

Anexa nr. 1
la Hotărârea Consiliului de supraveghere
al Băncii Naționale a Moldovei
Nr. 2 din 14 aprilie 2020

**Politica
de continuitate a activității
Băncii Naționale a Moldovei**

I. Declarația politicii

1. Continuitatea proceselor de activitate ale Băncii Naționale a Moldovei (BNM) reprezintă un factor critic de succes pentru atingerea obiectivelor stabilite.
2. Comitetul Executiv al BNM (CE) urmează să asigure capacitatea BNM de a gestiona adecvat evenimentele ce pot afecta continuitatea proceselor sale de activitate. În acest scop, CE va susține implementarea și menținerea în BNM a unui cadru intern aferent continuității activității eficiente și capabil pentru a asigura protecția angajaților, a vizitatorilor și reprezentanți ai terțelor părți ce se află în sediul BNM, a valorilor și bunurilor BNM contra amenințărilor majore posibile, precum și pentru a asigura continuitatea proceselor critice ale BNM în situații de incident major, pentru a nu prejudicia obiectivul fundamental, și realizarea atribuțiilor de bază ale BNM, în limitele responsabilităților atribuite și angajamentelor asumate.

II. Scopul

3. Politica de asigurare a continuității activității a Băncii Naționale a Moldovei (Politica) are scopul de a stabili contextul organizațional de nivel general care să asigure atingerea obiectivelor cu privire la continuitatea activității BNM.

III. Obiectivele

4. Obiectivul primar al politicii este de a asigura gestionarea eficientă a evenimentelor ce pot afecta continuitatea activității BNM, în cazul în care asemenea evenimente s-ar produce.
5. Alte obiective ale politicii sunt asigurarea funcționării neîntrerupte a proceselor de activitate, disponibilității informației și continuității prestării serviciilor, minimizarea pierderilor financiare și a efectelor negative care pot apărea ca rezultat al incidentelor de continuitate.

IV. Domeniul de aplicare

6. Politica se aplică tuturor angajaților BNM, proceselor de activitate ale BNM și de asemenea vizează resursele și locațiile ce sunt importante pentru a asigura continuitatea activității BNM.

V. Termeni și definiții

Cadru intern aferent continuității activității – totalitatea reglementărilor interne, a proceselor și structurilor organizatorice stabilite în cadrul băncii, ce asigură gestionarea adecvată a riscurilor aferente continuității activității;

Procese critice – procesele de activitate care au impact inacceptabil asupra activității BNM în cazul în care sunt întrerupte;

Plan de continuitate a activității – document dezvoltat și menținut de BNM ce va fi aplicat în situația unui incident de continuitate, pentru a asigura capacitatea de a continua activitatea la un nivel acceptabil prestabilit.

VI. Principiile de gestiune a continuității activității

7. În scopul atingerii obiectivelor politicii se vor aplica consecvent următoarele principii:

Responsabilitatea – asigurarea continuității proceselor de activitate trebuie să fie clar stabilită și acceptată. Responsabilitatea se stabilește la toate nivelele ierarhice, inclusiv membrilor organelor de conducere ale BNM, conducătorilor de subdiviziuni, angajaților și anumitor funcții specifice;

Conștientizarea – toate părțile implicate ce dețin atribuții de asigurare a continuității proceselor de activitate ale BNM, trebuie să fie suficient instruiți pentru a conștientiza integral atribuțiile deținute;

Eficiența – strategiile de continuitate selectate de BNM trebuie să respecte principiul de cost-eficiență în raport cu pierderile posibile ce pot fi cauzate de indisponibilitatea proceselor critice;

Eficacitatea – eficacitatea procesului de asigurare a continuității activității trebuie să fie evaluată cu regularitate.

VII. Roluri și responsabilități

8. Comitetul executiv aprobă actele interne care pun în aplicare Politica.

9. Comitetul pentru Continuitatea Activității BNM (CCA):

- a. componența nominală este propusă de OCA și aprobată prin ordinul Guvernatorului BNM;
- b. va include șefii subdiviziunilor ce au procese critice în domeniul lor de responsabilitate și șefii subdiviziunilor ce asigură suportul derulării proceselor critice;
- c. membri permanenți ai CCA sunt șefii subdiviziunilor responsabile de gestiunea rezervelor valutare, sistemele de plăți, operațiuni cu numerar și buget finanțe și contabilitate.
- d. este responsabil primar în fața CE pentru eficacitatea procesului de asigurare a continuității activității BNM;
- e. monitorizează și asigură eficiența cadrului intern aferent continuității activității;
- f. asigură elaborarea și implementarea unui plan de continuitate a activității BNM și elaborarea unui plan de reacție în situații excepționale;
- g. asigură stabilirea la necesitate a unor echipe de reacție, pentru a gestiona adecvat evenimentele ce pot afecta continuitatea proceselor critice din BNM;
- h. discută și convine asupra propunerilor de îmbunătățire a procesului de asigurare a continuității activității care trebuie prezentate către CE spre aprobare;
- i. reacționează, examinează și stabilește acțiunile de întreprins pentru situațiile în care există riscul de degenerare în incident major, cu impact semnificativ asupra proceselor de activitate din cadrul BNM, sau în situațiile excepționale;
- j. raportează anual către CE privind funcționarea procesului de asigurare a continuității activității BNM;
- k. în scopul realizării atribuțiilor sale, CCA se va întruni la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe an.

