis inwestycji, w tym technologii i konstrukcji;
- informacja o wykonawcy robót z uwzględnieniem jego doświadczenia w danej dziedzinie;
- harmonogram rzeczowo-finansowy prac kontraktowych lub informacja o okresie realizacji projektu wraz z uwzględnieniem informacji o okresie prób i testów w rozbiciu wartości kontraktu na branże;
- informacja o posadowieniu oraz o warunkach geotechnicznych;
- informacja o mieniu otaczającym miejsce inwestycji.

d) Historia szkodowa:

- przebieg szkodowy wykonawcy, w szczególności przy polisach otwartego pokrycia, za ostatnie 5 lat; z podaniem rodzaju i liczby szkód (faktyczna, a nie tylko „ubezpieczona” szkodowość z podaniem liczby i rodzaju szkód, kwoty odszkodowań i rezerw, fransyz / udziałów własnych, limitów szkodowych, o ile miały zastosowanie);
- informacja, czy w miejscu ubezpieczenia między innymi w latach 1997, 2001 i 2010 wystąpiły szkody wyrządzone przez powódź lub podtopienia.

7. Ubezpieczenia OC z tytułu działalności gospodarczej:

a) Rodzaj i skala działalności:

- rodzaj działalności zasadniczej i pobocznej zgodnie z PKD,

- zakres terytorialny prowadzonej działalności,
- wysokości obrotu oraz planowany na przyszły rok, w podziale na rodzaj działalności oraz zakres terytorialny,
- liczba zatrudnionych pracowników,
- lista podwykonawców oraz opis działalności, którą wykonują, o ile przedsiębiorca korzysta z ich usług,
- jeśli ubezpieczony korzysta z mienia osób trzecich, opis podstawy prawnej oraz sposoby wykorzystywania mienia.

8. ubezpieczenia OC za produkt:

- a) Wysokość sumy gwarancyjnej lub podlimity odpowiedzialności;
- b) Rodzaj i skala działalności:
 - opis produktu (czy do produkcji są wykorzystywane własne materiały, czy materiały nabywane są od zewnętrznych podmiotów, czy w procesie produkcji biorą udział podwykonawcy, jeśli tak jacy i w jakim zakresie, jaka jest wielkość produkcji, przeznaczenie, kto jest odbiorcą, czy produkt podlega łączeniu lub mieszany z innymi produktami, czy połączenie jest trwałe, kto odpowiada za pakowanie i instrukcję produktu, transport, załadunek i wyładunek, sprzedaż, montuje, serwisuje, czy są procedury kontroli jakości produkcji, jaka jest liczba reklamacji zgłoszonych w okresie ostatnich 5 lat, a jeśli produkt wytwarzany jest krócej w okresie od rozpoczęcia wytwarzania, jaki procent jest uwzględniany),
 - wysokość obrotu rocznego w podziale na rodzaje wytwarzanych produktów,
 - udział w obrocie sprzedaży krajowej i eksportowej,
 - kraje eksportu w podziale na poszczególne rodzaje produktów,
 - stosowane technologie i procedury, posiadane certyfikaty.

9. ubezpieczenia wycofania produktu

- a) Plan wycofania produktu;
- b) Wniosek ubezpieczenia.

10. ubezpieczenia szkód w środowisku

- a) Informacja, czy przedsiębiorstwo prowadzi działalność niebezpieczną, a jeśli tak, to jakiej kategorii
- b) Adres wszystkich lokalizacji przedsiębiorcy oraz opis sąsiadującego terenu, w szczególności chronionych gatunków roślin i zwierząt,
- c) Informacja o wykorzystywanych lub posiadanych substancjach niebezpiecznych lub odpadach oraz o sposobie ich składowania;
- d) Rodzaj transportowanych substancji lub materiałów, wraz z informacją ilości, podmiotach odpowiedzialnych za ich zapakowanie, załadunek i wyładunek oraz przewóz, zakres terytorialny transportu, w jakim zakresie przedsiębiorca korzysta z usług osób trzecich;
- e) Opis procedur ochrony środowiska, w tym procedury monitorowania oddziaływania na środowisko, raporty środowiskowe dla danej lokalizacji.

