

MINISTARSTVO UPRAVE e-Hrvatska	Provedbena dokumentacija Odluka o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)“ u okviru sustava NIAS		
	Projekt: e-Građani	Komponenta: NIAS Segment: Izdavatelji vjerodajnica	Djelokrug: MUeH
	Datum: 19.07.2016.	Namjena: Za klijente i korisnike	Verzija: 1.0 Status: Službeno

Odluka
o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete
autentifikacije u okviru sustava NIAS za
OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)“

Projekt e-Građani
Nacionalni identifikacijski i autentifikacijski sustav
(NIAS)

MINISTARSTVO UPRAVE e-Hrvatska	Provedbena dokumentacija Odluka o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)“ u okviru sustava NIAS		
	Projekt: e-Građani	Komponenta: NIAS Segment: Izdavatelji vjerodajnica	Djelokrug: MUeH
	Datum: 19.07.2016.	Namjena: Za klijente i korisnike	Verzija: 1.0 Status: Službeno

Sadržaj

1. Uvod	3
2. Opći podaci o izdavatelju i vjerodajnici	4
2.1 Podaci o izdavatelju vjerodajnice	4
2.2 Podaci o vjerodajnici	4
3. Rezultati ocjenjivanja	5
3.1 Rezime ocjene za fazu registracije (R)	5
3.2 Rezime ocjene za fazu elektroničke autentifikacije (A)	5
4. Procjena razine sigurnosti vjerodajnice	6
5. Ocjena razine osiguranja kvalitete autentifikacije	7

MINISTARSTVO UPRAVE e-Hrvatska	Provedbena dokumentacija Odluka o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)“ u okviru sustava NIAS		
	Projekt: e-Građani	Komponenta: NIAS Segment: Izdavatelji vjerodajnica	Djelokrug: MUeH
	Datum: 19.07.2016.	Namjena: Za klijente i korisnike	Verzija: 1.0 Status: Službeno

1. Uvod

Ministarstvo uprave Republike Hrvatske kao tijelo zaduženo za upravljanje Nacionalnim identifikacijskim i autentifikacijskim sustavom NIAS, ovim dokumentom donosi zaključnu ocjenu o razini osiguranja kvalitete autentifikacije korisnika unutar sustava e-Građani za predmetnu vjerodajnicu koja se uključuje u sustav NIAS.

Ocjena se donosi na temelju *Mišljenja NIAS audit tima o razini osiguranja kvalitete autentifikacije za predmetnu vjerodajnicu* nakon provedene audit procedure na lokaciji izdavatelja predmetne vjerodajnice, sukladno *Protokolu rada NIAS-a, Kriterijima za određivanje razine osiguranja kvalitete autentifikacije u okviru NIAS-a i normama 19011:2011 i ISO/IEC 2700X* ali samo u opsegu sustava za spajanje na NIAS te uvida u dokumentaciju dostavljenu od strane izdavatelja predmetne vjerodajnice o njegovom sustavu za upravljanje elektroničkim identitetima korisnika.

Procjena razine sigurnosti vjerodajnice ovisi o rezultatima ocjena za fazu registracije (R) i fazu elektroničke autentifikacije (A), unutar kojih se ocjenjuje ukupno pet različitih čimbenika (ID, IC, IE, RC i AM):

I. Faza registracije korisnika (R)

1. ID – kvaliteta procedure identifikacije
2. IC – kvaliteta procesa izdavanja vjerodajnice
3. IE – kvaliteta izdavatelja vjerodajnice

II. Faza elektroničke autentifikacije korisnika (A)

4. RC – vrsta i robusnost vjerodajnice
5. AM – sigurnost autentifikacijskog mehanizma

Rezime ocjene za fazu registracije korisnika (R) odgovara najnižoj ocjeni relevantnih čimbenika (ID, IC i IE).

Rezime ocjene za fazu elektroničke autentifikacije korisnika (A) odgovara najnižoj ocjeni relevantnih čimbenika (RC i AM).

Zaključna ocjena razine osiguranja kvalitete autentifikacije za predmetnu vjerodajnicu u okviru sustava NIAS, odgovara najnižoj ocjeni promatranih faza (R i A).

