

# Formularz zbierania danych

## Leadenhall Cyber – Ochrona bezpieczeństwa informacji

Niniejszy formularz jest dokumentem pomocniczym służącym do zebrania danych niezbędnych do przygotowania ofert ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczenia Cyber plasowanego przez Leadenhall Insurance S.A. w Lloyd's. Niniejszy dokument w żadnym stopniu nie zastępuje, ani nie uzupełnia wniosku o ubezpieczenie, który zostanie sporządzony przed zawarciem umowy ubezpieczenia.

### Dane o Ubezpieczonym

Nazwa rejestrowa

Adres

REGON

Adres email

Przychód

Podaj łączną wartość przychodów brutto osiągniętą ze wszystkich źródeł w ostatnim zamkniętym roku obrachunkowym. Jeśli Ubezpieczony nie ma jeszcze za sobą pierwszego roku obrachunkowego - podaj szacunkową przewidywaną wartość.

Liczba rekordów

Przybliżona liczba osób fizycznych, których dane osobowe przechowuje Ubezpieczony, uwzględniając klientów, pracowników oraz osoby trzecie.

### Branża Ubezpieczonego

Ubezpieczony nie prowadzi działalności w żadnej z poniższych branż:

Tak

Nie

- udostępnianie
  - Internetu,
  - mediów społecznościowych,
  - treści pornograficznych;
- dla osób trzecich
  - obsługa płatności,
  - windykacja należności;
- oraz
  - tworzenie oprogramowania,
  - centrum przetwarzania danych,
  - produkcję lub naprawę sprzętu i komponentów elektronicznych.

## Główny rodzaj działalności

- Działalność profesjonalna**
  - Działalność rachunkowo-księgową
  - Działalność windykacyjna
  - Działalność prawnicza powyżej 250 tys. rekordów
  - Działalność profesjonalna usługowa powyżej 250 tys. rekordów
  - Pożyczki krótkoterminowe
  - Działalność związana z pośrednictwem pracy
  - Działalność prawnicza poniżej 250 tys. rekordów
  - Działalność profesjonalna poniżej 250 tys. rekordów
  - Handel hurtowy
  - Przemysł zbrojeniowy
- Edukacja**
  - Szkoły
  - Uniwersytety
- Energia**
  - Działalność związana z dystrybucją ropy i gazu
  - Działalność związana z wydobyciem ropy i gazu
- Rozrywka i media**
  - Dom mediowy / agencja reklamowa
  - Działalność związana z produkcją filmową i telewizyjną
  - Wydawnictwo
- Działalność finansowa**
  - Kasa kredytowa
  - Instytucja finansowa komercyjna
  - Instytucja finansowa krajowa
  - Fundusz hedgingowy
  - Pośrednictwo ubezpieczeniowe
  - Ubezpieczenia osobowe
  - Ubezpieczenia majątkowe i wypadkowe
- Żywność i rolnictwo**
  - Rolnictwo
  - Produkty zwierzęce
- Opieka zdrowotna**
  - Działalność w zakresie opieki zdrowotnej
  - Podmiot leczniczy - powyżej 250 tys. rekordów
  - Podmiot leczniczy - poniżej 250 tys. rekordów
- Działalność IT**
  - Działalność związana z gromadzeniem przetwarzaniem danych
  - Inne usługi informatyczne
  - Sprzedaż oprogramowania
  - Produkcja oprogramowania
  - Dostawca oprogramowania (SAAS)
- Produkcja**
  - Produkcja samochodów
  - Producent przemysłowy
- Górnictwo i przemysł wydobywczy**
- Farmaceutyka**
  - Producent wyrobów farmaceutycznych
  - Działalność związana z testowaniem wyrobów farmaceutycznych
- Administracja państwowa / organizacja pozarządowa / non-profit**
  - Organizacja non-profit/fundacja charytatywna/stowarzyszenie
  - Podmiot administracji publicznej ponad 100 tys. ludności
  - Podmiot administracji publicznej poniżej 100 tys. ludności
  - Organy rządowe
  - Związek / zrzeszenie
- Obsługa rynku nieruchomości / budownictwo**
  - Działalność związana z zarządzaniem nieruchomości
  - Budownictwo
  - Działalność profesjonalna wykonawców
  - Działalność pośredników nieruchomości
  - Zarządca nieruchomości
- Działalność związana ze sprzedażą**
  - Stacja paliw
  - Restauracje
  - Sprzedaż detaliczna
- Telekomunikacja**
  - Inne usługi związane z telekomunikacją
  - Dystrybutor telekomunikacji
  - Dostawca telekomunikacji
  - Telekomunikacja
- Turystyka i hotelarstwo**
  - Kasyna
  - Hotele
  - Systemy do rezerwacji i sprzedaży biletów oraz innych usług
- Transport i lotnictwo**
  - Transport
  - Linie lotnicze
  - Dealer samochodowych
- Przedsiębiorstwo usług komunalnych**
  - Dostawa prądu
  - Dostawa gazu
  - Dostawa wody
- Inne**

