Metodika analýzy rizík informačnej bezpečnosti

Metodika analýzy rizík pre uplatnenie v procesoch riadenia rizika

**Organizácia:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obchodné meno:** | PETAN parket, s.r.o. |
| **Sídlo:** | M.R.Štefánika 314, 956 18 Bošany  |
| **IČO:** | 50 341 189 |
| **Právna forma:** | Spoločnosť s ručením obmedzením |
| **Zapísaný:** | Obchodný register Okresného súdu Trenčín, oddiel: Sro, vložka č. 33424/R |
| **Zastúpený:** | Kvetoslava Turčeková, konateľ |
| **Kontakt:** | +421 905 386 423 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verzia** | 1.0 |
| **Dátum vydania** | 10. apríla 2024 |
| **Dátum účinnosti** | 10. apríla 2024 |

**Obsah**

Úvod3

1. Proces riadenia rizika7
2. Metodika analýzy rizík9
	1. Alternatívne prístupy ku analýze rizika 9
	2. Metódy hodnotenia rizika10
		1. Kvalitatívne metódy10
		2. Kvantitatívne metódy10
		3. Semikvantitatívne (zmiešané) metódy10
		4. Použitá metóda10
3. Stanovenie kontextu rizika 10
	1. Identifikácia aktív a ich vlastníkov11
	2. Identifikácia hrozieb 12
		1. Verejné katalógy hrozieb 13
		2. Zdroje dodatočných informácií o hrozbách 13
	3. Identifikácia zraniteľností 14
	4. Odhad dopadov 14
	5. Identifikácia existujúcich opatrení14
	6. Závažnosť rizík14
4. Kvalitatívna analýza rizík15
	1. Všeobecný popis fáz kvalitatívnej analýzy rizík 15
	2. Identifikácia scenárov rizík 15
	3. Posúdenie rizika kvalitatívnou metódou 15
		1. Odhad pravdepodobnosti naplnenia scenára rizika 15
		2. Odhad dopadov pri naplnení scenára rizika 16
		3. Určenie úrovne rizika 17
5. Semikvantitatívna (zmiešaná) analýza rizík 17
	1. Všeobecný popis fáz zmiešanej analýzy rizík 17
	2. Stanovenie jednotného indexu rizika 18
	3. Identifikácia relevantných zraniteľností a hrozieb 18
	4. Posúdenie rizika zmiešanou metódou 18
		1. Určenie hodnoty pravdepodobnosti hrozieb 18
		2. Určenie hodnoty dopadu hrozieb 20
		3. Výpočet úrovne závažnosti rizík 20
		4. Klasifikácia úrovne závažnosti rizík 21
6. Ošetrovanie rizika 22
	1. Metódy ošetrenia rizika 22
		1. Zníženie rizika 22
		2. Vyhnutie sa riziku 22
		3. Presun rizika 22
		4. Zachovanie rizika 22
	2. Návrh bezpečnostných opatrení 22
		1. Operatívne opatrenia 24
		2. Systémové opatrenia 24
7. Akceptácia zvyškového rizika 24
	1. Zvyškové riziko 24
	2. Kritériá akceptácie zvyškového rizika 25
	3. Proces akceptácie rizika 25
8. Komunikácia rizika 26
	1. Správa o riziku 26
9. Vyhodnotenie miery dopadu rizika v organizácii 27
	* 1. Prílohy.29
		2. Vzor návrhu na akceptáciu rizika 29
		3. Vzor správy o rizika 29
10. **Úvod**
	1. **Riadenie rizika**

Informačné aktíva pre väčšinu organizácií predstavujú súčasnú, alebo potenciálnu hodnotu. Od ich postupnosti, integrity a dôvernosti závisí kvalita poskytovaných služieb a schopnosť organizácie efektívne dosahovať svoje ciele. Z tohto dôvodu musia byť primeraným spôsobom chránené. Bezpečnosť informačných aktív je založená na udržiavaní akceptovateľnej miery identifikovaného rizika prostredníctvom komplexných procesov a činností zameraných na odvrátenie, alebo zmenšenie identifikovaných rizík, resp. prejavov a dopadov hrozieb, ktoré pôsobia na informačné aktíva. Podľa všeobecnej definície je riziko chápané ako „vplyv neistoty na ciele“. Pre potreby tohto dokumentu sú informačné bezpečnostné riziká definované ako: „**riziká finančných a reputačných strát spôsobených narušením dôvernosti, integrity dostupnosti, alebo sledovateľnosti informačných aktív organizácie, vytvorených, uložených, spracúvaných, alebo prenášaných informačnými a komunikačnými technológiami**“. Termín „informačné bezpečnostné riziko“ je tiež ekvivalentom výrazu „IT riziko“.

* 1. **Význam metodiky riadenia rizika**

Cieľom tohto dokumentu je poskytnúť návody a usmernenia o postupoch súvisiacich s riadením bezpečnostných rizík pre Prevádzkovateľov. Návody a usmernenia tejto metodiky sú uplatniteľné aj pre povinné osoby podľa osobitného predpisu.

* 1. **Zásady navrhovanej metodiky**

Analýza rizík má slúžiť k podrobnému rozboru stavu kybernetickej a informačnej bezpečnosti v organizácii. Cieľom analýzy rizík má byť identifikácia okolností, ktoré potenciálne môžu narušiť bezpečnosť (t.j. zraniteľností, hrozieb, scenárov hrozieb a škodlivých udalostí).

Základnou zásadou tejto metodiky je **všeobecná použiteľnosť**. Autori zohľadnili viaceré technické normy a metodiky riadenia rizík s cieľom dosiahnuť univerzálnu aplikovateľnosť naprieč odvetviami, nezávisle od vyspelosti jestvujúcich procesov riadenia rizík u prevádzkovateľa. **Pokiaľ má prevádzkovateľ implementovaný proces riadenia rizík s vyššou úrovňou vyspelosti, uplatňuje sa existujúci prístup prevádzkovateľa**. Pre štatistické účely a pre potreby oznamovania informačných bezpečnostných incidentov **Úrad stanoví jednotnú metriku**. Pokiaľ má prevádzkovateľ implementovaný proces riadenia rizík s vyššou úrovňou vyspelosti, rozdielny od tejto metodiky, navrhne spôsob mapovania hodnôt z používanej metriky na požadovanú jednotnú metriku. Výsledkom analýzy rizík musí byť ohodnotený zoznam identifikovaných rizík a návrh bezpečnostných opatrení, ktoré slúžia na ošetrenie týchto rizík. Preferovanou metódou ošetrovania rizika má byť redukcia rizika na akceptovateľnú úroveň. Riziká majú byť primárne ošetrované v poradí od najvyšších po najnižšie. Analýza rizík musí byť vykonaná v takom detaile, ktorý umožní určiť, či je riziko akceptovateľné (t.j. či hodnota zvyškového rizika je na zanedbateľnej úrovni). *Odhad pravdepodobnosti* zohľadňuje najpravdepodobnejšiu kombináciu hrozieb, ktorej je následne priradená slovná, alebo číselná hodnota pravdepodobnosti naplnenia, v rámci stanovenej metriky. *Odhad závažnosti* potenciálnych dopadov zohľadňuje najhorší možný dopad hrozieb, ktorému je následne priradená slovná, alebo číselná hodnota závažnosti dopadu, v rámci stanovenej metriky. Vyhodnotenie výsledného rizika je vyjadrené ako násobok odhadu pravdepodobnosti a odhadu závažnosti dopadov plynúcich z možného naplnenia hrozby, škodlivej udalosti, alebo kombinácie hrozieb, po zohľadnení existujúcich bezpečnostných opatrení.

Identifikované zraniteľnosti, hrozby, potenciálne škodlivé udalosti sú sumarizované do konkrétnych scenárov rizík, v kontexte príslušného informačného aktíva.

Pre riziká týkajúce sa okolia, na ktoré v rámci analýzy rizík konkrétneho aktíva nie je dosah, sú bezpečnostné opatrenia popísané formou požiadaviek, resp. odporúčaní na okolie.

Analýza rizík spĺňa požiadavky zákona č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti resp. zákona č. 95/2019 Z.z. informačných technológiách vo verejnej správe.