MINISTARSTVO UPRAVE e-Hrvatska	Provedbena dokumentacija Odluka o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)“ u okviru sustava NIAS		
	Projekt: e-Građani	Komponenta: NIAS Segment: Izdavatelji vjerodajnica	Djelokrug: MUeH
	Datum: 19.07.2016.	Namjena: Za klijente i korisnike	Verzija: 1.0 Status: Službeno

2. Opći podaci o izdavatelju i vjerodajnici

2.1 Podaci o izdavatelju vjerodajnice

Naziv:	OTP banka Hrvatska, dioničko društvo (OTP banka d.d.)
OIB:	52508873833
Adresa:	23000 Zadar, Ulica domovinskog rata 3
Vlasnik / Osnivač:	OTP Bank Nyrt
Internetska adresa:	www.otpbanka.hr
e-mail:	info@otpbanka.hr
MBS:	060000531
Registriran kod:	Trgovački sud u Zadru
Šifra djelatnosti:	64.19 Ostalo novčarsko posredovanje (NKD 2007)
Osnovan temeljem:	Odluke glavne skupštine
Datum osnivanja:	24.08.2005. (OTP banka Hrvatska d.d.)
Organizacijska jedinica unutar subjekta zadužena za izdavanje vjerodajnice:	Direkcija razvoja proizvoda i elektroničkih kanala - Odjel elektroničkih kanala
Telefon/telefaks organizacijske jedinice:	+385 72 201 645
Internetska adresa organizacijske jedinice:	www.otpbanka.hr
Osoba za kontakt: (Ime i prezime, e-mail, tel)	elvis.rakic@otpbanka.hr Elvis Rakić

2.2 Podaci o vjerodajnici

Naziv vjerodajnice:	OTP vjerodajnica
Vrsta vjerodajnice:	One-time password (OTP) sa dvofaktorskom autentifikacijom Jednokratna lozinka generirana na fizičkom tokenu (OTP token) ili softveru za mobilne uređaje (OTP m-token)

MINISTARSTVO UPRAVE e-Hrvatska	Provedbena dokumentacija Odluka o prihvatanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)“ u okviru sustava NIAS		
	Projekt: e-Građani	Komponenta: NIAS Segment: Izdavatelji vjerodajnica	Djelokrug: MUeH
	Datum: 19.07.2016.	Namjena: Za klijente i korisnike	Verzija: 1.0 Status: Službeno

3. Rezultati ocjenjivanja

3.1 Rezime ocjene za fazu registracije (R)

Rezime ocjene za fazu registracije donesen je na temelju pojedinačnih ocjena za svaki od tri definirana čimbenika u fazi registracije, prema matrici iz Tablice 5. u dokumentu „Kriteriji za određivanje razine osiguranja kvalitete autentifikacije za Nacionalni identifikacijski i autentifikacijski sustav (NIAS)“, kako je prikazano u Tablici 1.

	R1	R2	R3	R4
(ID)	ID1	ID2	ID3	ID4
(IC)	IC1	IC2	IC3	IC4
(IE)	IE1	IE2	IE3	IE4

Tablica 1: Rezime za ocjenu faze registracije korisnika (R)

Završna ocjena za fazu registracije korisnika odgovara najnižoj ocjeni relevantnih čimbenika (ID, IC i IE). Najniže su ocijenjeni čimbenici **(IC)** i **(IE)** s ocjenama **IC3** i **IE3**, zbog čega ocjena za **Fazu registracije (R) rezultira sa: R3**.

3.2 Rezime ocjene za fazu elektroničke autentifikacije (A)

Rezime ocjene za fazu elektroničke autentifikacije donesen je na temelju ocjena oba definirana čimbenika u fazi elektroničke autentifikacije, prema matrici iz Tablice 8. u dokumentu „Kriteriji za određivanje razine osiguranja kvalitete autentifikacije za Nacionalni identifikacijski i autentifikacijski sustav (NIAS)“, kako je prikazano u Tablici 2.

	A1	A2	A3	A4
(RC)	RC1	RC2	RC3	RC4
(AM)	AM1-3	AM1-3	AM1-3	AM4

Tablica 2: Rezime za ocjenu faze elektroničke autentifikacije (A)

Završna ocjena za fazu elektroničke autentifikacije korisnika odgovara najnižoj ocjeni relevantnih čimbenika (RC i AM). Oba čimbenika **(RC)** i **(AM)** su ocijenjena istom ocjenom **RC3** i **AM1-3**, zbog čega ocjena **Faze elektroničke autentifikacije (A) rezultira s: A3**.