## Zabezpieczenia

<p>Zdalny dostęp do Systemu informatycznego Ubezpieczonego wymaga wieloetapowego uwierzytelnienia.</p> <p>Wieloetapowe uwierzytelnianie to elektroniczna metoda poświadczenia przyznania dostępu do strony lub aplikacji użytkownikowi, który pomyślnie przejdzie przez dwa lub więcej etapów uwierzytelnienia. Przy czym jeden z etapów powinien wymagać użycia przenośnego urządzenia internetowego, specjalnej karty, linii papilarnych palca itp.</p>	Tak	Nie
<p>Ubezpieczony korzysta z oprogramowania Microsoft o365.</p>	Tak	Nie
<p>Dostęp do oprogramowania Microsoft o365 wykorzystywany przez Ubezpieczonego wymaga wieloetapowego uwierzytelnienia.</p> <p>Odpowiedź na pytanie wymagana w przypadku odpowiedzi twierdzącej na pytanie drugie.</p>	Tak	Nie
<p>Kopie zapasowe danych tworzone są przynajmniej raz w tygodniu. Kopie zapasowe danych są przechowywane na osobnym, zabezpieczonym urządzeniu, innym niż lokalizacja danych źródłowych. Nie ma znaczenia czy operacje te wykonuje sam Ubezpieczony, czy podmiot, któremu to zlecił.</p>	Tak	Nie
<p>Ubezpieczony korzysta z oprogramowania antywirusowego i firewall.</p> <p>Oprogramowanie antywirusowej i firewall aktualizowane jest regularnie, zgodnie z aktualizacjami producenta i nie rzadziej niż co 30 dni.</p> <p>Czy Ubezpieczony do zabezpieczenia swoich systemów komputerowych korzysta z oprogramowania antywirusowego takiego jak np. McAfee, Norton Antivirus lub AVG?</p>	Tak	Nie
<p>Wdrożone są: procedura aktualizacji oprogramowania wykorzystywanego przez Ubezpieczonego oraz procedury kontroli dostępu i wykorzystania systemu informatycznego. Powyższe procedury powinny uwzględniać regularne aktualizowanie wykorzystywanego przez Ubezpieczyciela oprogramowania zgodnie z zaleceniami producenta, kontrolę dostępu do systemu komputerowego Ubezpieczonego i kontrolę wykorzystywania go przez uprawnione osoby, a także procedurę zabezpieczenia przed nieuprawnionym do niego dostępem.</p> <p>Aktualizacje służą eliminowaniu problemów w dotychczasowej wersji oprogramowania. Często odnoszą się one do zabezpieczeń. Jeśli Ubezpieczony korzysta z niewspieranego oprogramowania, należy wówczas zaznaczyć odpowiedź "Nie".</p>	Tak	Nie
<p>Ubezpieczony potwierdza, że on sam lub jego dostawca usług informatycznych zapewnia instalację aktualizacji oprogramowania wykorzystywanego przez Ubezpieczonego, które odbywa się przynajmniej w 30 dniowych cyklach.</p>	Tak	Nie

