

**Odvetvie platobných kariet
Norma na ochranu údajov
Samohodnotiaci dotazník A
a preukazovanie zhody obchodníkov**

 **Obchodníci, prijímajúci platby bez prítomnosti kariet**

**Na použitie s PCI DSS verzia 3.2**

Vydanie 1.1

10. januára 2017 **Zmeny v dokumente**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dátum** | **PCI DSS verzia** | **SAQ vydanie** | **Popis** |
| Október 2008 | 1.2 |  | Zosúladenie obsahu s novou verziu 1.2 PCI DSS a implementácia menších zmien zaznamenaných od pôvodnej verzie 1.1. |
| Október 2010 | 2.0 |  | Zosúladenie obsahu s novými požiadavkami na skúšobné postupy verzie 2.0 PCI DSS. |
| Február 2014 | 3.0 |  | Zosúladenie obsahu s novými požiadavkami na skúšobné postupy verzie 3.0 PCI DSS a zahrnutie dodatočných možností odozvy. |
| Apríl 2015 | 3.1 |  | Zosúladenie s PCI DSS v3.1. Podrobné informácie o zmenách PCI DSS sú uvedené v *PCI DSS - Súhrn zmien medzi verziami 3.0 a 3.1 PCI DSS.* |
| Júl 2015 | 3.1 | 1.1 | Odstránené odkazy na „osvedčené postupy" pred 30. júnom 2015 a odstránená možnosť podávania správ z v2 PCI DSS v bode 11.3 Požiadavky. |
| Apríl 2016 | 3.2 | 1.0 | Zosúladenie s PCI DSS v3.2. Podrobné informácie o zmenách PCI DSS sú uvedené v *PCI DSS - Súhrn zmien medzi verziami 3.1a 3.2PCI DSS.* |
| Január 2017 | 3.2 | 1.1 | Aktualizované číslovanie verzií na zosúladenie s inými SAQ  |

**Obsah**

Zmeny dokumentu

Úvod

Samohodnotiaci postup PCI DCC

Vysvetlenie samohodnotiaceho dotazníku

Očakávané skúšky

Vyplnenie samohodnotiaceho dotazníku

Nepoužiteľnosť určitých špecifických požiadaviek

Vysvetlenie rozdielu medzi „nevzťahuje sa" a „netestované"

Právne výnimky

**Sekcia 1:** Informácie o hodnotení

**Sekcia 2:** Samohodnotiaci dotazník A pre obchodníkov

Vytváranie a udržiavanie bezpečnej siete a systémov

*Požiadavka 2:* Nepoužívanie predvolených nastavení systémových hesiel a iných bezpečnostných parametrov

Implementácia prísnych opatrení na kontrolu prístupu

*Požiadavka 8:* Identifikácia a autentifikácia prístupu k systémovým komponentom

*Požiadavka 9:* Obmedzenie fyzického prístupu k údajom držiteľa karty

Udržiavanie politiky zabezpečenia informácií

*Požiadavka 12:* Udržiavanie politiky, ktorá rieši bezpečnosť informácií všetkých pracovníkov

**Dodatok A:** Dodatočné požiadavky PCI DSS

*Dodatok A1:*  Dodatočné požiadavky PCI DSS pre spoločných poskytovateľov hostingu

*Dodatok A2:*  Dodatočné požiadavky PCI DSS pre subjekty používajúce SSL/staršie TLS

*Dodatok A3:*  Dodatočná validácia určených subjektov (DESV)

**Dodatok B:** Hárok kompenzácií ovládacích prvkov

**Dodatok C:** Vysvetlenie pojmu „nevzťahuje sa"

**Odsek 3:** Podrobnosti o overovaní a osvedčovaní

**Úvod**

Systém SAQ A pre obchodníkov sa vzťahuje na obchodníkov, ktorí sú oprávnení využívať SAQ a ktorí nespĺňajú kritéria pre žiaden iný typ SAQ. Príklady takýchto obchodníkov sú (vrátane, ale nielen):

 Elektronickí obchodníci, ktorí prijímajú údaje držiteľov karty na svojich webových stránkach.

 Obchodníci s elektronickým ukladaním údajov držiteľov karty

 Obchodníci, ktorí údaje držiteľa karty neukladajú elektronicky a zároveň nespĺňajú kritéria iného typu SAQ

 Obchodníci podnikajúci v prostredí, ktoré môže spĺňať kritéria iného typu SAQ ale ktoré má dodatočné požiadavky PCI DSS vzťahujúce sa na dané prostredie

Pričom množstvo organizácií vykonávajúcich SAQ A potrebuje overovať súlad s každou požiadavkou PCI DSS, niektoré organizácie s veľmi špecifickým obchodným modelom dokážu rozpoznať, že nie všetky požiadavky sa na ne vzťahujú. Pozrite pokyny nižšie pre podrobné informácie o vylúčení určitých špecifických požiadaviek.

**Samohodnotiaci postup PCI DCC**

1. Určite príslušné SAQ pre vaše prostredie - pre postup si pozrite dokument o pokynoch a usmerneniach k samohodnotiacemu dotazníku na webovej stránke PCI SSC.