* 1. **Právny základ a normatívne odkazy**

Táto metodika sa opiera najmä o nasledovné právne predpisy a technické normy:

* Zákon č. 69/2018 Z.z. o kybernetickej bezpečnosti
* Vyhláška NBÚ č. 362/2018 Z.z. ktorou sa ustanovuje obsah bezpečnostných opatrení, obsah a štruktúra bezpečnostnej dokumentácie a rozsah všeobecných bezpečnostných opatrení
* ISO/IEC 27000:2018 Informačné technológie – Bezpečnostné metódy – Systém riadenia informačnej bezpečnosti – Prehľad a slovník
* ISO/IEC 27005:2018 Informačné technológie – Bezpečnostné metódy – Riadenie rizík informačnej bezpečnosti
* ISO 31000:2018 Manažérstvo rizika – Návod
* NIST Special Publication 800-39 Managing Information Security Risk
* NIST Special Publication 800-30 Rev. 1 Guide for Conducting Risk Assessments

Pokiaľ nie je uvedená verzia dokumentu, všetky vyššie uvedené právne predpisy a technické normy sú citované v znení ich platnej verzie. Relevantné časti tejto metodiky sa opierajú aj o ustanovenia osobitných predpisov.

* 1. **Definície a kľúčové pojmy**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pojem | Skratka | Výklad |
| aktíva |  | hmotné, alebo nehmotné statky, ktoré pre organizáciu priamo, alebo nepriamo predstavuje predstavujú súčasnú, alebo potenciálnu hodnotu. (Aktívami sú všeobecne najmä: procesy, know-how, dáta, informácie, software, služby, objekty, technologické komponenty a priestory organizácie). |
| analýza rizík |  | proces na pochopenie pôvodu rizík a zistenie úrovne rizík; analýza rizík poskytuje základ na vyhodnotenie rizíka rozhodnutie o spôsobe ich ošetrenia |
| bezpečnosť |  | ochrana fyzických a informačných aktív pred stratami, ktoré by mohli vzniknúť v dôsledku škodlivých udalostí a incidentov |
| bezpečnostné riziko |  | všeobecný výraz na označenie potenciálnej možnosti narušenia bezpečnosti |
| bezpečnostný incident |  | Udalosť, v rámci ktorej došlo ku strate integrity, alebo dôvernosti dát, zničeniu dát, prelomeniu integrity systému, alebo obmedzeniu, či odmietnutiu dostupnosti služby, priestupok, alebo riziko priestupku proti bezpečnostnej politike, prípadne proti akceptovateľnému použitiu bezpečnostných politík, alebo nesplnenie štandardných postupov. |
| dopad |  | hodnota závažnosti ujmy, resp. rozsah škody, ktorá môže byť spôsobená zneužitím konkrétnej zraniteľnosti konkrétnou hrozbou |
| hrozba |  | Akákoľvek okolnosť či udalosť, ktorá môže potenciálne využiť zraniteľné miesto informačných, alebo fyzických aktív a spôsobiť negatívny následok (dopad) |
| informačné aktíva |  | Všetky objekty, komponenty podieľajúce sa na dodávke IT produktov, alebo IT služieb, ktoré pre organizáciu priamo, alebo nepriamo predstavujú súčasnú, alebo potenciálnu hodnotu, alebo ktorých narušenie integrity, dôvernosti a dostupnosti môže mať na organizáciu negatívny dopad. |
| Informačná odolnosť |  | schopnosť organizácie kontinuálne pokračovať v činnosti s najmenšou mierou narušenia aj v prípade informačného bezpečnostného incidentu, alebo inej škodlivej udalosti |
| informačné bezpečnostné riziko |  | riziko spôsobené narušením dôvernosti, integrity, dostupnosti, alebo sledovateľnosti informačných aktív organizácie, vytvorených, uložených, spracúvaných, alebo prenášaných informačnými technológiami |
| ochrana |  | starostlivosť o odvrátenie nebezpečenstva; prostriedok na chránenie; prevencia - súhrn opatrení na odvrátenie, alebo zmiernenie škodlivých vplyvov a následkov incidentov,mimoriadnych udalostí a krízových situácií. |
| organizačné opatrenia |  | Systém administratívnych pravidiel, ktoré vymedzujú pravidlá správania sa zamestnancov a tretích strán v súvislosti s ochranou fyzických a informačných aktív. |
| ošetrenie rizika |  | Proces modifikácie rizika (typicky implementácia opatrení pre zníženie rizika) |
| používateľ |  | Osoba, ktorá spracúva (najmä vytvára, používa, mení, premiestňuje) informačné aktíva organizácie v preddefinovaných procedúrach počas vykonávania pridelených úloh – špecificky zamestnanec organizácie, alebo zamestnanec tretej strany. |
| riadenie rizík |  | koordinované aktivity na riadenie organizácie s ohľadom na riziká |
| riešenie bezpečnostných incidentov |  | Aktivity vedúce k identifikácii, analýze, odozve na incident, odvráteniu hrozieb s úmyslom preventívne pôsobiť na možné opakovanie incidentu; návrh zrozumiteľného, predvídateľného a opakovateľného procesu odozvy na bezpečnostné incidenty |
| riziko |  | efekt neistoty dosiahnutia cieľa; pravdepodobnosť, že hrozba zneužije konkrétnu zraniteľnosť a spôsobí škodlivú udalosť s následnou možnosťou ujmy, negatívneho dopadu, alebo škody; |
| rizikový apetít |  | ochota organizácie prijať riziká tak, ako sú kvantifikované príslušnými ukazovateľmi |
| tolerancia rizika |  | miera, do akej organizácia vyžaduje, aby boli jej informačné aktíva chránené pred hrozbami |
| úroveň rizika |  | závažnosť rizika vyjadrená ako kombinácia následkov a ich pravdepodobnosti |
| vlastník rizika |  | osoba zodpovedná za monitorovanie a riadenie všetkých aspektov konkrétneho rizika, ktoré mu bolo pridelené, vrátane implementácie vybraných opatrení určených pre hrozby, alebo na maximalizáciu príležitostí. |
| zraniteľnosť |  | Slabé miesto fyzického, alebo informačného aktíva, slabé miesto v bezpečnostných procedúrach systému, opatreniach alebo ich implementácii, ktoré môže aktivovať, alebo využiť nositeľ hrozieb (resp. hrozba, škodlivá udalosť, scenár rizika) |

1. **Proces riadenia rizika**

Proces riadenia rizika pozostáva z cyklických a na seba nadväzujúcich procesov:

* stanovenie kontextu rizík
* posúdenie rizík
* ošetrovanie rizík
* komunikácia o rizikách
* monitorovanie a preskúmanie rizika

Posudzovanie rizík je komplexný proces, ktorý pozostáva z:

* identifikácie rizík,
* analýzy rizík a
* ohodnotenia rizík.

S cieľom zjednodušenia názvoslovia sa v tejto metodike ďalej namiesto výrazu posúdenie rizika“ používa len súhrnný výraz „**analýza rizika**“.

**KOMUNIKÁCIA RIZIKA**

**MONITORING A PRESKÚMAVANIE RIZIKA**

*Všeobecná schéma procesu riadenia rizík informačnej bezpečnosti podľa ISO/IEC 27005:*



1. **Metodika analýzy rizík**
	1. **Alternatívne prístupy ku analýze rizika**

Podľa NIST 800-39, NIST SP 800-30 existujú tri rôzne prístupy ku analýze rizika s rôznymi výhodami a rôznou zložitosťou:

**Prístup orientovaný na hrozby** (z angl. Threat oriented)

* Identifikuje zdroje hrozieb a udalosti
* Umožňuje rozvinúť scenáre a modely hrozie
* Identifikuje zraniteľnosti v kontexte hrozieb

**Prístup orientovaný na aktíva a dopady** (z angl. Asset-Impact oriented)

* Identifikuje aktíva kritické pre činnosti (z angl. business critical / mission critical)
* Umožňuje analýzu dôsledkov hrozieb a udalostí
* Identifikuje zraniteľnosti voči udalostiam ohrozenia kritických aktív so závažným nepriaznivý vplyvom

**Prístup orientovaný na zraniteľnosti** (z angl. Vulnerability-oriented)

* Identifikuje predispozičné podmienky
* Identifikujte zneužiteľné zraniteľnosti
* Identifikujte hrozby v kontexte známych/identifikovaných zraniteľnosti

Rozdiely v postupnosti procesu analýzy rizika v rámci týchto prístupov je možné zobraziť graficky:

Prístup orientovaný na hrozby (Threat-oriented)

Udalosť spôsobená zdrojom hrozby

Zdroj hrozby

Zraniteľnosť

Dopad

Prístup orientovaný na aktíva a dopady (Asset-Impact oriented)

Zdroj hrozby, ktorý vedie k udalosti

Udalosť, ktorá môže spôsobiť dopad

Dopad, ktorý môže kompromitovať aktívum

Kritické aktívum

Prístup orientovaný na zraniteľnosti (Vulnerability oriented)

Udalosť, ktorá využíva zraniteľnosť

Zraniteľnosti a predispozičné podmienky

Dopad

Zdroj hrozby

* 1. **Metódy hodnotenia rizika**
		1. **Kvalitatívne metódy**

Na definovanie rizikových faktorov sú použité **nečíselné (slovné) hodnoty.** Hodnota pravdepodobnosti a dopadu je určená na základe individuálnych odborných znalostí. Takéto vyjadrenie jednotlivých udalostí využíva odhad, ktorý vyjadruje mieru osobného presvedčenia o výskyte posudzovaného javu (hrozby, škodlivej udalosti). Slovná deskripcia pravdepodobnosti je pre väčšinu používateľov zrozumiteľnejšia a prijateľnejšia.