## Zabezpieczenia

<p>Ubezpieczony potwierdza, że on sam lub jego dostawca usług informatycznych zapewnia instalację krytycznych aktualizacji oprogramowania wykorzystywanego przez Ubezpieczonego, które odbywa się natychmiast lub najpóźniej 14 dni od momentu wydania aktualizacji.</p> <p>Krytyczna aktualizacja odnosi się do aktualizacji oprogramowania dotyczącej bezpieczeństwa.</p>	Tak	Nie
<p>Ubezpieczony korzysta z niewspieranego oprogramowania.</p>	Tak	Nie
<p>Ubezpieczony potwierdza i zapewnia, że jeżeli on sam lub jego dostawca usług informatycznych korzysta z niewspieranego przez producenta oprogramowania, jest ono odseparowane od reszty sieci informatycznej.</p> <p>Odpowiedź na pytanie wymagana w przypadku odpowiedzi twierdzącej na poprzedzające pytanie.</p>	Tak	Nie
<p>Pracownicy Ubezpieczonego są regularnie, przynajmniej raz do roku, szkoleni z zakresu zagrożeń teleinformatycznych (w tym tzw. phishingu).</p>	Tak	Nie
<p>Dane na dyskach twardych są szyfrowane i chronione przed nieuprawnionym dostępem.</p> <p>Szyfrowanie dysku twardego to technologia, która chroni informacje, przekształcając je w nieczytelny kod, którego nie mogą łatwo odszyfrować osoby nieupoważnione.</p>	Tak	Nie
<p>Istnieje pisemna procedura szyfrowania danych osobowych i poufnych przechowywanych na mobilnych urządzeniach i nośnikach i wynoszonych poza siedzibę Ubezpieczonego.</p> <p>Dotyczy danych przechowywanych m. in. na laptopach, smartfonach, kartach pamięci typu 'flash', taśmach do back-up'u danych.</p>	Tak	Nie
<p>Istnieje pisemny plan przywrócenia (Disaster Recovery Plan) lub zapewnienia ciągłości działalności w wypadku nieprzewidzianych zdarzeń (Business Continuity Plan), w tym zakłóceń pracy sieci, cyber ataku.</p> <p>Zakłócenia sieci oznaczają wykrywalny błąd, zakłócenie lub pogorszenie funkcjonowania Systemu informatycznego Ubezpieczonego lub brak, ograniczenie lub utrudnienie możliwości używania lub dostępu do systemu informatycznego Ubezpieczonego lub jego Zasobów cyfrowych.</p>	Tak	Nie
<p>Ubezpieczony przestrzega wymogów standardów bezpieczeństwa obsługi płatności (Payment Card Industry Data Security Standard), jeżeli przetwarza płatności kartami płatniczymi lub kredytowymi.</p> <p>Jeżeli Ubezpieczony nie przetwarza płatności kartami płatniczymi lub kredytowymi, proszę zaznaczyć 'Nie'.</p>		

### Historia ryzyka

W przypadku odpowiedzi twierdzącej na którekolwiek z poniższych pytań, prosimy o wyczerpujący opis: datę oraz okoliczności zdarzenia będącego podstawą roszczenia lub straty; szacunkową wartość szkód; informacje w jaki sposób Ubezpieczony ograniczył skutki zdarzenia; jakie podjął środki celem zapobieżenia podobnym zdarzeniom.

Ubezpieczonemu są znane, lub po dołożeniu należytej staranności powinny być znane, jakiegokolwiek okoliczności, które mogłyby stanowić podstawę roszczenia pokrytego polisą Cyber.

Tak

Nie

--

W ciągu ostatnich 5 lat system informatyczny Ubezpieczonego został zaatakowany przez hakerów, wirusy lub inne złośliwe oprogramowanie, był manipulowany lub uzyskały do niego dostęp nieuprawnione osoby trzecie.