2. Potvrďte, že vaše prostredie je správne zaradené a spĺňa kritéria oprávnenosti typu SAQ, ktorý používate.

3. Vyhodnoťte súlad vášho prostredia s požiadavkami PCI DSS.

4. Vyplňte všetky sekcie tohto dokumentu:

* Sekcia 1 (časti 1 a 2 AOC) - Informácie o hodnotení a zhrnutie.
* Sekcia 2 - Samohodnotiaci dotazník PCI DSS (SAQ A)
* Sekcia 3 (časti 3 a 4 AOC) - Údaje o overovaní a osvedčovaní a akčný plán pre nesplnené požiadavky (ak existujú)

5. Predložte vášmu nadobúdateľovi, kartovej spoločnosti alebo inému žiadateľovi SAQ osvedčenie o súlade (AOC) spolu s akoukoľvek ďalšou potrebnou dokumentáciou, ako sú naskenované správy ASV.

**Vysvetlenie samohodnotiaceho dotazníka**

Otázky obsiahnuté v stĺpci „otázka PCI DSS" v tomto samohodnotiacom dotazníku vychádzajú z požiadavky PCI DSS.

Odkazy na užitočné informácie o požiadavkách PCI DSS a spôsobe vyplnenia samohodnotiaceho dotazníka Vám boli zaslané spolu na uľahčenie hodnotiaceho procesu. Prehľad týchto odkazov je uvedený nižšie:

|  |  |
| --- | --- |
| **Dokument**  | **Obsahuje:** |
| PCI DSS *(Štandardné požiadavky na zabezpečenie údajov PCI a postupy hodnotenia bezpečnosti)* |  Pokyny na priraďovanie  Vysvetlenie zámeru všetkých požiadaviek PCI DSS Podrobnosti o testovacích postupoch Pokyny ku kompenzačným kontrolám |
| Dokumenty o pokynoch a usmerneniach SAQ  |  Informácie o všetkých SAQ a kritériách oprávnenosti Ako zistiť, ktorý SAQ sa vzťahuje na vašu organizáciu  |
| *Slovník pojmov, skratky a akronymy PCI DSS a PA-DSS* |  Popis a definície pojmov použitých v PCI DSS a samohodnotiacich dotazníkoch  |

Tieto a ďalšie zdroje je možné nájsť na webovej stránke PCI SSC *(www.pcisecuritystandards.org*). Odporúča sa, aby si organizácie preštudovali PCI DSS a iné podporné dokumenty pred začiatkom hodnotiaceho procesu.

***Očakávané testovanie***

Pokyny uvedené v stĺpci „očakávané testovanie" vychádzajú zo skúšobných postupov PCI DSS a poskytujú podrobný popis typov potrebných skúšobných činností na verifikáciu súladu s požiadavkami. Podrobné informácie o skúšobných postupoch pre každú požiadavku je možné nájsť v PCI DSS.

**Vyplnenie samohodnotiaceho dotazníka**

Pre každú otázku máte možnosť výberu odpovedí na označenie stavu vašej spoločnosti v súvislosti s touto požiadavkou. ***Vyberte len jednu odpoveď pre každú otázku.***

Popis významu každej odpovede je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

|  |  |
| --- | --- |
| **Odpoveď** | **Kedy používať túto odpoveď:** |
| **Áno** | Očakávané testovanie bolo vykonané a všetky prvky požiadavky boli riadne splnené. |
| **Áno s CCW**(Hárok kompenzačného riadenia) | Očakávané testovanie bolo vykonané a požiadavky boli splnené pomocou kompenzačného riadenia. Všetky odpovede v tomto stĺpci vyžadujú vyplnenie hárku kompenzačného riadenia (CCW) obsiahnutého v prílohe B k SAQ.Informácie o použití kompenzačných prvkov a pokyny o vyplnení hárku sú uvedené v PCI DSS. |
| **Nie** | Niektoré alebo všetky prvky požiadavky neboli splnené alebo sú v procese implementácie alebo vyžadujú dodatočné testovanie než je možné zistiť ich súlad.  |
| **N/A**(nevzťahuje sa) | Táto požiadavka sa nevzťahuje na prostredie organizácie. (Pozrite *Pokyny o neuplatňovaní špecifických požiadaviek* - príklady uvedené nižšie)Všetky odpovede v tomto stĺpci vyžadujú dodatočné vysvetlenie podľa prílohy C k SAQ. |
| **Netestované** | Táto požiadavka nebola preskúmavaná v hodnotiacom procese a nebola žiadnym spôsobom testovaná. (Pozrite *Vysvetlenie rozdielu medzi pojmom „nevzťahuje sa" a „netestované"* - príklady, kedy je možné využiť túto možnosť). |

**Nepoužiteľnosť určitých špecifických požiadaviek**

Pričom množstvo organizácií vykonávajúcich SAQ A potrebuje overovať súlad s každou požiadavkou PCI DSS, niektoré organizácie s veľmi špecifickým obchodným modelom dokážu rozpoznať, že nie všetky požiadavky sa na ne vzťahujú. Napríklad od společnosť, ktorá, ktorá nepoužíva bezdrôtovú technológiu v žiadnom rozsahu, sa neočakáva, že splní súlad so sekciami PCI DSS, ktoré sa špecificky venujú riadeniu bezdrôtovej technológie. Podobne organizácia, ktorá neukladá elektronicky žiadne údaje držiteľa karty, nemusí overovať požiadavky súvisiace s bezpečným ukladaním údajov držiteľa karty (napríklad požiadavky 3.4).