11. Ubezpieczenie OC związanej z awarią systemów informatycznych oraz utratą lub wyciekami danych:

a) Opis działalności:

- rodzaj, wielkość i liczba podmiotów, którym ubezpieczony świadczy usługi,
- opis świadczonych usług,
- opis zabezpieczeń systemów informatycznych oraz dostępu do sieci oraz danych, posiadane systemy antywirusowe i zapory w całej sieci, w tym na sprzęcie przenośnym,
- częstotliwość aktualizacji systemu zabezpieczeń,
- sposób szyfrowania wrażliwych danych w raz z informacją, czy wszystkie dane wrażliwe są szyfrowane,
- częstotliwość zewnętrznego audytu bezpieczeństwa,
- podmioty odpowiedzialne za zachowanie bezpieczeństwa sieci z podziałem na podmioty zewnętrzne i wewnętrzne jednostki organizacyjne przedsiębiorstwa wraz z informacją o zakresie ich działalności,
- polityka audytowania i zarządzania kontami użytkowników,
- częstotliwość zmian haseł użytkowników systemów,
- polityka bezpieczeństwa informacji przedsiębiorcy i częstotliwość jej aktualizacji; informacja o zgodności polityki bezpieczeństwa z normami PCI,
- częstotliwość tworzenia kopii zapasowych istotnych danych,
- opis Plan zachowania ciągłości działalności wraz z informacją, czy uwzględnia on ocenę zagrożeń w cyberprzestrzeni.

b) Historia szkodowa:

- czy w ciągu ostatnich 24 miesięcy przedsiębiorcy dotyczyło wyłączenie zasilania trwające ponad 4 godziny lub jakiegokolwiek naruszenie, atak przy użyciu wirusa lub wprowadzenie złośliwego kodu?
- czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy osobowe, w tym dane wrażliwe za które przedsiębiorca ponosi prawną odpowiedzialność, były narażone na atak lub utracone? Jeżeli tak, należy podać szczegółowy opis zdarzenia?

12. Ubezpieczenia transportowe:

ubezpieczenia ładunków w transporcie krajowym lub międzynarodowym

a) Suma ubezpieczenia:

- sumy ubezpieczenia jako maksymalna wartość ładunku na środek transportu;
- planowane wartości ładunków do przewiezienia w okresie ubezpieczenia dla umów o charakterze obrotowym lub otwartym.

b) Opis ryzyka:

- rodzaj ładunków będących przedmiotem ubezpieczenia,
- przewozy krajowe, czy międzynarodowe,
- rodzaj transportu (lądowy, morski, lotniczy, kombinowany);

- przewozy własne, czy przewoźnik zawodowy,
- miejsca załadunku i wyładunku.

13. Ubezpieczenia: OC przewoźnika drogowego i OC spedytora:

a) Rodzaj działalności:

- działalność: przewozowa, spedycyjna, czy pośrednictwo w organizacji transportu

b) Opis ryzyka:

- zakres terytorialny działalności (przewoźnik krajowy, przewoźnik międzynarodowy, przewoźnik w zakresie kabotażowym);
- zabezpieczenia środków transportu (dla OC przewoźnika drogowego);
- rodzaje przewożonych ładunków;
- opis floty eksploatowanych środków transportu.

14. Ubezpieczenie OC członków władz spółek (D&O)

- a) dokumenty spółki: umowa albo statut, KRS, przepisy wewnętrzne regulujące zasady odpowiedzialności członków władz, umowa zatrudnienia członka zarządu,
- b) dokumenty finansowe za okres 3 lat, w tym opinia biegłego rewidenta, a jeśli spółka działa krócej, za okres prowadzenia działalności oraz sprawozdania kwartalne poprzedzające datę złożenia wniosku o ubezpieczenie,
- c) struktura własnościowa, kto jest większościowym udziałowcem, jakiej zmianie uległa w okresie ostatnich 24 miesięcy struktura właścicielska spółki, czy w ciągu najbliższych 12 miesięcy planowane jest połączenie, przejęcie lub przekształcenie spółki i na czym ma ono polegać, czy spółka jest spółką zależną lub powiązaną innej spółki, czy spółka ma spółki zależne lub powiązane
- d) czy spółka, w tym jej spółki zależne lub powiązane, jest notowana na giełdzie, jeśli tak, to gdzie, czy w okresie ostatnich 12 miesięcy przeprowadzała emisję papierów wartościowych oraz czy w okresie najbliższych 12 miesięcy planuje emisję, jeśli tak to jakich papierów, w jakiej wysokości i gdzie, czy posiada papiery wartościowe na terenie USA, jeśli tak, to jakie
- e) czy spółka, w tym jej spółki zależne lub powiązane, prowadzi działalność na terenie USA lub Kanady i na czym ona polega
- f) oświadczenia gwarancyjne spółki dotyczące wiedzy o roszczeniach.