RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

DOTAZNÍK PRO POJIŠTĚNÍ

KYBERNETICKÝCH RIZIK

Dotazník si prosím vytiskněte a vyplňte rukou.

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

1. PROFIL SPOLEČNOSTI

Obchodní firma a právní forma společnosti	
Webová stránka	
Adresa	
Předmět podnikání	

Přiložte prosím k dotazníku

- ❑ kopii standardních smluvních/obchodních podmínek při uzavírání kontraktu
- ❑ firemní brožuru (pokud existuje)

Rozdělení obratu společnosti podle území

	Předcházející rok	Stávající rok (odhad)
Celkový obrat společnosti		

Rozdělení podle obratu v %

Česká republika		
EU		
USA/Kanada		
Ostatní země		

Financial Counselling & Risk Management

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

2. OCHRANA DAT ULOŽENÝCH NEBO DRŽENÝCH V ORGANIZACI

Existuje písemná směrnice (či jiný obdobný dokument), podle které postupujete ve vztahu k Vámi zpracovávaným osobním údajům a jiným datům?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „NE“, uveďte prosím, jakým způsobem zajišťujete ochranu osobních údajů a jiných dat:

Jsou všichni zaměstnanci společnosti seznámeni s uvedenou směrnicí či jinými postupy na ochranu osobních údajů a jiných dat a řádně školení v oblasti ochrany osobních údajů?

☐ Ano ☐ Ne

Potvrzují zaměstnanci svým podpisem účast na školení a seznámení se s uvedenou směrnicí?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „NE“, jaké jsou důvody?

Kdy byla uvedená směrnice naposledy aktualizována a kým?

Je uvedená směrnice a/nebo postupy společnosti v oblasti ochrany osobních údajů a jiných dat v souladu s příslušnými právními předpisy právních řádů všech zemí, ve kterých podnikáte?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „NE“, uveďte prosím, se kterými právními řády není v souladu a proč?

Máte dceřinou společnost v USA nebo v jiné zemi řídící se kterýmkoliv z právních řádů USA?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud ano, je výměna informací mezi Vámi a takovou společností v souladu s programem SAFE HARBOR?

☐ Ano ☐ Ne

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

Pokud „NE“, uveďte prosím důvody:

Máte ve společnosti stanovenou osobu (zaměstnance či externího spolupracovníka) odpovědnou za dodržování předpisů o ochraně osobních údajů a jiných dat, osobu odpovědnou za soulad podnikání s právními předpisy (compliance managera) nebo firemního právníka?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „NE“, kdo je ve společnosti odpovědný za ochranu osobních údajů a jiných dat a soulad s právními předpisy?

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

3. OSOBNÍ ÚDAJE ULOŽENÉ NEBO DRŽENÉ V ORGANIZACI

Typ a počet záznamů

Počet záznamů s osobními informacemi vedené společností			**Celkem:**
Dle oblastí			
ČR:		EU:	
USA/Kanada:		Zbytek světa:	
Kategorie shromažďovaných a zpracovávaných osobních údajů			**Počet záznamů**
Obchodní a marketingové informace	ANO ☐	NE ☐	
Informace o platebních kartách nebo finančních transakcích	ANO ☐	NE ☐	
Zdravotní údaje	ANO ☐	NE ☐	
Jiné:			

Zpracováváte data pro ☐ Vlastní účely? ☐ Jménem třetích stran?

Standardy ochrany osobních údajů

Zásady ochrany osobních údajů jsou formalizovány a odsouhlaseny vedením společnosti a předpisy pro jejich zabezpečení jsou definovány a komunikovány dotčeným zaměstnancům	ANO ☐	NE ☐
Školení jsou poskytována nejméně jednou ročně osobám oprávněným k přístupu nebo zpracovávání osobních údajů	ANO ☐	NE ☐
Společnost určila pověřenou osobu pro ochranu osobních údajů	ANO ☐	NE ☐
Dohoda o zachování důvěrnosti informací nebo klauzule o mlčenlivosti v pracovní smlouvě je podepsána příslušnými zaměstnanci	ANO ☐	NE ☐
Právní aspekty politiky ochrany osobních údajů jsou ověřeny právníkem/právním oddělením	ANO ☐	NE ☐
Monitoring je prováděn s cílem zajistit soulad s právními předpisy o ochraně osobních údajů	ANO ☐	NE ☐
Postupy nakládání s osobními údaji byly v posledních dvou letech	ANO ☐	NE ☐

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

auditovány externím auditorem		
Reakční plán při porušení ochrany údajů je zaveden a role jsou jasně komunikovány členům týmu	ANO ☐	NE ☐