Príklady požiadaviek so špecifickou použiteľnosťou zahŕňajú:

 Otázky špecifické pre zabezpečenie bezdrôtových technológií (napríklad požiadavky 1.2.3, 2.1.1 a 4.1.1) musia byť zodpovedané len vtedy, ak je vo vašej sieti využívaná bezdrôtová technológia. Upozorňujeme, že požiadavka 11.1 (použitie procesov na identifikáciu neoprávnených bezdrôtových prístupových bodov) musí byť zodpovedaná, napriek tomu, že nevyužívate bezdrôtovú technológiu, keďže tento proces dokáže odhaliť akékoľvek neoprávnené alebo nepoctivé zariadenia nasadené bez vášho vedomia.

 Otázky týkajúce sa vývoja aplikácie a bezpečného kódovania (požiadavky 6.3 a 6.5) musia byť zodpovedané len, ak vaša organizácia vyvíja vlastné aplikácie.

 Otázky týkajúce sa požiadaviek 9.1.1 a 9.3 musia byť zodpovedané len pre zariadenia s „citlivými oblasťami" podľa tejto definície: „Citlivé oblasti" označujú akékoľvek dátové centrum, serverovú miestnosť alebo akúkoľvek oblasť, v ktorej sú umiestnené systémy na uchovávanie, spracovanie alebo prenášanie údajov držiteľa karty. Tým sa vylučujú oblasti, kde sú nainštalované predajné terminály, ako sú priestory pokladne v maloobchodnej predajni, avšak zahrnuté sú priestory serverových miestností, ktoré uchovávajú údaje držiteľa karty a iné priestory slúžiace na uchovávanie väčšieho množstva údajov držiteľov karty.

V prípade, že niektoré požiadavky sa považujú za neuplatniteľné vo vašom prostredí, vyberte možnosť „N/A" pre danú špecifickú požiadavku a vyplňte hárok „Vysvetlenie neuplatnenia" obsiahnutý v dodatku C pre každú odpoveď „N/A".

***Vysvetlenie rozdielu medzi „nevzťahuje sa" a „netestované"***

Neuplatnenie požiadavky na dané prostredie je nutné overiť samo o sebe. Použitím vyššie uvedeného príkladu, organizácia na to, aby vybrala „N/A" pre požiadavky 1.2.3, 2.1.1 a 4.1.1 musí najprv potvrdiť, že nepoužíva žiadnu bezdrôtovú komunikáciu vo svojej CDE a že žiadna taká sa nepripája na CDE. Po tomto potvrdení môže organizácia vybrať možnosť „N/A" pre tieto špecifické požiadavky.

V prípade, že požiadavka je úplne vylúčená z hodnotenia, bez akéhokoľvek skúmania o tom, či má byť uplatnená alebo nie, je nutné vybrať odpoveď „netestované". Príklady takýchto situácií môžu zahŕňať:

 Organizácia môže byť požiadaná svojim nadobúdateľom, aby overila skupinu požiadaviek, napríklad za pomoci prioritizovaného prístupu overovania určitých míľnikov.

 Organizácia chce potvrdiť novú bezpečnostnú kontrolu, ktorá ovplyvňuje iba určitú podmnožinu požiadaviek, napríklad implementáciu novej metodiky šifrovania, ktorá vyžaduje hodnotenie súladu s požiadavkami 2, 3 a 4 PCI DSS.

 Poskytovateľ služby môže ponúkať službu, ktorá pokrýva len určite množstvo požiadaviek PCI DSS, napríklad poskytovateľ fyzického skladovania môže vyžadovať validáciu fyzických bezpečnostných prvkov každej požiadavky 9 PCI DSS pre svoje skladovacie zariadenie.

V takýchto prípadoch môže organizácia overovať len určité požiadavky PCI DSS napriek tomu, že sa môžu na jej prostredie vzťahovať aj iné požiadavky.

**Právna výnimka**

V prípade, že vaša organizácia podlieha právnemu obmedzeniu, ktoré zabraňuje organizácii splniť požiadavky PCI DCC, zaškrtnite odpoveď „nie" pre danú požiadavku a vyplňte zodpovedajúce potvrdenie v časti 3.