Kvalitatívne metódy sa využívajú sa v prípadoch, ak chýbajú, alebo sú ťažko vyjadriteľné číselné hodnoty (údaje) pre kvantitatívne ohodnotenie rizika.

* + 1. **Kvantitatívne metódy**

Na definovanie rizikových faktorov sú použité **numerické hodnoty.** Hodnota pravdepodobnosti, početnosti, vierohodnosti, potenciálu, dôsledkov, dopadu a pod je určená na základe histórie udalostí.

Tieto metódy sa dajú použiť predovšetkým v tých prípadoch, ak je k dispozícii dostatok relevantných údajov, ktoré sa dajú štatisticky vyhodnotiť.

* + 1. **Semikvantitatívne (zmiešané) metódy**

Na definovanie rizikových faktorov je použitý **numerický rozsah hodnôt so slovne vyjadreným kontextom**. Hodnoty pravdepodobnosti a dopadu sú odvodené z rozsahu číselnej stupnice s priradením príslušného stupňa jedinečného významu.

Tieto metódy sa využívajú najmä v oblasti prioritizácie bezpečnostných rizík, t. j. pri určovaní správnej a zdôvodnenej priority bezpečnostných rizík.

* + 1. **Použitá metóda**

Analýzu rizika je možné vykonať v rôznej miere detailu v závislosti od dôležitosti (kritickosti) aktív, rozsahu známych zraniteľností a predchádzajúcich incidentov, s ktorými sa organizácia v minulosti stretla.

Analýza rizík vykonaná podľa tejto metodiky je založená na **kvalitatívnej,** alebo **semikvantitatívnej** analýze, v závislosti od potrieb organizácie, podľa legislatívnych požiadaviek a podľa bezpečnostných štandardov.

1. **Stanovenie kontextu rizika**

V rámci stanovenia kontextu organizácia definuje vonkajšie a vnútorné parametre, ktoré je potrebné vziať do úvahy pri riadení rizika, a stanovuje rozsah a kritériá rizika pre samotný proces. Aj keď mnohé z týchto parametrov sú podobné tým, ktoré sa zvažujú pri navrhovaní rámca riadenia rizík, pri stanovovaní kontextu procesu riadenia rizík je potrebné ich zvážiť podrobnejšie a najmä to, ako súvisia s rozsahom konkrétneho riadenia rizík.

Stanovenie kontextu pozostáva najmä z nasledujúcich činností:

1. identifikácia aktív a ich vlastníkov,
2. identifikácia zraniteľností,
3. identifikácia potenciálnych hrozieb,
4. odhad dopadov,
5. odhad pravdepodobností,
6. identifikácia existujúcich opatrení.
	1. **Identifikácia aktív a ich vlastníkov**

Jednou zo základných úloh manažmentu každej organizácie je riadenie zdrojov, do ktorej patrí aj ochrana aktív. Prvým krokom pri ochrane týchto aktív je vytvorenie prehľadného zoznamu aktív a ich vlastníkov, ktorý je jedným z hlavných vstupov do analýzy rizík.

Za tvorbu a prispievanie do zoznamu rizík je zodpovedný **vlastník rizika**, t.j. osoba zodpovedná za monitorovanie a riadenie všetkých aspektov konkrétneho rizika, ktoré mu bolo pridelené, vrátane implementácie vybraných opatrení určených pre hrozby, alebo na maximalizáciu príležitostí. Organizácia by mala zaviesť mechanizmy komunikácie rizika, s cieľom podporiť zodpovednosť a vlastníctvo rizika. Tieto mechanizmy by mali zabezpečiť, aby kľúčové komponenty rizika v rámci procesov riadenia rizík boli primerane a včas komunikované zo všetkými zainteresovanými stranami.

V rámci identifikácie aktív by mal byť vytvorený katalóg, ktorý popisuje všetky relevantné aktíva. Vytvorenie zoznamu aktív, je vo väčších organizáciách súčasťou procesu riadenia aktív (z angl. „Asset management“). Na definícii kritickosti aktív sa významne podieľa aj analýza funkčných dopadov (z angl.„Business Impact Assessment“ – BIA), ako špecifická analýzy rizík pôsobiacich najmä na dostupnosť, ktorá je vykonávaná v rámci procesov riadenia kontinuity činností (z angl. Business Continuity Management“ - BCM).

Podľa potreby môžu byť informačné aktíva logicky usporiadané do hierarchickej štruktúry pre zefektívnenie odkazovania sa na konkrétne aktíva v rámci celej analýzy rizík. Jedným z možných prístupov je použitie tzv. Rasmussenovej abstraktnej hierarchie6. Táto technika umožňuje rozhodnúť o tom, aký detail sa použije pre usporiadanie informačných aktív a následne na aké komponenty informačnej architektúry organizácie bude orientované posudzovanie rizika.

*Rasmussenova hierarchia komponentov informačnej architektúry:*



*Podrobnejší popis vhodnosti použitia analýzy rizík podľa dvoch rôznych pohľadov podľa Rasmussena je v nasledujúcej tabuľke:*

|  |  |
| --- | --- |
| **Posúdenie rizika** | **Použitie** |
| Komponentovo orientované | * Analýza rizika v kontexte konkrétnych komponentov architektúry
* Dekompozícia menej komplexných systémov, s dobre zmapovanými

prepojeniami medzi komponentami architektúry* Spracovanie na úrovni abstrakcie, kde fyzické funkcie sú odsúhlasené zainteresovanými stranami
 |
| Systémové orientované | * Skúmanie hrozieb, v rámci komplexnej interakcie mnohých častí systému
* Stanovenie požiadaviek na bezpečnosť systému skôr, ako sa rozhodnete pre konkrétny návrh architektúry systému
* Zhrnutie spoločného pohľadu viacerých zainteresovaných strán na to, čo by systém mal a čo nemal poskytovať (napr. bezpečnosť, výkon, súlad)
* Analýza hrozieb, ktoré nie je možné preskúmať do úrovne jednotného bodu zlyhania
 |

Dá sa zjednodušene tvrdiť, že pre väčšie organizácie je vhodnejšie systémovo orientované, vysokoúrovňové posudzovanie rizík a **konceptuálny pohľad** cez účely (t.j. procesy, určenie informačných systémov), zatiaľ čo pre malé organizácie je efektívnejšie komponentovo orientované, detailné posudzovanie rizík a pohľad cez **reálne formy** a funkcie komponentov (t.j. zariadenia, fyzické lokácie, aplikácie).

* 1. **Identifikácia hrozieb**

Hrozba má vo všeobecnosti potenciál poškodenia aktív, môže byť úmyselná, alebo náhodná, príp. spôsobená vplyvom prostredia pre udalosti, ktoré vznikajú nezávisle od ľudskej činnosti.

Pre efektívne riadenie rizík je nevyhnutné identifikovať všetky hrozby spôsobilé narušiť informačnú a kybernetickú bezpečnosť. Zoznam uvažovaných hrozieb je potrebné uviesť v Katalógu hrozieb.

**Katalóg hrozieb** napomáha identifikácii hrozieb využitím existujúcej taxonómie a poskytuje zoznam všetkých dôvodne očakávaných hrozieb v organizácii. Generický katalóg hrozieb je účelné doplniť o ďalšie, najmä špecifické hrozby. Pri tvorbe katalógu by sa mali vziať do úvahy skúsenosti z incidentov a hrozieb ktoré sa stali v minulosti

Pre potreby analýzy rizík sa zoznam hrozieb združuje do jednotlivých skupín tak, že je možné tento zoznam použiť univerzálne pre väčšinu aktív. **Pre jednotlivé aktíva sú hodnotené len hrozby relevantné pre konkrétne aktívum**.

Hrozby sa v katalógu rozdeľujú podľa ich pôvodu do kategórií najmenej ako:

* Úmyselné hrozby pre všetky úmyselné aktivity zamerané na aktíva,
* Náhodné hrozby pre všetky ľudské činnosti, ktoré môžu náhodne poškodiť aktíva,
* Hrozby spôsobené vplyvom prostredia pre všetky udalosti, ktoré vznikajú nezávisle od ľudskej činnosti.