MINISTARSTVO UPRAVE e-Hrvatska	Provedbena dokumentacija Odluka o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)“ u okviru sustava NIAS		
	Projekt: e-Građani	Komponenta: NIAS Segment: Izdavatelji vjerodajnica	Djelokrug: MUeH
	Datum: 19.07.2016.	Namjena: Za klijente i korisnike	Verzija: 1.0 Status: Službeno

4. Procjena razine sigurnosti vjerodajnice

Procjena razine sigurnosti predmetne vjerodajnice donesena je na temelju ocjena za fazu registracije i fazu elektroničke autentifikacije, prema matrici iz Tablice 9. u dokumentu „Kriteriji za određivanje razine osiguranja kvalitete autentifikacije za Nacionalni identifikacijski i autentifikacijski sustav (NIAS)“, kako je to prikazano u Tablici 3.

		FAZA AUTENTIFIKACIJE (A)			
		A1	A2	A3	A4
FAZA REGISTRACIJE (R)	R1	RAZINA 1	RAZINA 1	RAZINA 1	RAZINA 1
	R2	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 2	RAZINA 2
	R3	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	RAZINA 3
	R4	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	RAZINA 4

Tablica 3: Matrica kombinacija ocjena svih čimbenika koji utječu na ukupnu ocjenu razine sigurnosti

Na temelju dobivenih ocjena **R3** za Fazu registracije i **A3** za Fazu elektroničke autentifikacije donesena je sljedeća procjena ukupne razine sigurnosti za **OTP vjerodajnicu** tipa „one-time password (OTP)“ sa dvofaktorskom autentifikacijom - jednokratna lozinka generirana na fizičkom tokenu (OTP token) ili softveru za mobilne uređaje (OTPMToken) - koju izdaje **OTP banka d.d. – OTP:**

Ukupna ocjena razine sigurnosti za OTP vjerodajnicu	RAZINA 3
--	-----------------

MINISTARSTVO UPRAVE e-Hrvatska	Provedbena dokumentacija		
	Odluka o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)” u okviru sustava NIAS		
	Projekt: e-Građani	Komponenta: NIAS Segment: Izdavatelji vjerodajnica	Djelokrug: MUEH
Datum: 19.07.2016.	Namjena: Za klijente i korisnike	Verzija: 1.0 Status: Službeno	

5. Ocjena razine osiguranja kvalitete autentifikacije

Temeljem *Mišljenja NIAS audit tima o razini osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu tipa „one-time password (OTP)” sa dvofaktorskom autentifikacijom, od 18.07.2016. godine, kao i uvida u dokumentaciju dostavljenu od strane izdavatelja vjerodajnice, te sukladno dokumentu „Kriteriji za određivanje razine osiguranja kvalitete autentifikacije za Nacionalni identifikacijski i autentifikacijski sustav (NIAS)”*, Ministarstvo uprave Republike Hrvatske kao tijelo zaduženo za upravljanje sustavom NIAS donosi sljedeću

Odluku o prihvaćanju i ocjeni razine osiguranja kvalitete autentifikacije za OTP vjerodajnicu u okviru sustava NIAS

Naziv vjerodajnice:	OTP vjerodajnica
Izdavatelj vjerodajnice:	OTP BANKA, dioničko društvo (OTP d.d.)
Vrsta vjerodajnice:	One-time password (OTP) sa dvofaktorskom autentifikacijom Jednokratna lozinka generirana na fizičkom tokenu (OTP token) ili softveru za mobilne uređaje (OTPMToken)
Razina osiguranja kvalitete autentifikacije u sustavu NIAS:	RAZINA 3
Ocjene faza i njihovih čimbenika:	$\boxed{RAZINA\ 3} = [\boxed{R3} = (ID4, IC3, IE3), \boxed{A3} = (RC3, AM3)]$
Način integracije vjerodajnice u sustav NIAS:	OTP vjerodajnica se uključuje u sustav NIAS sukladno dokumentu <i>Tehnička specifikacija za integraciju vjerodajnica.</i>

MIŠLJENJE	
Mišljenje pripremio: Jure Bošković, Lead Auditor Financijska agencija Miroslav Loborec, Auditor Financijska agencija	Potpis:  
Mišljenje NIAS audit tima se: PRIHVATNO / ODBIJA	Potpis: 
Za Ministarstvo uprave: Dražen Božić Ministarstvo uprave Republike Hrvatske Uprava za e-Hrvatsku	
Mjesto i datum potpisivanja:	Zagreb, 19.07.2016.