**Sekcia 1:** **Informácie o hodnotení**

***Pokyny na predloženie***

Tento dokument musí byť vyplnený ako vyhlásenie o výsledkoch sebahodnotenia obchodníka so *Štandardnými* *bezpečnostnými požiadavkami platobných kariet a postupmi hodnotenia bezpečnosti (PCI DSS).* Vyplňte všetky sekcie: Obchodník je povinný zabezpečiť, aby každá sekcia bola vyplnená príslušnými stranami, podľa potreby. Obráťte sa na svojho nadobúdateľa (banku obchodníka) alebo kartové spoločnosti na určenie postupov podávania správ a predkladania.

|  |
| --- |
| **Časť 1. Informácie o obchodníkovi a oprávnenom overovateľovi bezpečnosti** |
| **Časť 1a. Informácie o organizácii obchodníka** |
| Názov spoločnosti: | ...........      | DBA (obchodné meno): | ...........    |
| Meno kontaktnej osoby: |  .......... | Titul:  | ........... |
| Telefón: | ........... | E-mail: | ...........   |
| Obchodné sídlo: | ........... | Mesto: | ...........   |
| Štát / provincia: | ........... | Krajina: | ........... | Poštové číslo: | ........... |
| URL: | ........... |
| **Časť 1b. Informácie o oprávnenom overovateľovi bezpečnosti (podľa potreby)** |
| Názov spoločnosti: | ........... |
| Meno kontaktnej osoby QSA: | ........... | Titul:  | ........... |
| Telefón: | ........... | E-mail: | ...........   |
| Obchodné sídlo: | ...........    | Mesto: | ...........    |
| Štát / provincia: | ...........   | Krajina: | ...........   | Poštové číslo: |       ........... |
| URL: | ........... |

|  |
| --- |
| **Časť 2. Súhrnná správa** |
| **Časť 2a. Podnikateľská činnosť obchodníka (začiarknite všetky, ktoré sa vzťahujú)** |
|  [ ] Maloobchodník [ ]  Telekomunikácie [ ]  Potraviny a supermarkety  |
|  [ ]  Ropné výrobky [ ]  Elektronický predaj [ ]  Poštový / telefonický predaj (MOTO)  |
|  [ ]  Iné (uveďte): ........... |
| Aké platobné metódy využíva vaša spoločnosť? [ ]  Poštové / telefonické objednávky (MOTO)  [ ]  Elektronický predaj [ ]  Fyzická prítomnosť karty (kamenný predaj) | Aké platobné metódy sú pokryté v tomto SAQ?  [ ]  Poštové / telefonické objednávky (MOTO)  [ ]  Elektronický predaj  [ ]  Fyzická prítomnosť karty (kamenný predaj) |
|  ***Poznámka:*** *V prípade, že vaša spoločnosť využíva platobnú metódu alebo postup, ktoré nie sú obsiahnuté v tomto SAQ, obráťte sa na vášho nadobúdateľa alebo kartovú spoločnosť o validáciu ostatných metód.* |
| **Časť 2b. Popis spracovania platobných kariet** |
| Ako a v akom rozsahu vaša spoločnosť ukladá, spracováva a/alebo prenáša údaje držiteľa karty?  | ........... |

|  |
| --- |
| **Časť 2c. Miesta**  |
| Uveďte zoznam všetkých zariadení (napríklad maloobchodné predajne, firemné kancelárie, dátové centrá, call centrá, atď.) a súhrn miest obsiahnutých v posudku PCI DSS.  |
| **Spôsob zariadenia** | **Počet zariadení tohto typu** | **Miesto zariadenia (mesto, krajina)** |
| *Príklad: Maloobchodné predajne* | *3* | *Boston, MA, USA* |
| ........... |       | ........... |
| ...........   |       | ........... |
| ........... |       | ........... |
| ........... |       | ........... |
| ........... |       | ........... |
| ........... |       | ........... |

|  |
| --- |
| **Časť 2d. Platobná aplikácia** |
| Využíva vaša spoločnosť jednu alebo viacero platobných aplikácií? [ ]  Áno [ ]  Nie |
| Uveďte nasledujúce informácie týkajúce sa platobných aplikácií používaných vašou spoločnosťou: |
| **Názov platobnej aplikcáie** | **Číslo verzie** | **Dodávateľ aplikácie** | **Je aplikácia vzozname PA-DSS?** | **Dátum skončenia platnosti PA-DSS (ak existuje)** |
| ........... | ...........     | ........... |  [ ]  Áno [ ]  Nie | ........... |
| ........... | ........... | ........... |  [ ]  Áno [ ]  Nie | ........... |
| ........... | ........... | ........... |  [ ]  Áno [ ]  Nie | ........... |
| ........... | ........... | ........... |  [ ]  Áno [ ]  Nie | ........... |
| ........... | ........... | ........... |  [ ]  Áno [ ]  Nie | ........... |

|  |
| --- |
| **Časť 2e. Popis prostredia**  |
| Uveďte ***podrobný*** popis prostredia posudzovaného v tomto hodnotení. *Napríklad:*• *Spojenia s dátovým prostredím držiteľa karty (CDE).*• *Kritické súčasti systému v rámci CDE, ako sú POS, zariadenia, databázy, webové servery, atď. a akékoľvek ďalšie potrebné platobné komponenty, podľa potreby.* | ........... |
| Využíva vaša spoločnosť segmentáciu siete na zmenu rozsahu vášho prostredia PCI DSS? *(Pozri sekciu „segmentácia siete" PCI DSS pre inštrukcie k segmentácii siete)*  |  [ ]  Áno [ ]  Nie |