Kontrola ochrany osobních údajů

Přístup k osobním údajům je omezen pouze na ty uživatele, kteří jej potřebují k plnění svých pracovních úkolů a přístupová oprávnění jsou pravidelně revidována	ANO ☐	NE ☐
Osobní data jsou šifrována při uložení do informačních systémů a zálohy těchto dat jsou též šifrovány	ANO ☐	NE ☐
Osobní data jsou zašifrována při přenosu po síti	ANO ☐	NE ☐
Mobilní zařízení a pevné disky notebooků jsou šifrovány	ANO ☐	NE ☐
Politika bezpečnosti informací zakazuje kopírování nešifrovaných osobních údajů na výměnná paměťová zařízení nebo přenos těchto dat pomocí e-mailu	ANO ☐	NE ☐

Pokud osobní záznamy obsahují informace o platebních kartách (dále jen PCI), zodpovězte prosím následující:

Úroveň PCI DSS: ☐Úroveň 1 ☐ Úroveň 2 ☐ Úroveň 3 ☐ Úroveň 4

Zpracovavatel plateb (Vy nebo třetí strany) je v souladu s PCI DSS: ☐ Ano ☐ Ne

Pokud ne:
PCI jsou uloženy zašifrované nebo je uložena pouze část čísel platebních karet ☐ Ano ☐ Ne
Doba držení PCI nepřekračuje dobu trvání platby
a zákonných/regulačních požadavků ☐ Ano ☐ Ne

Zpracování údajů platebních karet je externalizováno ☐ Ano ☐ Ne

Pokud "ANO":
Vyžadujete od zpracovatele plateb, aby vás v případě porušení bezpečnosti odškodnil?
☐ Ano ☐ Ne

Prosím uveďte identifikační údaje zpracovatele plateb, dobu držení PCI a jakékoli další bezpečnostní opatření:

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

4. MOŽNOST OBNOVY DAT

Máte funkční firewall na zabránění neoprávněnému přístupu do Vašeho počítačového sytému z vnějšku, tj. například z externích sítí či počítačů třetích osob?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, vztahuje se ochrana na všechny počítačové systémy, mobilní zařízení a webové stránky?

☐ Ano ☐ Ne

Využíváte pouze firewall nebo i jiné systémy proti neoprávněnému přístupu do Vašeho počítačového systému?

Používáte antivirovou ochranu a postupy na všech počítačích, emailových systémech a serverech za účelem komplexní ochrany (viry, spyware, malware apod.)?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, jak často měníte, resp. obnovujete ochranu a postupy (update)

☐Denně ☐Týdně ☐Měsíčně ☐ Jinak

(prosím upřesněte)

Máte zavedeny postupy na identifikaci a zjištění slabých míst v ochraně Vašich systémů?

☐ Ano ☐ Ne

Monitorujete své sítě a systémy za účelem odhalení úniku dat?

☐ Ano ☐ Ne

Máte zavedeny systémy, resp. postupy fyzické kontroly za účelem zjištění nebo zabránění neoprávněného přístupu do systémů společnosti, serverovny, datových center?

☐ Ano ☐ Ne

Vykonáváte nebo zabezpečujete platební styk nebo zpracování plateb včetně služeb tzv. eCommerce?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, uveďte prosím počet klientů, kterým zpracováváte platby, a přibližný počet transakcí spadajících na jednoho klienta?

Financial Counselling & Risk Management

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

Máte zavedeny postupy pro šifrování (kryptování) dat v průběhu jejich přenosu nebo archivace za účelem ochrany osobních údajů a jiných citlivých dat, včetně dat na přenosných médiích (například noteboocích, záložních DVD, přenosných harddiscích, USB zařízeních apod.)?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, uveďte prosím, ve kterých případech používáte kódování, šifrování?

Máte zavedeny postupy pro obnovu a zálohování:

- ❏ Kritických systémů? ☐ Ano ☐ Ne
- ❏ Dat a osobních údajů? ☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, jsou zálohy a systémy šifrovány? ☐ Ano ☐ Ne

Prověřujete si důvěryhodnost všech zaměstnanců a nezávislých konzultantů? ☐ Ano ☐ Ne

Vyžadujete pro vzdálený přístup do Vašich systémů potvrzení o identifikaci a autenticitě?

☐ Ano ☐ Ne

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

5. OUTSOURCING

Zajišťujete správu své sítě a počítačových a bezpečnostních systémů prostřednictvím třetí osoby?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, kdo zajišťuje zabezpečení?

Vykonáváte pravidelný audit a kontrolu činností takové třetí osoby a jejich soulad s Vašimi směrnicemi a pravidly?

