



Banca Națională a Moldovei

37 - 002 / 13 / 878

15.08.24

Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova
Piața Marii Adunări Naționale, nr. 1
MD-2033, mun. Chișinău

Copie
Parlamentul Republicii Moldova
Comisia economică, buget și finanțe
Comisia securitate națională, apărare și ordine publică

Cu referire la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (aducerea cadrului legal în concordanță cu Legea nr. 48/2023 privind securitatea cibernetică), număr unic 957/MDED/2023, remis spre reexaminare prin scrisoarea Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova nr. 11/2-48 din 03.01.2024, Banca Națională a Moldovei (BNM) supune atenției Dvs următoarele:

Art. 2 (2) din Directiva (UE) 2022/2555¹ consacră aplicabilitatea acesteia entităților administrației publice („Indiferent de dimensiunea lor, prezenta directivă se aplică, de asemenea, entităților de tipul celor menționate în anexa I sau II, în cazul în care... entitatea este o entitate a administrației publice”). Totodată, potrivit art. 6 pct. 35 din Directivă, termenul de entitate a administrației publice nu include băncile centrale („entitate a administrației publice” înseamnă o entitate recunoscută ca atare într-un stat membru în conformitate cu dreptul intern, cu excepția sistemului judiciar, a parlamentelor și a băncilor centrale). Corespunzător, Directiva 2022/2555 exceptează expres băncile centrale din domeniul de aplicare a acesteia.

Potrivit argumentelor autorilor proiectului, enunțate în sinteza propunerilor, recomandărilor și obiecțiilor, prevederile art. 6 pct. 35 din Directiva 2022/2555 nu au fost transpuse în Legea 48/2023 din motiv că prin această lege s-a urmărit obiectivul de transpunere parțială (și nu deplină) a prevederilor Directivei (UE) 2022/2555. Având în vedere impactul anticipat al Legii 48/2023, în redacția curentă, asupra autonomiei BNM (cel puțin în virtutea competențelor extensive de solicitare informații, supraveghere și control deținute de autoritatea competentă la nivel național în domeniul securității cibernetică), pe de o parte, precum și

¹ Directiva (UE) 2022/2555 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2022 privind măsuri pentru un nivel comun ridicat de securitate cibernetică în Uniune (NIS2) <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX%3A32022L2555>

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: (+373) 22 822 606; Fax: (+373) 22 220 591, email: official@bnm.md, web: www.bnm.md

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	411
"16"	02 2024
Ora	

necesitatea de armonizare deplină a sistemului juridic național cu legislația Uniunii Europene, în lumina deciziei Consiliului European din 14 decembrie 2023, pe de altă parte, opinăm că este importantă, la această etapă, transpunerea integrală a prevederilor Directivei (UE) 2022/2555, care au fost omise la etapa de elaborare a proiectului de lege privind securitatea. Totodată, ținând cont de obiectivul comun de asigurare a unui cadru național uniform și robust de asigurare a securității cibernetice, precum și în vederea asigurării capacității Agenției Naționale de Securitate Cibernetică (ANSC) de a accesa informațiile necesare pentru realizarea atribuțiilor acesteia, propunem introducerea în Legea nr. 48/2023 a unor prevederi care stabilesc modul și condițiile în care are loc schimbul de informații dintre BNM și ANSC. Drept reper pot servi prevederile art. 12 alin. (9) din Legea nr. 618/1995 securității statului, potrivit cărora „...Banca Națională a Moldovei furnizează informații și date în condițiile unui acord încheiat cu Consiliul Suprem de Securitate...”.