Zdrojom pre katalóg hrozieb sú informácie o hrozbách získané v rámci poučenia z incidentov, informácie od vlastníkov aktív, od používateľov a informácie z ďalších zdrojov vrátane externých katalógov hrozieb

* + 1. **Verejné katalógy hrozieb**

Katalóg National Institute of Standards & Technology (NIST) SP 800-30 - poskytuje návrh približne 100 typických škodlivých udalostí

Katalóg ENISA Threat Taxonomy: - poskytuje klasifikáciu hrozieb a približne 170 typov hrozieb na rôznej úrovni detailu

ISO/IEC 27005 - poskytuje približne 60 hrozieb v 8 kategóriách

Bundesamt fur Sicherheit in der Informatiionstechnik (BSI) IT- Grundschut-Katalog: Poskytuje komplexný zoznam 370 hrozieb spolu s príkladmi pre každú z nich

* + 1. **Zdroje dodatočných informácií o hrozbách**

Okrem externých, verejných katalógov hrozieb môžu byť relevantné najmä nasledujúce dodatočné zdroje informácií:

* Výkonní zamestnanci – osobne, mailom, telefonicky, príp. prostredníctvom rôznych formulárov alebo systému ServiceDesk, ak je implementovaný
* Odborní zamestnanci – riziká zistené náhodne, alebo ako výsledok analýz v procese štandardnej prevádzky informačných systémov, ktoré môžu identifikovať najmä zamestnanci IT
* Procesy riadenia IT služieb - riziká zistené pri nahlásení incidentu, alebo iného typu požiadavky na ServiceDesk, ktoré môžu identifikovať najmä zamestnanci IT,
* Analýza funkčných dopadov (BIA) – výstupom analýzy funkčných dopadov je register procesov a hodnotenia ich kritickosti z pohľadu zaručenia kontinuity činností, t.j. najmä pre atribút dostupnosti
* Testovacie procesy – testovanie softvéru, penetračné testy a iné typy posudzovania a analýzy zraniteľností
* Výsledky analýz rizík a bezpečnostných testov vykonávaných v rámci plánu testovania, alebo náhodne
* Projektový manažment - projektoví manažéri a projektové tímy – najmä identifikované riziká IT projektov
* Odporúčania auditu – riziká a hrozby identifikované v rámci programu interného auditu, alebo zistenia nesúladu konštatované certifikovaným audítorom informačnej bezpečnosti
* Monitoring - výstupy automatizovaných monitorovacích systémov prevádzky, resp. bezpečnosti
* Incidenty - záverečné správy o incidentoch, t.j. výstupy poučenia z uskutočneného incident
* Tretie strany - notifikácia od externej osoby resp. organizácie, ktorá je akýmkoľvek spôsobom informovaná o riziku (napr. výrobcovia HW a SW, dodávatelia služieb, konzultačné spoločnosti, klienti, webové fóra, blogy, mailinglisty, atď.)
	1. **Identifikácia zraniteľností**

Zraniteľnosť je takým miestom v prostredí IS resp. organizácie, ktoré má potenciál byť zneužité hrozbou a spôsobiť negatívny dopad na informačné aktíva organizácie, alebo organizáciu ako celok. V rámci analýzy rizík sú identifikované zraniteľnosti, ktoré môžu byť využité hrozbami na spôsobenie škody na identifikovaných aktívach.

Identifikáciu uvažovaných zraniteľností je vhodné udržiavať v **Katalógu hrozieb**, resp. v samostatnom **Katalógu zraniteľností**. Pre rozsiahlejšie prostredia je vhodné použiť niektorý zo softvérových nástrojov pre riadenie rizika. Tieto typicky obsahujú aj funkcionality katalógu hrozieb a zraniteľností.

* 1. **Odhad dopadov**

Identifikované typy dopadov na aktíva v dôsledku straty dôvernosti, integrity a dostupnosti je vhodné uviesť v zozname typov dopadov.

Popis dopadov v rámci scenárov rizík je realizovaný uvedením typu alebo identifikátora typu dopadu podľa skutočného stavu v oblasti pôsobnosti príslušných aktív a relevantnosti pre daný scenár rizika.

* 1. **Identifikácia existujúcich opatrení**

Pri výkone analýzy rizík je prostredie organizácie resp. nasadenia / prevádzky IS skúmané ako jeden celok, vrátane existujúcich opatrení. Tieto pri určovaní výslednej hodnoty rizika musia byť zohľadnené.

Popri identifikácii existujúcich opatrení sa zároveň overuje, či implementované opatrenia fungujú správne, ak opatrenia nefungujú podľa očakávania, môžu samé o sebe vyvolať zraniteľnosť. Súčasťou identifikácie existujúcich opatrení môže byť pri niektorých analyzovaných rizikách aj popis aktuálneho stavu, resp. zistený nesúlad (s legislatívou, s internými predpismi, atď.).

* 1. **Závažnosť rizík**

Ohodnotenie závažnosti rizík je vyjadrené stupňom podľa nasledovných sémantických významov:

|  |  |
| --- | --- |
| **Úroveň závažnosti** | **Slovný opis závažnosti** |
| Mimoriadne vysoké | riziko bezprostredne ohrozuje poskytovanie základnej služby, bezpečnosť organizácie, resp. kritického procesu, alebo systému (typicky prekročenie stanoveného limitu tolerancie rizika, katastrofálna finančná strata alebo škoda na majetku, dopady na zdravie a život, dopad na životné prostredie, atď.) |
| Vysoké | riziko potenciálne ohrozuje poskytovanie základnej služby, bezpečnosť organizácie resp. kritického procesu, alebo systému |
| Nízke | riziko neohrozuje poskytovanie základnej služby, ohrozuje výkon niektorých podporných procesov, kritické procesy, alebo systémy však nie sú rizikom ohrozené |
| Zanedbateľné | riziko neohrozuje poskytovanie základnej služby, výkon procesov a prevádzka systémov nie sú rizikom ohrozené |

Nasledujúcimi fázami v procese riadenia rizík je určenie metódy ošetrenia rizika a následne komunikácia rizika.

1. **Kvalitatívna analýza rizík**
	1. **Všeobecný popis fáz kvalitatívnej analýzy rizík**

Metodika kvalitatívnej analýzy rizík popísaná v tomto dokumente pozostáva z nasledujúcich fáz:

1. Identifikácia scenárov rizík
2. Vyhodnotenie výsledného rizika pre identifikované hrozby, škodlivé udalosti alebo scenáre
3. odhad pravdepodobnosti naplnenia hrozieb, škodlivých udalostí alebo ich kombinácie (tzv. scenárov rizík),
4. odhad dopadov,
5. určenie úrovne výsledných rizík.
	1. **Identifikácia scenárov rizík**

Scenáre rizík predstavujú špecifické situácie realizácie rizík v kontexte vybraných aktív, pričom môžu byť kombináciou viacerých hrozieb a zraniteľností ústiacimi do rôznych dopadov.

Pred samotným výkonom analýzy rizík je potrebné identifikovať všetky podkladové materiály pre popis scenárov rizík, ako sú zoznam aktív a ich vlastníkov, katalóg hrozieb, katalóg zraniteľností. Súčasťou tejto fázy je aj identifikácia existujúcich opatrení pre všetky analyzované oblasti bezpečnosti a súvisiace scenáre rizík.

Praktický výkon a mieru detailu dokumentácie tejto fázy je v praxi vhodné prispôsobiť veľkosti organizácie, zložitosti jej procesov a informačných systémov a celkovému významu kybernetickej a informačnej bezpečnosti pre správny chod organizácie. Detail je tiež závislý od pohľadu ktorý sa použil pre usporiadanie hierarchie informačných aktív (viď 4.1)

* 1. **Posúdenie rizika kvalitatívnou metódou**

Výsledné riziko v identifikovanom scenári sa určuje ako **prienik príslušnej hodnoty pravdepodobnosti naplnenia scenára rizika a hodnoty úrovne dopadov, ktoré bude mať na informačné aktíva organizácie.**

Pri určovaní týchto hodnôt a pri samotnom vyčíslovaní výsledného rizika sa vychádza aj z úrovne existujúcich opatrení, ktoré môžu mať vplyv na hodnoty pravdepodobnosti či dopadu. Existujúce opatrenia musia byť zahrnuté v popise každého analyzovaného rizika.