☐ Ano ☐ Ne

Smlouva o outsourcingu obsahuje požadavky na zabezpečení, jež by měly být dodržovány poskytovatelem služby	ANO ☐	NE ☐
S poskytovatelem služby je dohodnuta správa úrovní služeb (SLA – Service Level Agreement), aby bylo umožněno řízení incidentů a změn. V případě nedodržení jsou aplikovány sankce vyjmenované v SLA	ANO ☐	NE ☐
Monitorovací a řídící výbor(y) jsou organizovány ve spolupráci s poskytovatelem služeb pro řízení a zlepšování služeb	ANO ☐	NE ☐
Nevzdali jste se svých práv na náhradu škody vůči poskytovali služeb ve smlouvě o outsourcingu	ANO ☐	NE ☐

Jaké jsou funkce ousourcovaného informačního systému?			**Poskytovatel služby (oursourcer)**
Správa klientských stanic	ANO ☐	NE ☐	
Správa serveru	ANO ☐	NE ☐	
Správa sítě	ANO ☐	NE ☐	
Správa bezpečnosti sítě	ANO ☐	NE ☐	
Správa aplikací	ANO ☐	NE ☐	
Správa osobních dat	ANO ☐	NE ☐	

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

Správa jiných citlivých informací	ANO ☐	NE ☐	
Využití cloudu	ANO ☐	NE ☐	
Pokud ano, specifikujte charakter cloudových služeb:			
SaS (Software as a service)	ANO ☐	NE ☐	
PaS (Platform as a service)	ANO ☐	NE ☐	
IaS (Infrastructure as a service)	ANO ☐	NE ☐	
Jiné:			
Smlouva o outsourcingu zahrnuje ustanovení o povinnosti poskytovatele služby sjednat pojištění profesní odpovědnosti za škody?	ANO ☐	NE ☐	

Požadujete od osob, které Vám poskytují výše uvedené služby, náhradu škody, kterou Vám způsobily?

☐ Ano ☐ Ne

Požadujete, aby všichni poskytovatelé výše uvedených služeb měli zavedeny své vlastní směrnice a pravidla pro ochranu osobních údajů a jiných dat?

☐ Ano ☐ Ne

Požadujete, aby jejich směrnice a pravidla byly v souladu s Vašimi směrnicemi a pravidly?

☐ Ano ☐ Ne

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

6. ZÁVISLOST PODNIKÁNÍ NA INFORMAČNÍCH SYSTÉMECH

Prosím zhodnoťte, při jakém výpadku by došlo k významnému ovlivnění vašeho podnikání.

Aplikace /činnost	**Max. délka výpadku, než bude negativně ovlivněno podnikání**				
	Ihned	> 12 hod.	> 24 hod.	> 48 hod.	> 5 dní
	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐

Počet uživatelů informačních systémů	**<100**	**101 - 1000**	**>1000**
Počet notebooků	**<100**	**101 - 1000**	**>1000**
Počet serverů	**<100**	**101 - 1000**	**>1000**

Nabízíte své služby online pomocí webových stránek či e-commerce? ☐ Ano ☐ Ne

Pokud ano, jaké procento na celkových výnosech generují online služby?

(odhad)_____ (% nebo mKč)

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

7. BEZPEČNOST INFORMACÍ

Řízení rizik

Politika bezpečnosti informací je formálně schválena managementem společnosti a/nebo pravidla bezpečnosti jsou jasně definována a komunikována všem zaměstnancům a odsouhlasena jejich zástupci	ANO ☐	NE ☐
Školení o bezpečnosti informací je vyžadováno pro všechny zaměstnance alespoň jednou ročně	ANO ☐	NE ☐
Identifikujete kritická rizika informačních systémů a podnikáte vhodné kroky k jejich zmírnění	ANO ☐	NE ☐
Provádíte pravidelnou kontrolu informačních systémů a implementujete vyplývající doporučení	ANO ☐	NE ☐
Informační zdroje jsou inventarizovány a klasifikovány podle jejich kritičnosti a citlivosti	ANO ☐	NE ☐
Požadavky na bezpečnost, které se týkají informačních zdrojů jsou definovány podle stupně utajení/citlivosti	ANO ☐	NE ☐

Ochrana informačních systémů

Přístup do kritických informačních systémů vyžaduje dvojí ověření	ANO ☐	NE ☐
Uživatelé musí pravidelně aktualizovat svá hesla	ANO ☐	NE ☐
Autorizace pro přístup závisí na roli uživatele a je zaveden postup pro její správu	ANO ☐	NE ☐
Existují referenční nastavení/příručky pro ukázkové nastavení pro pracovní stanice, notebooky, servery a mobilní zařízení (přístroje)	ANO ☐	NE ☐
Je zavedena centralizovaná správa a monitoring konfigurace počítačových systémů	ANO ☐	NE ☐
Notebooky jsou chráněny osobním firewallem	ANO ☐	NE ☐
Antivirový program je nainstalován na všech systémech a jeho aktualizace jsou monitorovány	ANO ☐	NE ☐
Pravidelně jsou nasazovány bezpečnostní softwarové aktualizace	ANO ☐	NE ☐
Existuje plán obnovy činnosti po havárii a je pravidelně aktualizován	ANO ☐	NE ☐