Cu referire la conținutul proiectului de lege, având în vedere finalitatea urmărită de acest proiect, și anume asigurarea interconexiunii dintre normele Legii nr. 48/2023 și cele cuprinse în legile care reglementează activitatea viitorilor furnizori de servicii și eliminarea/revizuirea unor prevederi care ar putea suscita interpretări echivoce sau contradictorii în procesul aplicării legii, observăm că rămâne incert, în procesul de supraveghere a asigurării securității cibernetice, modul în care vor fi delimitate competențele de supraveghere și control ale autorității competente la nivel național în domeniul securității cibernetice, de cele ale autorităților care reglementează și supraveghează propriu-zis un anumit sector/subsector critic. Observăm, că riscul potențialelor conflicte negative sau pozitive de competențe dintre BNM și autoritatea competentă la nivel național în domeniul securității cibernetice au fost semnalate și de autorii proiectului, care la pct. 16 subpct. 23) din sinteza propunerilor/recomandărilor și obiecțiilor au remarcat că: „[...] Agenția de Securitate Cibernetică... urmează, în comun cu Banca Națională a Moldovei, să fie identificate mecanisme fiabile de coordonare a eforturilor în procesul de asigurare a respectării prevederilor acestei legi. Mecanismele respective bineînțeles urmează să asigure evitarea suprapunerii de competențe dintre BNM și ANSC și, cu atât mai mult intrusiunile reciproce nejustificate”. Înțelegem că un astfel de mecanism urmează a fi identificat nu doar pentru sectorul bancar, dar și pentru toate sectoarele supravegheate de către autoritatea competentă la nivel național în domeniul securității cibernetice în vederea asigurării respectării prevederilor Legii nr. 48/2023. Propunem în acest sens, identificarea unui mecanism unic reglementat prin lege și manifestăm disponibilitate pentru conlucrare în vederea atingerii acestui obiectiv.

Suplimentar, cu privire la excluderea din proiectul de lege a modificărilor propuse la Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Legea nr. 202/2017), observăm că autorul în sinteza propunerilor/recomandărilor și obiecțiilor la proiectul de lege, menționează că: „în consecință prevederile Legii 48/2023 vor trebui aplicate în măsura în care anumite situații juridice nu sunt reglementate, inclusiv prin prisma principiilor enunțate la art. 3 alin. (5) din Legea nr. 48/2023, de legislația sectorială cu caracter special”. Menționăm în acest context că, actualmente Legea nr. 202/2017 conține unele prevederi generale cu privire la asigurarea securității cibernetice de către bănci (a se vedea, spre exemplu, art. 38, care stabilește cerințele față de cadrul de administrare al unei bănci din perspectiva desfășurării activității acesteia în condiții de asigurare a unei gestiuni efective și prudente a tuturor riscurilor inclusiv, dar fără a se limita la riscul tehnologiilor informaționale și de comunicare). Menționăm că, prevederi detaliate privind gestionarea riscului tehnologiilor informaționale și de comunicare se regăsesc în reglementările secundare ale BNM, spre exemplu, Regulamentul nr. 47/2018 privind cerințele minime pentru sistemele informaționale și de comunicare ale băncilor. Totodată, având în vedere că art. 3 alin. (5) din Legea nr. 48/2023 condiționează aplicarea directă a prevederilor derogatorii ce tin de asigurarea securității cibernetice – de reglementarea acestora prin lege (și nu prin act subordonat legii), înțelegem că modul și măsura în care acest regulament va fi aplicabil băncilor, odată cu intrarea în vigoare a Legii nr. 48/2023, rămân a fi interpretabile.

În această ordine de idei, supunem atenției Dvs. faptul, că BNM este în proces de promovare a proiectului de lege nr. 988/MF/BNM/2023, prin care se completează Legea nr. 202/2017 cu un articol care institue reglementări detaliate privind administrarea riscurilor aferente tehnologiilor informaționale și de comunicare, de securitate a informației și continuitatea activității, cu următorul cuprins: „Articolul 38². Administrarea riscurilor aferente tehnologiilor informaționale și de comunicare, de securitate a informației și continuitatea activității.

(1) Fiecare bancă trebuie să dispună de personal, sisteme și servicii eficiente aferente tehnologiilor informaționale și de comunicare (TIC) ce asigură, de o manieră proporțională cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente activităților și modelului de afaceri, desfășurarea activităților băncii. În acest scop, banca va stabili roluri și responsabilități, va aproba și pune în aplicare o strategie TIC și de securitate a informației și planuri de acțiuni în vederea atingerii obiectivelor acesteia.

(2) Banca trebuie să stabilească un cadru de administrare a continuității activității capabil să asigure capacitatea de a funcționa în mod continuu cu asigurarea

protejării tuturor informațiilor critice, inclusiv, în vederea limitării pierderilor în cazul unei întreruperi severe a activității. În acest scop, banca va identifica riscurile de continuitate la care este expusă și va aproba și pune în aplicare planuri de asigurare a continuității activității.