* + 1. **Odhad pravdepodobnosti naplnenia scenára rizika**

Určenie pravdepodobnosti naplnenia scenára rizika je požiadavkou na vyhodnotenie daného scenára rizika. Riziko s veľkým dopadom, ktoré sa však vyskytne iba raz za dlhý časový horizont môže mať menší negatívny vplyv na bezpečnosť ako riziko s nízkym dopadom, avšak s častejším výskytom. Poznať, resp. správne odhadnúť pravdepodobnosť výskytu je preto dôležitou súčasťou hodnotenia výsledného rizika. Do výslednej hodnoty pravdepodobnosti sú zohľadňované aj existujúce bezpečnostné opatrenia súvisiace s daným scenárom rizika.

Pri určovaní pravdepodobnosti naplnenia scenára rizika sa vychádza z jeho predpokladaného naplnenia v časovom horizonte dvoch rokov. V analýze rizík je táto pravdepodobnosť vyjadrená nasledujúcim rozsahom:

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravdepodobnosť** | **Pravdepodobnosť popisne** |
| Vysoká | je takmer isté, že v dohľadnom čase nastane naplnenie scenára rizika, |
| Stredná | je pravdepodobné, že v dohľadnom čase nastane naplnenie scenára rizika, |
| Nízka | je možné, že v dohľadnom čase nastane naplnenie scenára rizika |
| Veľmi nízka | je nepravdepodobné, že by v dohľadnom čase malo nastať naplnenie scenára rizika. |

Pri stanovovaní pravdepodobnosti je potrebné prihliadať aj na frekvenciu výskytu incidentov v minulosti, ktorých podstatou bolo zneužitie príslušnej zraniteľnosti. Ak takýto údaj existuje, mal by byť v súlade so odhadovanou úrovňou pravdepodobnosti.

* + 1. **Odhad dopadov pri naplnení scenára rizika**

Pri ohodnocovaní závažnosti dopadov v rámci jednotlivých scenárov rizík sú dopady klasifikované podľa úrovne ich závažnosti. Úroveň závažnosti dopadov je vyjadrená podľa nasledovných významov:

|  |  |
| --- | --- |
| **Dopad** | **Dopad popisne** |
| Zanedbateľný | dopad akceptovateľného charakteru, ktorý môže byť zvládnutý v rámci plnenia bežných pracovných povinností bez potreby dodatočných zdrojov na odstránenie dôsledkov |
| Minimálny | dopad neakceptovateľného charakteru, ktorý však môže byť zvládnutý vrámci plnenia bežných pracovných povinností s minimálnymi personálnymi a finančnými nárokmi |
| Stredný | dopad neakceptovateľného charakteru, ktorý nie je zvládnuteľný v rámci plnenia bežných pracovných povinností a generuje mimoriadne personálnea finančné nároky (napr. zapojenie externých špecialistov a zdroje nad rámec bežného rozpočtu) |
| Závažný | prerušenie výkonu určitej konkrétnej služby alebo spôsobenie preukázateľného narušenia bezpečnosti, výdavky na riešenie bezpečnostného incidentu, zvýšené nároky na použitie mimoriadnychpersonálnych a finančných zdrojov na odstránenie dôsledkov, resp. prerušenie stredne významných činností, |
| Katastrofický | zásadné ohrozenie výkonu a funkčnosti primárnych procesov, kľúčových aktív; v extrémnom prípade ohrozenie bezpečnosti až existencie kritických aktív vo veľkom rozsahu, resp. celej organizácie |

* + 1. **Určenie úrovne rizika**

Výsledné riziko sa určuje ako kombinácia pravdepodobnosti naplnenia scenára rizika a závažnosti

„najhoršieho“ dopadu. Pri určovaní výsledného rizika sa vychádza z nasledujúcej tabuľky:

*Matica určenia úrovne výsledného rizika kvalitatívnou metódou:*

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravdepodobnosť** | **Dopad** |
| **Zanedbateľný** | **Minimálny** | **Závažný** | **Katastrofický** |
| **Vysoká** | C | B | A | A |
| **Stredná** | C | B | B | A |
| **Nízka** | D | C | B | B |
| **Veľmi nízka** | D | D | C | C |

Klasifikácia závažnosti rizika pri použití kvalitatívnej metódy vyplýva priamo z matice pre určenie úrovne výsledného rizika.

1. **Semikvantitatívna (zmiešaná) analýza rizík**
	1. **Všeobecný popis fáz zmiešanej analýzy rizík**

Metodika semikvantitatívnej analýzy rizík popísaná v tomto dokumente pozostáva z nasledujúcich fáz:

1. Stanovenie jednotného indexu rizika
2. Identifikácia relevantných zraniteľností a hrozieb
3. Posúdenie rizika
4. určenie hodnoty pravdepodobnosti jednotlivých hrozieb v súvislosti s daným aktívom,
5. určenie hodnoty dopadu jednotlivých hrozieb v súvislosti s daným aktívom,
6. výpočet úrovne závažnosti výsledných rizík,
7. klasifikácia úrovní závažnosti rizík.
	1. **Stanovenie jednotného indexu rizika**

Pre stanovenie úrovne závažnosti rizika v metodike riadenia rizika je možné použiť napr. nasledovný index:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Úroveň závažnosti** | **Dolný interval** | **Horný interval** |
| Mimoriadne závažné | 81 | 100 |
| Vysoké | 51 | 80 |
| Nízke | 21 | 50 |
| Zanedbateľné | 1 | 20 |

Detailný výpočet úrovne závažnosti rizika je uvedený v časti 6.4.3.

Jednotný index úrovní rizika musí byť následne použitý a konsolidovaný vo všetkých

dokumentoch a výstupoch hodnotenia rizika.

Krivka úrovne rizika je závislá od odvetvia a rizikového apetítu organizácie a tolerancie rizika v organizácii. Krivka úrovne rizika záleží na rozhodnutí vlastníkov rizika.

* 1. **Identifikácia relevantných zraniteľností a hrozieb**

V zmiešanej metóde sa uplatňuje prístup orientovaný na aktíva a dopady (Asset-Impact oriented).

V prvom kroku je nutné identifikovať potenciálne dotknuté aktíva, následne identifikovať potenciálne zraniteľnosti týchto aktív a na základe týchto údajov rozhodnúť o hrozbách z referenčného katalógu hrozieb, ktoré môžu byť relevantné pre tieto aktíva v kontexte identifikovaných zraniteľností.

Do výsledného posúdenia budú zahrnuté len tieto identifikované hrozby. Pre každú z týchto hrozieb sa musí jednotlivo určiť hodnota jej pravdepodobnosti a určiť hodnota dopadu podľa postupov v časti 6.4.

* 1. **Posúdenie rizika zmiešanou metódou**

V semikvantitatívnej analýze rizika sa pre definovanie rizikových faktorov používa numerický rozsah hodnôt so slovne vyjadreným kontextom. Hodnoty pravdepodobnosti a dopadu sú odvodené z rozsahu číselnej stupnice s priradením príslušného stupňa jedinečného významu.

* + 1. **Určenie hodnoty pravdepodobnosti hrozieb**

Na určenie celkovej pravdepodobnosti, ktorá naznačuje šancu, že potenciálna zraniteľnosť môže byť zneužitá v rámci existujúcej infraštruktúry a prostredia, musia byť zvážené nasledujúce faktory:

* motivácia a zdatnosť zdroja hrozby,
* podstata zraniteľnosti,
* existencia a efektivita aktuálne uplatnených opatrení

Pri stanovovaní pravdepodobnosti je potrebné prihliadať aj na frekvenciu výskytu incidentov v minulosti, ktorých podstatou bolo zneužitie príslušnej zraniteľnosti. Ak takýto údaj existuje, mal by byť v súlade so stanovenou úrovňou pravdepodobnosti.