10. Ofițerul de Continuitate a Activității BNM (OCA):

- a. este numit prin ordinul guvernatorului BNM;
- b. elaborează cadrul intern, procedurile și metodologiile general aplicabile pentru asigurarea continuității activității, le înaintează spre avizare CCA și spre aprobare CE;
- c. coordonează nemijlocit elaborarea și actualizarea planului de continuitate a activității BNM;
- d. planifică, organizează, coordonează și asigură testarea periodică a continuității activității BNM;

- e. asigură transfer de cunoștințe, asistență, instruirea angajaților și consultanță pentru ariile de continuitate a activității BNM, reacție la situații de incident major sau situații excepționale pentru responsabilii din subdiviziunile BNM;
- f. în situații de incident asigură coordonarea echipelor de reacție și comunicarea situației către CCA;
- g. raportează anual și la necesitate, către CCA privind funcționarea procesului de asigurare a continuității BNM.

11. Conducătorii de subdiviziune:

- a. sunt responsabili primari pentru continuitatea proceselor de activitate desfășurate în domeniul lor de responsabilitate;
- b. determină nivelul maxim acceptabil de întrerupere pentru procesele a căror proprietar este;
- c. responsabili de efectuarea anuală a evaluării riscurilor de continuitate a proceselor din domeniul lor de responsabilitate;
- d. asigură implementarea în cadrul subdiviziunii a procedurilor aferente procesului de asigurare a continuității activității BNM;
- e. desemnează în cadrul subdiviziunii responsabilii pentru continuitatea activității, pentru înregistrarea incidentelor din subdiviziune în baza de date a incidentelor și coordonează activitatea acestora;
- f. participă la organizarea testărilor de continuitate a proceselor din domeniul lor de responsabilitate;
- g. revizuieste și actualizează planul de continuitate a subdiviziunii;
- h. informează OCA despre riscurile noi identificate ce pot afecta continuitatea proceselor din domeniul lor de responsabilitate și formulează propuneri privind răspunsul la risc.

12. Responsabilii pentru Continuitatea Activității (RCA)

În cadrul fiecărei subdiviziuni este desemnat cel puțin un responsabil pentru coordonarea procesului privind continuitatea activității în situații de incident. RCA sunt desemnați de către conducătorul de subdiviziune și aprobați de către OCA și dețin următoarele responsabilități:

- a. reprezintă punctul de contact permanent între subdiviziunea din care face parte și OCA;
- b. elaborează în coordonare cu OCA și înaintează spre aprobare conducătorului de subdiviziune Planul de continuitate al subdiviziunii și procedurile de asigurare a continuității și restabilirii proceselor critice aferente domeniului de responsabilitate a subdiviziunii;
- c. participă la revizuirea cadrului intern al BNM în domeniul gestiunii continuității activității și se pronunță prin prisma impactului asupra activității subdiviziunii din care face parte;
- d. participa la și/sau execută procedura anuală de evaluare a riscurilor de continuitate și securitate a informației;
- e. informează Conducătorul de subdiviziune și OCA despre amenințările identificate, ce pot afecta continuitatea proceselor de activitate din cadrul subdiviziunii și formulează propuneri de răspuns privind gestiunea acestora;

- f. monitorizează incidentele produse/evitate în cadrul subdiviziunii și coordonează acțiunile de înregistrare a incidentului, acțiunile de restabilire în urma incidentului produs și de investigare și raportare a cauzelor și consecințelor incidentului produs/evitat.

13. Angajații BNM:

- a. trebuie să cunoască și respecte normele și prevederile aferente domeniului continuității activității în cadrul BNM;
- b. comunică RCA incidentele de continuitate și situațiile excepționale constatate, precum și potențialele amenințări ce ar putea conduce la acestea.

VIII. Ordinea de revizuire

14. Politica va fi revizuită periodic, dar nu mai rar de o dată la 3 ani, precum și la necesitate, ca rezultat al apariției modificărilor în ceea ce privește rolurile și responsabilitățile în asigurarea continuității.