(3) Banca trebuie să dispună de un cadru de administrare a riscurilor aferente TIC și de securitate a informației care să conțină procese și proceduri pentru a asigura identificarea, analiza, evaluarea, diminuarea, monitorizarea, raportarea și menținerea riscurilor în limitele apetitului la risc al băncii.

(4) Banca trebuie să dispună de un cadru de administrare a securității informației care trebuie să definească principiile, normele și modalitățile de protejare a confidențialității, integrității și disponibilității datelor și informației băncii și ale clienților acesteia, instituind în baza acestuia măsuri pentru diminuarea nivelurilor riscurilor TIC și de securitate a informației la care este expusă.

(5) Banca trebuie să stabilească procese de revizuire a riscurilor, de testare a securității informației și continuității activității care să valideze eficacitatea măsurilor de control și aplicabilitatea planurilor de asigurare a continuității activității.

(6) Cerințe specifice privind punerea în aplicare a alin.(1)-(5) sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale”.

Propunem includerea acestor prevederi în proiect, pentru a soluționa, parțial, problematica aplicabilității reglementărilor speciale în materie de securitate cibernetică în domeniul băncilor și a competențelor corelative ale BNM de a urmări respectarea acestora.

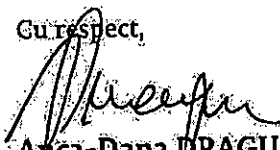
Suplimentar, cu referire la completarea Legii nr. 467/2003 cu privire la informatizare și la resursele informaționale de stat cu art. 7' (păstrarea informațiilor din cadrul sistemelor și resurselor informaționale de stat în afara teritoriului Republicii Moldova), propunem a se preciza aplicabilitatea acestui articol în raport cu autoritățile publice autonome care gestionează în mod independent sistemele și resursele informaționale deținute. În acest sens, menționăm că BNM, în procesul de gestionare independentă a sistemelor sale informaționale, utilizează serviciile Cloud pentru realizarea copiilor de rezervă criptate ale sistemelor informaționale și pentru stocarea acestora în Cloud, asigurând astfel capacitatea de restabilire rapidă în caz de incident major. De asemenea, BNM utilizează aplicații bazate pe Cloud, precum M365, ZOOM Meetings, Microsoft Teams (ș.a.), precum și tehnologii emergente cloud-enabled, inclusiv soluții pilot AI/ML/LLM, care sunt esențiale pentru progresul și inovația în activitatea BNM. Ținem să evidențiem că utilizarea serviciilor Cloud de către BNM se bazează pe o înțelegere profundă și o evaluare riguroasă a tuturor

riscurilor implicate (riscurile operaționale, riscurile legate de continuitatea afacerii, riscurile de securitate a informației, riscurile aferente protecției datelor cu caracter personal) și se desfășoară conform celor mai bune practici și standarde internaționale, pentru a asigura ca orice utilizare a tehnologiei Cloud să fie securizată și aliniată obiectivelor strategice de securitate cibernetică și de continuitate operațională.

Adițional, observăm că potrivit art. 7¹ din Legea nr. 467/2003, păstrarea informațiilor din cadrul sistemelor și resurselor informaționale de stat în afara teritoriului Republicii Moldova se realizează în baza unui acord interguvernamental. În acest context, având în vedere, pe de o parte, durata procedurilor de încheiere a acordurilor interguvernamentale, dar și necesitatea asigurării disponibilității serviciilor Cloud în termeni proximi, solicităm respectuos informații privind acordurile în vigoare, care corespund prevederilor art. 7¹ din Legea nr. 467/2003, precum și informații privind termenele estimative propuse pentru încheierea acestor categorii de acorduri.

În concluzie, reiterăm susținerea pentru eforturile consolidate ale autorităților publice în fortificarea cadrului legal privind securitatea cibernetică și solicităm respectuos reevaluarea proiectului din perspectiva propunerilor enunțate în prezentul aviz. Suntem disponibili pentru a discuta în comun potențialele soluții de ordin legislativ și practic.

Cu respect,


Anca-Dana DRAGU
Guvernator

Ex: 1/Bivol
Tel: 822 118

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Tel: (+373) 22 822 606; Fax: (+373) 22 220 591; email: official@bnm.md; web: www.bnm.md