Pravdepodobnosť, že potenciálna zraniteľnosť môže byť zneužitá zo strany zdroja hrozby, môže byť popísaná ako vysoká, stredná, nízka alebo veľmi nízka. Podrobnejšie rozdelenie a popis je v nasledujúcej tabuľke:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pravdepodobnosť** | **%** | **Frekvencia slovne** | **Pravdepodobnosť popisne** | **Hod- nota** |
| Vysoká | 81 – 100 | Veľmi často | Zdroj hrozby je vysoko motivovaný a je dostatočne technicky zdatný; uplatnené opatrenia na prevenciu identifikovanej zraniteľnosti sú neefektívne. Existuje skúsenosť z minulosti, že daná zraniteľnosťbola už mnohokrát zneužitá. | **1** |
| Stredná | 51 – 80 | Často | Zdroj hrozby je motivovaný a technicky zdatný; uplatnené opatrenia čiastočne bránia úspešnému zneužitiu zraniteľností.Existuje skúsenosť z minulosti, že daná zraniteľnosť bola už niekoľkokrát zneužitá. | **0,8** |
| Nízka | 11 – 50 | Niekedy | Zdroj hrozby nemá dostatočnú motiváciu ani zručnosti; uplatnené opatrenia preventívne predchádzajú a významným spôsobom zabraňujú zneužitiu zraniteľností.Z minulosti existuje ojedinelá skúsenosť zneužitia danej zraniteľnosti. | **0,5** |
| Veľmi nízka | 0 – 10 | Málokedy | Zdroj hrozby nemá dostatočnú motiváciu ani zručnosti; uplatnené opatrenia preventívne predchádzajú a významným spôsobom zabraňujú zneužitiu zraniteľností. Neexistuje historická skúsenosť so zneužitím danejzraniteľnosti. | **0,1** |

* + 1. **Určenie hodnoty dopadu hrozieb**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Opis dopadu | Finančný dopad (príklad\*) | Prevádzkový dopad | Dopad na súlad | Reputačný dopad | Hod- nota |
| Zanedbateľný | 1 –1500 € | Interne, jeden útvar | Zlyhanie interného procesu | Určité prekážky v komunikácii v rámci organizácie | **5** |
| Minimálny | 1501 –15 000 € | Interne, viacero útvarov | Zlyhanie kritických procesov | Prekážky v komunikácii v rámci organizácie | **20** |
| Stredný | 15 001 –150 000 € | Organizácia, malá časť klientov | Začatie správneho konania smerujúcek opatreniu na nápravu | Závažné prekážkyv externej komunikácii | **50** |
| Závažný | 150 001 –1 500 000 € | Organizácia, značná časť klientov | Začatie správneho konania smerujúcek uloženiu pokuty | Nepriaznivá publicita, prípadne na národnej úrovni | **70** |
| Katastrofický | 1 500 001 –15 000 000 € | Organizácia, všetci klienti | Pozastavenie časti služieb / ukončenie činnosti | Intenzívna nepriaznivá publicita na národnej, alebo medzinárodnej úrovni | **100** |

*\* Katastrofický dopad musí byť stanovený pre každú organizáciu individuálne a proporčne katastrofickému dopadu aj pre všetky nižšie úrovne dopadu*

* + 1. **Výpočet úrovne závažnosti rizík**

Úroveň závažnosti rizika [R] je vyhodnocovaná ako násobok stanovenej pravdepodobnosti rizika [P] a stanoveného dopadu rizika [D]. Všeobecne je funkcia pre výpočet rizika v prístupe orientovanom na hrozby uvádzaná ako:

*R = P x D*

Pre jednotlivé aktíva sú hodnotené len tie položky z katalógu hrozieb, ktoré sú relevantné pre konkrétne aktívum. Pre každú z relevantných hrozieb pre príslušné aktívum sa vypočíta úroveň závažnosti rizika. Výsledná hodnota úrovne závažnosti rizika v kontexte informačného aktíva [R] bude potom súčtom rizika každej z relevantných hrozieb z referenčného katalógu hrozieb, t.j.:

*R = ∑ R1 ... Rn*

Jednotlivé hrozby môžu byť (resp. typicky aj sú) zreťazené. Tieto je možné vyjadriť prostredníctvom scenára, ako opisu škodlivej udalosti. Riziková expozícia dotknutých informačných aktív v scenári bude potom priemerom rizika hrozieb, ktoré sú súčasťou scenára, podľa podobného vzorca, t.j.:

 *n*

*Rs =* 1𝑛*∑ Ri*

 *i=1*

Riziková expozícia informačného aktíva sa vypočítava ako aritmetický priemer tak, že súčet rizík relevantných hrozieb vstupujúcich do scenára sa vydelí počtom relevantných hrozieb vstupujúcich do scenára.

Je potrebné uviesť, že v prístupe orientovanom na zraniteľnosti môže byť identifikácia hrozieb založená na identifikácii aktív a ich vlastníkov a identifikácii **zraniteľností** [V] potenciálne pôsobiacich na tieto aktíva. Funkcia pre výpočet rizika je potom uvádzaná spolu s hodnotou zraniteľnosti, tiež ako:

*R = P x D x V*

Výsledné hodnoty množiny je následne možné zaradiť v dvojrozmernej matici:

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravdepodobnosť hrozby** | **Dopad hrozby** |
| **Zanedbateľný (5)** | **Minimálny (20)** | **Stredný (50)** | **Závažný (70)** | **Katastrofický (100)** |
| **Vysoká (1)** | 5\*1,0=5 | 20\*1,0=20 | 50\*1,0=50 | 70\*1,0=70 | 100\*1,0=100 |
| **Stredná (0,8)** | 5\*0,8=4 | 20\*0,8=16 | 50\*0,8=40 | 70\*0,8=56 | 100\*0,8=80 |
| **Nízka (0,5)** | 5\*0,6=2,5 | 20\*0,6=10 | 50\*0,6=25 | 70\*0,6=35 | 100\*0,6=50 |
| **Veľmi nízkla (0,1)** | 5\*0,1=0,5 | 20\*0,1=2 | 50\*0,1=5 | 70\*0,1=7 | 100\*0,1=10 |

* + 1. **Klasifikácia úrovne závažnosti rizík**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Úroveň rizika číselne** | **Úroveň závažnosti rizika slovne** | **Závažnosť rizika** |
| od 80 do 100 | Mimoriadne vysoké | A |
| od 50 do 79 | Vysoké | B |
| od 10 do 49 | Nízke | C |
| od 0 do 9 | Zanedbateľné | D |

Nasledujúcimi fázami v procese riadenia rizík je určenie metódy ošetrenia rizika a následne komunikácia rizika.

1. **Ošetrovanie rizika**
	1. **Metódy ošetrenia rizika**

Pri výbere a prijímaní opatrení sa zohľadňujú nasledovné základné prístupy k riziku:

* 1. **Zníženie rizika**

Zníženie rizika je najčastejšou metódou ošetrenia rizika. Uplatnený je výber vhodných

opatrení tak, aby riziko bolo znížené až na úroveň zvyškového rizika, ktoré môže byť následne prehodnotené ako akceptovateľné.

Zníženie rizika je možné dosiahnuť pomocou vhodných opatrení na zníženie následkov rizika alebo na zníženie pravdepodobnosti realizácie rizika (napr. pri riziku útoku na IS alebo infiltrácie zo siete internet sa nasadia adekvátne nakonfigurované firewally a ďalšie bezpečnostné nástroje).

* + 1. **Vyhnutie sa riziku**

Keď je identifikované riziko považované za príliš vysoké, alebo náklady na implementáciu ošetrenia rizika presahujú prínosy, rozhodnutím môže byť aj úplné vyhnutie sa riziku, a to nevykonaním plánovanej alebo existujúcej aktivity alebo súboru aktivít, resp. zmenou podmienok, podľa ktorých bude činnosť vykonávaná.

Najčastejším spôsobom vyhnutia sa riziku je rozhodnutie zmeniť prostredie, v ktorom sa riziko vyskytuje tak, aby toto riziko neprichádzalo do úvahy (napr. v prípade ohrozenia dôvernosti údajov pri ich prenose nedôveryhodným komunikačným kanálom sa použije iný komunikačný kanál),

* + 1. **Presun rizika**

Presun rizika je metóda ošetrenia rizika, pri ktorej bude určitá časť následkov rizika zdieľaná s externými subjektmi. Typickým presunom rizika je poistenie, alebo výber zmluvného partnera, ktorého úlohou bude monitorovať proces a prijať okamžité opatrenia na zastavenie hrozby skôr, ako vznikne škoda. (napr. pri zvýšenom riziku požiaru sa organizácia poistí proti stratám spôsobeným požiarom).

* + 1. **Zachovanie rizika**

Ak úroveň rizika spĺňa kritériá na akceptáciu rizika, nie je potrebné implementovať opatrenia a riziko môže zostať zachované v pôvodne ohodnotenej úrovni.

* 1. **Návrh bezpečnostných opatrení**

V zmysle všeobecných zásad tejto metodiky majú byť riziká byť ošetrované v poradí od najvyšších po najnižšie. Bezpečnostné opatrenia musia byť preto prijímané v závislosti na stanovenej úrovni rizika.