|  |
| --- |
| **Časť 2f. Poskytovateľ služieb v úlohe tretej strany** |
| Využíva vaša spoločnosť QIR (Kvalifikovaný integrátor a predajca)?Ak áno: Názov spoločnosti QIR: ...........Samostatné meno QIR: ........... Popis služieb poskytovaných QIR: ...........       |  [ ]  Áno [ ]  Nie |
| Zdieľa vaša spoločnost údaje držiteľa karty s inými poskytovateľmi tretej strany (napríklad: QIR, poskytovatelia brán, spracovateľkých platobných služieb, platobných služieb (PSP) a webhostingových služieb, zástupcovia rezervačných leteckých služieb, zástupcovia vernostných programov, atď.)? |  [ ]  Áno [ ]  Nie |
| ***Ak áno:*** |
| **Meno poskytovateľa:** | **Popis poskytovnaých služieb:** |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ***Poznámka:*** *Požiadavky 12.8 sa vzťahujú na všetky subjekty v tomto zozname.* |
|  |

**Sekcia 2:** **Samohodnotiaci dotazník A pre obchodníkov**

***Poznámka:***Nasledujúce otázky sú očíslované podľa požiadavky PCI DSS a skúšobných postupov, ako sú definované v dokumente Požiadavky PCI DSS a postup hodnotenia bezpečnosti.

 **Dátum dokončenia samohodnotenia:**

**Vybudovnie a udržiavanie bezpečnostnej siete a systémov**

***Požiadavka 2:*** ***Nepoužívanie predvolených nastavení systémových hesiel a iných bezpečnostných parametrov***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Otázka PCI DSS** | **Očakávané testovanie** | **Odpoveď*****(Zaškrtnite jednu odpoveď pre každú otázku)*** |
| **Áno** | **Áno s CCW** | **Nie** | **N/A** | **Netestované** |
| 2.1 | (a) Sú pred inštaláciou systému na sieť vždy zmenené predvolené nastavenia dodávateľa?*Toto sa týka všetkých predvolených hesiel, vrátane (ale nie výlučne) tých, ktoré využívajú operačné systémy, bezpečnostného softvéru, systémových účtov a účtov aplikácií, platobných terminálov v mieste predaja (POS), platobných aplikácií, jednoduchého sieťového riadiaceho protokolu (SNMP), komunitých reťazcov, atď.).* |  Kontrola pravidiel a postupov Kontrola dokumentácie dodávateľa Preskúmanie systémového nastavenia a nastavenia účtu Rozhovor s personálom | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
|  | (b) Pred inštaláciou systému do siete sú odstránené alebo zakázané zbytočné predvolené účty? |  Kontrola pravidiel a postupov Kontrola dokumentácie dodávateľa Preskúmanie systémového nastavenia a nastavenia účtu Rozhovor s personálom | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |

**Implementácia prísnych opatrení na kontrolu prístupu**

***Požiadavka 8:*** ***Identifikácia a autentifikácia prístupu k systémovým komponentom***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Otázka PCI DSS** | **Očakávané testovanie** | **Odpoveď*****(Zaškrtnite jednu odpoveď pre každú otázku)*** |
| **Áno** | **Áno s CCW** | **Nie** | **N/A** | **Netestované** |
| 8.1.1 | Je všetkým užívateľom priradené jedinečné ID,kým získajú prístup k systémovým komponentom alebo údajom držiteľov kariet? |  Kontrola postupov pre užívateľské heslá Rozhovor s personálom | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 8.1.3 | Je prístup pre všetkých zrušených užívateľov okamžite deaktivovaný alebo odstránený? |  Kontrola postupov pre užívateľské heslá Kontrola zrušených užívateľských účtov  Preskúmanie aktuálnych prístupových zoznamov Kontrola vrátených fyzických autentifikačných zariadení | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 8.2 | Okrem priradenia jedinečného ID, využíva sa jedna alebo viacero nasledujúcich služieb na autentifikáciu užívateľov? Niečo, čo poznáte, heslo alebo prístupová fráza Niečo, čo máte, tokenové zariadenie alebo čipovú kartu Niečo, čo ste, napríklad biometrika |  Kontrola postupov pre užívateľské heslá Kontrola postupu autentifikácie | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 8.2.3 | (a) Sú užívateľské heslá obmedzené nasledovným spôsobom? Heslo musí mať najmenej sedem znakov Musí obsahovať ako číselné tak aj abecedné znakyPrípadne heslá/prístupové frázy musia mať minimálnu komplexitu a pevnosť rovnocennú s parametrami uvedenými vyššie.  |  Preskúmanie systémových nastavení na overovanie parametrov hesiel  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| (b) *Tento postup testovania sa týka len poskytovateľov služieb.*  |  |  |  |  |  |  |
| 8.5 | Akékoľvek skupinové, zdieľané alebo generické účty, heslá a iné autentifikačné metódy sú zakázané nasledovne:  Generické užívateľské ID a účty sú zablokované alebo odstránené, Zdieľané užívateľské ID pre činnosti správy systému a iné kritické funkcie nie sú zavedené a Zdieľané a generické užívateľské ID nie sú používané na správu systémových komponentov? |  Kontrola pravidiel a postupov Kontrola zoznamov užívateľských ID Rozhovor s personálom | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |

***Požiadavka 9:*** ***Obmedzenie fyzického prístupu k údajom držiteľa karty***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Otázka PCI DSS** | **Očakávané testovanie** | **Odpoveď*****(Zaškrtnite jednu odpoveď pre každú otázku)*** |
| **Áno** | **Áno s CCW** | **Nie** | **N/A** | **Netestované** |
| 9.5 | Sú všetky médiá fyzicky zabezpečené (vrátane, ale nielen, počítačov, vymeniteľných elektronických médií, písomných dokladov, písomných správ a faxov)?*Na účely požiadavky 9 „médiá" znamenajú písomné a elektronické média obsahujúce údaje držiteľov kariet.* |  Preskúmanie pravidiel a postupov fyzického zabezpečovania médií Rozhovor s personálom | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 9.6 | (a) Je udržiavaná prísna kontrola nad internou alebo externou distribúciou akéhokoľvek média? |  Preskúmanie pravidiel a postupov distribúcie médií | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| (b) Obsahujú kontroly nasledovné prvky: |  |  |  |  |  |  |
| 9.6.1 | Je médium klasifikované podľa citlivosti svojich údajov? |  Preskúmanie pravidiel a postupov klasifikácie médií Rozhovor s bezpečnostným personálom | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 9.6.2 | Sú média zasielané bezpečnou kuriérskou službou alebo iným spôsobom doručenia, ktorý je možné presne sledovať? |  Rozhovor s personálom Kontrola sledovacích protokolov a dokumentácie distribúcie médií  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 9.6.3 | Dochádza k schvaľovaniu prenosu médií zo strany manažmentu (predovšetkým, ak sú médiá distribuované jednotlivcom)? |  Rozhovor s personálom Kontrola sledovacích protokolov a dokumentácie distribúcie médií | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 9.7 | Je zachovaná prísna kontrola sledovania a dostupnosti médií? |  Kontrola pravidiel a postupov | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 9.8 | (a) Dochádza k zničeniu médií, keď už nie sú potrebné z obchodných alebo právnych dôvodov? |  Kontrola pravidiel a postupov týkajúcich sa pravidelných likvidácií nepotrebných médií | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
|  | (c) Likvidácia médií prebieha nasledovne: |  |  |  |  |  |  |
| 9.8.1 | (a) Sú písomné materiály rozrezané, spálené alebo rozdrvené tak, aby nebolo možné tieto písomné kópie žiadnym spôsobom rekonštruovať? |  Rozhovor s personálom Preskúmanie procesov Kontrola procesov | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| (b) Sú skladové kontajnery použité na skladovanie materiálov s informáciami zabezpečené voči neoprávnenému prístupu k obsahu?  |  Kontrola bezpečnosti skladových kontajnerov | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |

**Udržiavanie politiky**

 **zabezpečenia informácií**

***Požiadavka 12:*** ***Udržiavanie politiky, ktorá rieši bezpečnosť informácií všetkých pracovníkov***

***Poznámka:*** *Na účely požiadavky 12 sa pod pojmom „personál" rozumejú zamestnanci na plný úväzok alebo čiastočný úväzok, zamestnanci na dohodu, dodávatelia a konzultanti, ktorí vykonávajú svoju činnosť v priestoroch subjektu alebo ktorí majú iný prístup k dátovému prostrediu držiteľov kariet.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Otázka PCI DSS** | **Očakávané testovanie** | **Odpoveď*****(Zaškrtnite jednu odpoveď pre každú otázku)*** |
| **Áno** | **Áno s CCW** | **Nie** | **N/A** | **Netestované** |
| 12.8 | Sú udržiavané a implementované pravidlá a postupy tak, aby adresovali poskytovateľov služieb, s ktorými zdieľate údaje držiteľov kariet alebo ktorí by mohli narušiť bezpečnosť údajov držiteľov kariet, a to nasledovne: |  |  |  |  |  |  |
| 12.8.1 | Je udržiavaný zoznam poskytovateľov služieb, vrátane popisu poskytovaných služieb? |  Kontrola pravidiel a postupov Kontrola procesov Kontrola zoznamu poskytovateľov služieb  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 12.8.2 | Sú udržiavané písomné dohody obsahujúce potvrdenie o tom, že poskytovatelia služieb nesú zodpovednosť za bezpečnosť údajov držiteľov kariet, ktoré sú im poskytnuté a ktoré uschovávajú, spracovávajú alebo zasielajú v mene zákazníka, alebo v rozsahu, v ktorom môžu narušiť bezpečnosť dátového prostredia držiteľov kariet?***Poznámka:*** *Presné znenie tohto potvrdenia záleží od dohody medzi oboma stranami, podrobností poskytovaných služieb a zodpovedností pridelených každej strane. Toto potvrdenie nemusí obsahovať presné znenie uvedené v tejto požiadavke.* |  Kontrola písomných dohôd Kontrola pravidiel a postupov  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 12.8.3 | Je zavedený postup na zabezpečenie dodržiavania bezpečnostných pravidiel zo strany poskytovateľov služieb, vrátane náležitej starostlivosti? |  Kontrola procesov Preskúmanie pravidiel a postupov a podpornú dokumentáciu | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 12.8.4 | Je udržiavaný program na monitorovanie súladu poskytovateľov služieb s požiadavkami PCI DSS najmenej raz ročne? |  Kontrola procesov Preskúmanie pravidiel a postupov a podpornú dokumentáciu | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 12.8.5 | Sú uchovávané informácie o tom, ktoré požiadavky PCI DSS sú riadené poskytovateľmi a ktoré sú riadené daným subjektom? |  Kontrola procesov Preskúmanie pravidiel a postupov a podpornú dokumentáciu | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |
| 12.10.1 | (a) Bol vytvorený plán reakcie na incidenty v prípade narušenia systému? |  Kontrola plánu reakcie na incidenty Kontroly postupov plánu reakcie na incidenty | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  | [ ]  |