Tak

Nie

--

W ciągu ostatnich 5 lat miała miejsce utrata - w tym kradzież - danych lub przenośnego sprzętu komputerowego, próba cyber wymuszenia lub podobne zdarzenie mogące spowodować uruchomienie polisy Cyber.

Tak

Nie

--

**Wyłączenia z użyciem zabiegów socjotechnicznych – pytania do klauzuli dodatkowej**

Jeżeli Ubezpieczony wnioskuje o objęcie ochroną klauzuli dodatkowej „Wyłączenia z użyciem zabiegów socjotechnicznych”, prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania.

Są prowadzone przez lub na zlecenie Ubezpieczonego szkolenia dla wszystkich pracowników w związku z zagrożeniami związanymi z przestępstwami komputerowymi / socjotechniką.	Tak	Nie
Istnieje formalny proces regularnej zmiany haseł dla platform bankowości internetowej i / lub transferu środków pieniężnych.	Tak	Nie
Wszystkie żądania zmian danych dotyczących dostawcy lub klienta, w tym dane dotyczące rachunków bankowych, są niezależnie weryfikowane u znanej Ubezpieczonemu osoby u dostawcy lub klienta w celu potwierdzenia ich autentyczności.	Tak	Nie
Podwójna kontrola: co najmniej dwóch pracowników lub członków władz Ubezpieczonego musi wyrazić zgodę na transfer środków pieniężnych lub podpisanie czeków na kwotę powyżej 50 000 PLN lub na wydanie decyzji o wydatkowaniu takiej kwoty.	Tak	Nie
Podwójna kontrola wymaga również zatwierdzanie wewnętrznych dokumentów.	Tak	Nie
W przypadku korzystania z oprogramowania lub systemu bankowego online do wykonywania przelewów bankowych Ubezpieczony stosuje wieloetapowe uwierzytelnienie do logowania się do systemu oraz zatwierdzania każdego przelewu.	Tak	Nie
Podział obowiązków: w przypadku zakupu usług lub towarów o wartości ponad 5000 PLN, żaden pracownik nie może wykonać więcej niż jednego z następujących trzech etapów: (i) zamówienie, (ii) potwierdzenie odbioru oraz (iii) autoryzacja płatności.	Tak	Nie
Dodatkowe pytanie dla Działalności profesjonalnej oraz Działalności finansowej:		
Czy zawsze stosowana jest weryfikacja, metodą inną niż źródłowy nośnik, autentyczności prośby wnioskującego o przelew, płatność, dostawę funduszy, produktów lub usług w przypadku gdy:		
Klient lub dostawca podaje dane osoby trzeciej jako odbiorcy funduszy lub dóbr	Tak	Nie
Klient lub dostawca podaje różne dane do przelewu	Tak	Nie
Członkowie zarządu lub inne kierownictwo wyższego szczebla wydaje niestandardowe zlecenie przelewu	Tak	Nie

**Wyłączenia z użyciem zabiegów socjotechnicznych – historia ryzyka**

W przypadku odpowiedzi twierdzącej na którekolwiek z poniższych pytań, prosimy o wyczerpujący opis: datę oraz okoliczności zdarzenia będącego podstawą roszczenia lub straty; szacunkową wartość szkód; informacje w jaki sposób Ubezpieczony ograniczył skutki zdarzenia; jakie podjął środki celem zapobieżenia podobnym zdarzeniom

W ciągu ostatnich 5 lat Ubezpieczony doznał jakiegokolwiek szkody, która mogłaby być objęta dodatkową klauzulą ubezpieczenia wyłączeń z użyciem zabiegów socjotechnicznych.	Tak	Nie
Ubezpieczony jest świadomy jakichkolwiek okoliczności mogących prowadzić do szkody która mogłaby być objęta klauzulą ubezpieczenia wyłączeń z użyciem zabiegów socjotechnicznych.	Tak	Nie