*Návrh opatrení v závislosti na stanovenej úrovni závažnosti rizika:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Závažnosť rizika** | **Úroveň závažnosti rizika** | **Opatrenia** |
| A | Mimoriadne vysoké riziko | Rozšírené a dodatočné bezpečnostné opatrenia sú bezpodmienečne nutné a je nutné prijať ich bezodkladne. Výkon kľúčových procesov a ďalšia prevádzka systému je podmienená prijatím opatrení. |
| B | Vysoké riziko | Rozšírené a dodatočné bezpečnostné opatrenia sú potrebné a mali by byť prijaté v dohľadnej dobe, ktorú určí vlastník rizika. Výkon kľúčových procesov organizácie ani prevádzka systému sa nepovažujú za akútne ohrozené. |
| C | Nízke riziko | Vlastník aktíva musí stanoviť, či je nutné prijať rozšírené bezpečnostné opatrenia, alebo či v minulosti prijaté opatrenia sú ešte potrebné. Riziko je možné akceptovať ako prijateľné len v prípade že boli prijaté rozšírené bezpečnostné opatrenia. |
| D | Zanedbateľné riziko | Nie je nutné prijať dodatočné ani rozšírené bezpečnostné opatrenia. Riziko je možné akceptovať ako prijateľné. |

Štruktúra opatrení podľa tejto metodiky je založená na štruktúre podľa Vyhlášky NBÚ č. 362/2018 Z.z. ktorou sa ustanovuje obsah bezpečnostných opatrení, obsah a štruktúra bezpečnostnej dokumentácie a rozsah všeobecných bezpečnostných opatrení.

Návrh bezpečnostných opatrení vychádza z nasledovných princípov:

* pri návrhu opatrení sa vychádza z hodnoty a charakteru výsledného rizika určeného podľa stanovenej metodiky,
* pre každé výsledné riziko, ktoré nie je akceptovateľné, je popísaný spôsob jeho ošetrenia pomocou navrhovaných bezpečnostných opatrení,
* opatrenia sú navrhované v kontexte identifikovaných hrozieb
* cieľom je navrhnúť systém bezpečnostných opatrení takým spôsobom, aby po ich implementácii boli všetky riziká znížené na úroveň zodpovedajúcu akceptovateľným rizikám.

Typy opatrení v kontexte životného cyklu informačného aktíva:

* **Existujúce** opatrenia (z angl. Existing controls) – opatrenia inherentne zabudované už v čase návrhu resp. implementácie systému
* **Rozšírené** (tiež „vylepšené“) opatrenia (z angl. Enhanced controls) – aplikované na implementovaný systém s cieľom ošetrenia rizika identifikovaného už v rámci bežnej prevádzky systému; typicky ich navrhuje manažér IB
* **Dodatočné** opatrenia (z angl. Additional, Complementary controls) - odporúča ich typicky audítor v správe auditu s cieľom ošetrenia rizika identifikovaného v rámci výkonu auditu informačnej bezpečnosti

Z hľadiska realizácie opatrení na zníženie rizika je potrebné opatrenia rozdeliť na:

* **Operatívne** – t.j. opatrenia, ktorých implementácia je z časového a finančného hľadiska nenáročná, ale ktorých účinok prináša bezprostredný efekt na zníženie rizika,
* **Systémové** - t.j. organizačné a rozsiahlejšie technické opatrenia s dlhodobým účinkom na znižovanie rizika.

Postupnosť, akou budú navrhované opatrenia realizované, tzv. implementačný plán, je rozpracovaná v rámci bezpečnostnej stratégie, resp. bezpečnostného projektu. Tento program závisí od viacerých faktorov, ktoré je potrebné pri jeho návrhu zohľadniť. K takýmto faktorom prináležia:

* priority vyplývajúce z ohodnotenia rizík,
* výška nákladov potrebných na realizáciu opatrení,
* Pripravenosť a spôsobilosť organizácie na realizáciu opatrení (technická, organizačná, finančná),
* podpora manažmentu organizácie na realizáciu opatrení.
	+ 1. **Operatívne opatrenia**

Cieľom operatívnych opatrení je uplatnenie takých zmien procesov a technológií, ktoré budú viesť k urýchlenému zníženiu identifikovaného rizika s čo najnižšími nákladmi a najvyšším účinkom.

Za rozhodnutie o prijatí operatívnych opatrení je zodpovedný manažér informačnej bezpečnosti, s následnou povinnosťou potvrdenia prijatých opatrení zo strany vedenia.

* + 1. **Systémové opatrenia**

Cieľom systémových opatrení je zvoliť optimálnu hranicu medzi účinnosťou bezpečnostných mechanizmov a požiadavkami, ktoré sú kladené na prevádzku aktív. Výsledkom systémových opatrení musí byť proaktívny prístup k riadeniu rizika, ktoré umožní:

* identifikovať riziko v počiatočnom štádiu pôsobenia príslušnej hrozby a existencie príslušnej zraniteľnosti,
* monitorovať riziko počas pôsobenia príslušnej hrozby a existencie príslušnej zraniteľnosti,
* eliminovať dopad hrozby na funkčnosť IS,
* zdokumentovať priebeh rizika.

Navrhované systémové opatrenia musia byť predložené na najbližšom rokovaní vedenia na schválenie a následnú realizáciu.

1. **Akceptácia zvyškového rizika**
	1. **Zvyškové riziko**

Zvyškové je také riziko, ktorého hodnota po komplexnom ošetrení rizík implementáciou pôvodných, dodatočných a rozšírených opatrení je taká nízka, že je pre organizáciu prijateľné a nie je nutné uplatniť ďalšie opatrenia na jeho zníženie.

Výsledné riziko môže byť v rámci analýzy rizík označené ako akceptovateľné len za predpokladu splnenia nasledovných podmienok:

* pravdepodobnosť realizácie rizika je príliš nízka,
* straty spôsobené realizáciou rizika sú nepatrné,
* realizácia rizika výrazne nenaruší stanovenú / očakávanú úroveň bezpečnosti
* opatrenia minimalizujúce pravdepodobnosť jeho realizácie sú nákladnejšie ako prípadné straty,
* opatrenia minimalizujúce pravdepodobnosť jeho realizácie výrazne prevyšujú štandardnú úroveň bezpečnosti v prostredí nasadenia,
* pri presune rizika na iný subjekt.

Referenčná hodnota zvyškového rizika by mala byť stanovená na takej úrovni, aby riziko bolo možné zanedbať. Keďže zvyškové riziko musí byť zanedbateľné, vylučuje to možnosť označiť vysoké riziko za zvyškové.

* 1. **Kritériá akceptácie zvyškového rizika**

Návrhy možných prístupov (resp. hodnotiacich kritérií) pre prijatie zvyškového rizika:

* vyjadrenie kritérií prijatia rizika ako pomeru odhadnutého zisku (alebo iného podnikateľského prospechu) k odhadnutému riziku
* stanovenie rôznych tried rizík (napr. rizík ktoré by mohli viesť k nesúladu s právnymi a regulačnými požiadavkami, resp. rizík stanovených zmluvnými požiadavkami)
* požiadavky na budúce dodatočné ošetrenie (napr. riziko môže byť prijaté, ak existuje schválenie a záväzok zníženia rizika na prijateľnú úroveň v stanovenom časovom období)

Kritéria prijatia rizík sa môžu líšiť v závislosti na tom, ako dlho sa očakáva, že riziko bude existovať, napr. riziko môže byť spojené s dočasnou, alebo krátkodobou aktivitou. Kritéria pre prijatia rizika by mali byť stanovené so zreteľom na:

* Obchodné požiadavky
* Právne a regulačné aspekty
* Bežnú prevádzku
* Technológie
* Financie
* Sociálne a humanitárne faktory
	1. **Proces akceptácie rizika**

Akceptácia zvyškového rizika je proces, v ktorom štatutárne vedenie organizácie, alebo štatutárnym zástupcom poverený organizačný útvar formálne odsúhlasí eskalované zvyškové riziko.

Pre štatutárne vedenie organizácie ako vlastníkov rizika je odporúčané predložiť návrh na akceptáciu rizika vo formáte, ktorý obsahuje všetky informácie potrebné k rozhodnutiu o akceptácii.

Vzor formulára pre akceptáciu rizika je na v prílohe č.1

Všetky akceptované riziká musia byť prehodnocované minimálne raz ročne a to až do doby, pokiaľ riziko neprestane byť relevantné, alebo sa nepristúpi k inému spôsobu ošetrenia identifikovaného a trvajúceho rizika.

1. **Komunikácia rizika**

Komunikácia rizika je kontinuálny a iteratívny proces, ktorý organizácia vykonáva s cieľom poskytovať, zdieľať alebo získavať informácie a nadviazať dialóg so zainteresovanými stranami o riadení rizika.

Organizácia by mala vytvoriť mechanizmy internej komunikácie a reportingu s cieľom podporovať a prijať zodpovednosť za riadenie rizika. Tieto mechanizmy by mali zabezpečiť, aby:

* kľúčové súčasti rámca riadenia rizík a všetky následné úpravy boli primerane komunikované
* existoval vhodný interný reporting o rámci riadenia rizík, jeho účinnosti a výsledkoch
* relevantné informácie odvodené z riadenia rizík boli včas k dispozícii na príslušných úrovniach riadenia
* existovali procesy konzultácie rizika so zainteresovanými stranami

Tieto mechanizmy by podľa potreby mali zahŕňať postupy na konsolidáciu informácií o rizikách z rôznych zdrojov.