Financial Counselling & Risk Management

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

Zálohování dat se provádí denně, zálohy jsou pravidelně testovány a jejich kopie pravidelně umisťovány na vzdáleném místě	ANO ☐	NE ☐

Bezpečnost sítě a provozu

Filtrování síťového provozu mezi interní sítí a internetem je monitorováno a pravidelně aktualizováno	ANO ☐	NE ☐
Je zaveden systém prevence a detekce narušení, který je pravidelně aktualizován a monitorován	ANO ☐	NE ☐
Interní uživatelé přistupují k internetovým stránkám přes síťové zařízení (proxy) vybavené antivirem a filtrem internetového obsahu	ANO ☐	NE ☐
Síť je segmentována za účelem oddělení kritických oblastí od nekritických	ANO ☐	NE ☐
Penetrační testy jsou prováděny pravidelně a v případě potřeby je implementován plán nápravy	ANO ☐	NE ☐
Hodnocení chyb zabezpečení je prováděno pravidelně a v případě potřeby je implementován plán nápravy	ANO ☐	NE ☐
Jsou implementovány postupy pro správu incidentů a řízení změn	ANO ☐	NE ☐
Bezpečnostní události jako například detekce viru, pokusy o přístup, atd. jsou zaznamenávány a pravidelně monitorovány	ANO ☐	NE ☐

Fyzické zabezpečení serverovny

Kritické systémy jsou umístěny v alespoň jedné vyhrazené místnosti s omezeným přístupem a provozní alarmy jsou svedeny do monitorovacího místa	ANO ☐	NE ☐
Datové centrum hostující kritické systémy má odolnou infrastrukturu včetně redundatní dodávky energie, klimatizace a síťového připojení	ANO ☐	NE ☐
Kritické systémy jsou v klastru typu Aktiv/Pasiv nebo Aktiv/Aktiv architektury	ANO ☐	NE ☐
Kritické systémy jsou duplikovány ve dvou oddělených lokalitách	ANO ☐	NE ☐
Detekce požáru a automatický systém hašení v kritických oblastech	ANO ☐	NE ☐
Dodávka proudu je chráněna UPS a bateriemi a je v pravidelné údržbě	ANO ☐	NE ☐

Financial Counselling & Risk Management

Napájení je zálohováno elektrickým generátorem jež je pravidelně udržován a testován	ANO ☐	NE ☐

Financial Counselling & Risk Management

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

8. INFORMACE O ŠKODÁCH

Bylo ve společnosti někdy prováděno jakékoliv šetření či s ní vedeno jakékoliv řízení regulatorním orgánem/úřadem v oblasti ochrany osobních údajů?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, uveďte prosím detaily:

Byla společnost někdy požádána subjektem údajů o přístup k jeho/jejím osobním údajům zpracovávaným společností?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“, uveďte prosím detaily:

Bylo proti společnosti někdy vydáno nepříznivé rozhodnutí příslušného regulatorního orgánu v důsledku porušení předpisů o ochraně osobních údajů či jiných dat?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ ANO“, uveďte prosím detaily:

Jste si vědomi existence jakýchkoli okolností, v souvislosti se kterými může dojít ke vzniku pojistné události ze sjednávaného pojištění?

☐ Ano ☐ Ne

Pokud „ANO“ prosím uveďte detaily:

Financial Counselling & Risk Management

RISCOVER s.r.o., Na pěšině 906/19, 184 00 Praha 8, IČ: 02067137
Korespondenční adresa: Na Rybníčku 521/56, 746 01 Opava
+420 777623499 | info@riscover.cz | www.riscover.cz

9. PROHLÁŠENÍ

Prohlašujeme, že informace uvedené v tomto dotazníku jsou správné a pravdivé a že jsme nezamlčeli žádné skutečnosti, které mohou být významné pro sjednání pojištění. Souhlasíme, aby na základě informací uvedených v tomto dotazníku byla uzavřena pojistná smlouva. Zavazujeme se informovat pojistitele o jakýchkoli důležitých změnách relevantních skutečností (včetně změn informací poskytnutých v tomto dotazníku), které nastanou před uzavřením pojistné smlouvy.

---
podpis

Jméno:

Funkce:

(podepisuje společník/ředitel nebo osoba s podobným postavením)

Společnost:

Datum:

Financial Counselling & Risk Management