**Dodatok A:** **Dodatočné požiadavky PCI DSS**

***Dodatok A1:***  ***Dodatočné požiadavky PCI DSS pre spoločných poskytovateľov hostingu***

Tento dodatok sa nepoužíva na hodnotenie obchodníkov.

***Dodatok A2:***  ***Dodatočné požiadavky PCI DSS pre subjekty používajúce SSL/staršie TLS***

Tento dodatok sa nepoužíva na hodnotenie obchodníkov.

***Dodatok A3:***  ***Dodatočná validácia určených subjektov (DESV)***

Tento dodatok sa vzťahuje iba na subjekty vybrané kartovou spoločnosťou alebo nadobúdateľom, od ktorých sa vyžaduje dodatočné overenie požiadaviek PCI DSS. Subjekty, ktoré sú povinné overiť súlad podľa tohto dodatku by mali používať dodatočnú oznamovaciu šablónu DESV a dodatočné preukazovanie zhody a konzultovať proces predkladania s príslušnou kartovou spoločnosťou a/alebo nadobúdateľom.

**Dodatok B:** **Hárok kompenzačného riadenia**

*Použite tento hárok na stanovenie kompenzačného riadenia všetkých požiadaviek, kde ste vybrali „ÁNO s CCW".*

***Poznámka:*** *Len spoločnosti, ktoré vykonali analýzu rizík a ktoré majú oprávnené technologické alebo obchodné obmedzenia, môžu zvážiť použitie kompenzačného riadenia na dosiahnutie súladu.*

*Pozri dodatky B, C a D dokumentu PCI DSS pre informácie o kompenzačnom riadení a pokynoch na vyplnenie tohto hárku.*

**Číslo a popis požiadavky:** ...........

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Potrebné informácie** | **Vysvetlenie** |
| **1.** **Obmedzenia** | Zoznam obmedzení, ktoré zabraňujú dosiahnutie súladu s pôvodnou požiadavkou. | ........... |
| **2.** **Cieľ** | Stanoviť cieľ pôvodnej kontroly, identifikovať cieľ splnený kompenzačným riadením. | ...........   |
| **3.** **Identifikácia rizika** | Identifikovať dodatočné riziká vyplývajúce z nedostatku pôvodnej kontroly. | ........... |
| **4.** **Stanovenie kompenzačného riadenia** | Stanovenie kompenzačného riadenia a vysvetlenie, akým spôsobom rieši cieľe pôvodnej kontroly a prípadné zvýšené riziká, ak existujú. | ........... |
| **5.** **Overenie kompenzačného riadenia** | Vysvetlenie spôsobu overenia a testovania kompenzačného riadenia. | ........... |
| **6.** **Údržba** | Stanovenie zavedených postupov a riadiacich prvkov na udržanie kompenzačného riadenia. | ........... |

**Dodatok C:** **Vysvetlenie pojmu „nevzťahuje sa"**

*V prípade zaškrtnutia stĺpca N/A („nevzťahuje sa") v dotazníku, použite hárok na vysvetlenie, prečo sa táto požiadavka nevzťahuje na vašu organizáciu.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Požiadavka** | **Odôvodnenie, prečo sa požiadavka nevzťahuje** |
| *Príklad:* |
| 3.4 | Údaje držiteľov kariet sa neukladajú elektronicky  |
| ...........    | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ........... |
| ........... | ...........       |

 **Odsek 3:** **Podrobnosti o overovaní a osvedčovaní**

|  |
| --- |
| **Časť 3. Overenie PCI DSS** |

**Tento AOC vychádza z výsledkov zaznamenaných v SAQ A (sekcia 2) zo dňa (*dátum dokončenia SAQ*).**

Na základe výsledkov zaznamenaných v SAQ D, signatári uvedení v častiach 3b-3d, podľa potreby, potvrdzujú nasledujúci súlad subjektu uvedeného v časti 2 tohto dokumentu: (***zaškrtnite jedno***):