* 1. **Správa o riziku**

Identifikácia a ohodnotenie všetkých rizík uvažovaných v rámci analýzy rizík (a v nej identifikovaných scenárov) by mali byť uvádzané a sledované v Zozname rizík.

V závislosti od veľkosti a zložitosti organizácie a jej informačných systémov môže byť zoznam rizík vedený v rôznom detaile. Pre menšie subjekty môže byť zoznam rizík vedený napríklad vo forme jednoduchého zoznamu, napr. v dokumente MS Excel. Pre väčšie organizácie a komplexné informačné systémy môžu byť riziká a scenáre rizík evidované a spravované pomocou špecializovaných softvérových nástrojov a popísané v správach o riziku.

Vo vzťahu k informačným technológiám verejnej správy je veľkosť a zložitosť organizácie vymedzená kategóriami minimálnych bezpečnostných opatrení v osobitnom predpise.

Vzor správy o riziku je v prílohe č. 2.

**10. Vyhodnotenie miery dopadu rizika v organizácii PETAN parket, s.r.o., M.R. Štefánika 314, 956 18 Bošany, IČO: 50 341 189**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **P.č.** | **Zoznam hrozieb (rizík)** | **Vyhodnotenie miery dopadu rizika** |
| **Strata dôvernosti** | **Strata****integrity** | **Strata****dostupnosti** |
| 1. | **Ohrozenie z hľadiska činnosti spravodajských služieb , konkurencie , alebo špionáže** |
|  | Vniknutie do objektu a získanie citlivých operácií (bez zistenia uvedenej skutočnosti ) | stredná | stredná  | stredná |
|  | Vstup do objektu so získaním cudzej identity  | stredná | stredná | stredná |
|  | Získanie poverenej osoby alebo zamestnanca účelom získania alebo odovzdania citlivých informácií  | stredná | stredná | stredná |
|  | Zneužitie alebo sfalšovanie podpisu alebo dokumentu | stredná | stredná | stredná |
|  | Inštalácia odpočúvacích alebo monitorovacích zariadení  | nehodnotené |  |  |
|  | Odcudzenie prenosného PC s cieľom získať informácie | vysoká | vysoká | vysoká |
| 2. | **Ohrozenie spôsobené prírodnými katastrofami** |
|  | Búrky, blesky | nízka | nízka | nízka |
|  | Silný vietor víchrica | nízka | nízka | nízka |
|  | požiare | nízka | nízka | nízka |
|  | Záplavy, povodne | nízka | nízka | nízka |
| 3. | **Ohrozenie spôsobené používaním technických prostriedkov alebo IS** |
|  | Elektromagnetické vyžarovanie PC | stredná | nízka | nízka |
|  | Nesprávne používanie TP- neúmyselné | stredná | nízka  | nízka |
|  | Nesprávne používanie TP- úmyselné | vysoká | Stredná  | stredná |
|  | Uloženie citlivých dát na nosič a vynesenie z chráneného objektu | vysoká | nízka | nízka |
|  | Neautorizovaná zmena systémovej konfigurácie | vysoká | vysoká | vysoká |
|  | Zámerné falšovanie dát oprávneným používateľom | vysoká | vysoká | vysoká |
|  | Vyhotovenie neautorizovanej kópie pracovníkom, alebo návštevníkom vynesenie mimo objekt  | vysoká | nízka | nízka |
|  | Zabudnutie prístupových kódov do systému, aplikácie súboru  | nízka | vysoká | vysoká |
|  | Zablokovanie účtu po neúspešných prihláseniach | nízka | vysoká | vysoká |
|  | Zanesenie nesprávneho údaju do databázy | nízka | vysoká | vysoká |
|  | Neoprávnená modifikácia záznamov databázy alebo dokumentu  | nízka | vysoká  | vysoká |
|  | Zneužitie elektronického podpisu | Nie je implementovaný |  |  |
|  | Neautorizovaná manipulácia s pamäťovými zariadeniami/médiami | vysoká  | nízka  | nízka |
|  | Zabudnutý dokument v skeneri alebo tlačiarni | vysoká | nízka | nízka |
|  | Technická porucha na zariadení  | vysoká | vysoká | vysoká |
|  | Neoprávnené získanie prístupových práv do siete | vysoká | stredná | stredná |
|  | Mechanické poškodenie systému | vysoká  | stredná | stredná |
|  | Odpozorovanie prístupového kódu  | vysoká  | nízka | nízka |
|  | Narušenie dôvernosti hasičmi, servisnými technikmi, pri poruche zariadení  | nízka | nízka | nízka |
|  | Chyby v programoch  | vysoká | Vysoká  | vysoká |
|  | Klasický PC vírus  | vysoká | vysoká | vysoká |
|  | Nedostatočné vzdelávanie užívateľov PC  | vysoká | vysoká | Vysoká  |
| 4. | **Sociotechnické , sociologické a psychologické riziká** |
|  | Vydáva sa zamestnanca prevádzkovateľa  | stredná | nízka | nízka |
|  | Vydávanie sa za niekoho kto má ,, moc" | stredná  | nízka | nízka |
|  | Zaslanie bezplatnej aktualizácie programu k inštalácii  | stredná | nízka | nízka |
|  | Nespokojnosť zamestnancov  | stredná | stredná | stredná |
|  | Štrajk a z toho vyplývajúce sociologické riziká  | nehodnotené  |  |  |
|  | Iné sociotechnické riziká  | stredná | nízka | nízka |
| 5. | **Ohrozenie pôsobiace na práva fyzických osôb**  |
|  | Zlyhanie dodávky elektriny  | stredná | stredná | stredná |
|  | Nesprávne používanie TP- úmyselné , neúmyselné  | stredná | stredná | stredná |
|  | Spustenie škodlivého kódu  | nízka | stredná | stredná |
|  | Útok z internetu na lokálnu sieť  | stredná | vysoká | vysoká |
|  | Chyba údržby | stredná | stredná | stredná |

1. **Prílohy**
2. **1. Vzor návrhu na akceptáciu rizika**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ID: | 196, 171,172, 173 | Stav ošetrenia rizika: | Na akceptáciu |
| Riziko: | Nepodporované operačné systémy s kritickými zraniteľnosťami na serveroch vystavených do internetu |
| Opis rizika: | Servery bežia na nepodporovanom systéme Windows 2000 Server. OS obsahuje niekoľko kritických chýb zabezpečenia: (MS05-051) Vzdialené spustenie kódu Microsoft COM+/MSDTC. V službe Microsoft Distributed Transaction Coordinator (MSDTC), ktorá je súčasťou systému Microsoft Windows, existuje chyba zabezpečenia.Microsoft nevydáva bezpečnostné opravy pre nepodporované produkty. Podpora bola ukončená v roku 2013. |
| Pravdepodobnosť: | Stredná (0,8) | Úroveň rizika: | Stredné (40) |
| Dopad: | Stredný (50) | Použitá metóda ošetrenia rizika: | Znižovanie rizika |
| Postup ošetrenia rizika: | **Doterajšie úkony:**1. Požiadali sme dodávateľa, aby aplikovali bezpečnostné opravy. Komunikácia nebola úspešná. Aplikácia opráv bez podpory a testovania bude predstavovať riziko nefunkčnosti aplikácií.

**Ďalší postup:**1. Upgrade operačných systémov
 |

1. **2. Vzor správy o riziku**

|  |  |
| --- | --- |
| **ID** | ***Názov rizika*** |
| **Popis rizika** | Popis scenára alebo udalosti, ktorá môže ohroziť bezpečnosť |
| **Dotknuté aktíva** | Identifikácia aktív, na ktoré sa príslušný scenár rizika vzťahuje |
| **Relevantné hrozby** | Identifikácia hrozieb, ktoré sa podieľajú na tomto scenári rizika |
| **Zraniteľnosti** | Identifikácia zraniteľností, ktoré sa podieľajú na danom scenári rizika |
| **Dopady** | Identifikácia dopadov, ktoré môžu nastať po realizácii hrozieb |
| **Existujúce opatrenia** |
| 1. opatrenie |  |  |  |
| 2. opatrenie |  |  |  |
| 3. opatrenie |  |  |  |
| **Úroveň dopadu** | Hodnota dopadu | **Pravdepodobnosť naplnenia** | Hodnota pravdepodobnostinaplnenia |
| **Výsledné riziko** | **A B C D** |
| **Navrhované opatrenia** |
| 1. opatrenie |  |  |  |
| 2. opatrenie |  |  |  |