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Súlad:** Všetky sekcie PCI DSS SAQ sú dokončené, všetky otázky zodpovedané kladne, čo dáva výsledok **SÚLAD**, a preto (*meno spoločnosti obchodníka*) preukázal plný súlad s PCI DSS. |
|  | **Nesúlad:** Nie všetky sekcie PCI DSS SAQ sú dokončené alebo nie všetky otázky zodpovedané kladne, čo dáva **NESÚLAD**, a preto (*meno spoločnosti obchodníka*) nepreukázal plný súlad s PCI DSS.**Cieľový dátum** na dosiahnutie súladu:      Od subjektu, ktorý predložil tento formulár so stavom Nesúlad, može byť požadované, aby dokončil akčný plán 4 v časti 4 tohto dokumentu. *Obráťte sa na svojho nadobúdateľa alebo kartovú spoločnosť pred vyplnením časti 4.* |
|  | **Súlad s právnou výnimkou:** Jedna alebo viacero požiadaviek boli zaškrtnuté ako „Nie" v dôsledku zákonných obmedzení, ktoré zabránili splniť tieto požiadavky. Táto možnosť vyžaduje dodatočnú kontrolu zo strany nadobúdateľa alebo kartovej spoločnosti. *Ak zaškrtnuté, vykonajte nasledovné:* |
|  | **Dotknutá požiadavka** | **Podrobný opis zákonných obmedzení, ktoré zabraňujú dosiahnutie súladu s požiadavkou** |  |
|       |       |  |
|       |       |
|  |

|  |
| --- |
| **Časť 3a. Potvrdenie stavu** |
| **Podpis zodpovedných osôb:*****(hodiace sa zaškrtnite)*** |
|  | Samohodnotiaci dotazník D PCI DSS, verzia (verzia SAQ) bol dokončený v zmysle uvedených pokynov. |
|  | Všetky informácie v rámci vyššie uvedeného SAQ a táto atestácia spravodlivo predstavujú výsledky hodnotenia vo všetkých významných aspektoch. |
|  | So svojim dodávateľom platobnej aplikácie som potvrdil, že môj platobný systém neukladá citlivé autentifikačné údaje po autentifikácií. |
|  | Prečítal som si PCI DSS a beriem na vedomie, že musím neustále dodržiavať požiadavky PCI DSS, ktoré sa vzťahujú na moje prostredie. |
|  | V prípade zmeny môjho prostredia beriem na vedomie, že musím prehodnotiť moje prostredie a implementovať dodatočné požiadavky PCI DSS, ktoré sa na neho môžu vzťahovať.  |
| **Časť 3a. Potvrdenie stavu** (pokračovanie) |
|  | V priebehu tohto hodnotenia nebol nájdený žiaden dôkaz o uchovávaných celých trasovacích údajoch alebo údajoch CAV2, CVC2, CID alebo CVV2 alebo PIN po autentifikácií transakcie na ŽIADNOM systéme posudzovanom v rámci tohto hodnotenia. |
|  | Kontroly ASV boli dokončené so schváleným skenovaním dodávateľa PCI SSC (*názov ASV*) |

|  |
| --- |
| **Časť 3b. Atestácia obchodníka** |
|  |
| *Podpis výkonného riaditeľa obchodníka*  | *Dátum:*  |
| *Meno výkonného riaditeľa obchodníka:*  | *Titul:*  |

|  |
| --- |
| **Časť 3c. Informácie o oprávnenom overovateľovi bezpečnosti (QSA) (podľa potreby)** |
| V prípade, že do tohto hodnotiaceho procesu bol zapojený QSA, uveďte jeho úlohu: |  |
|  |
| *Podpis riadne splnomocneného zástupcu spoločnosti QSA*  | *Dátum:* |
| *Meno riadne splnomocneného zástupcu*  | *Spoločnosť QSA*  |

|  |
| --- |
| **Časť 3d. Zapojenie interného overovateľa bezpečnosti (ISA) (podľa potreby)** |
| V prípade, že do tohto hodnotiaceho procesu bol zapojený ISA, uveďte meno tohto zamestnanca a jeho úlohu: |                      |

|  |
| --- |
| **Časť 4. Akčný plán pre nevyhovujúce požiadavky** |
| Vyberte vhodnú akciu pre „Súlad s požiadavkami PCI DSS" pre každú požiadavku V prípade, že na niektorú z požiadaviek odpoviete „Nie", môže byť od vás požadované uviesť dátum, kedy vaša spoločnosť očakáva dosiahnutie súladu s touto požiadavkou a krátky popis krokov, ktoré podniknete na jej splnenie. *Obráťte sa na svojho nadobúdateľa alebo kartovú spoločnosť pred vyplnením časti 4.*  |
| **Požiadavka PCI DSS** | **Popis požiadavky** | **Súlad s požiadavkami PCI DSS**(Vyberte jedno) | **Dátum a iné opravné kroky** (Ak ste vybrali „nie" k akejkoľvek požiadavke) |
| **ÁNO** | **NIE** |
| 2 | Nepoužívanie predvolených nastavení systémových hesiel a iných bezpečnostných parametrov |  |  |       |
| 8 | Identifikácia a autentifikácia prístupu k systémovým komponentom |  |  |       |
| 9 | Obmedzenie fyzického prístupu k údajom držiteľa karty |  |  |       |
| 12 | Udržiavanie politiky, ktorá rieši bezpečnosť informácií všetkých pracovníkov |  |  |       |

