



CIRCULAR ASFI/ 423 /2016  
La Paz, 30 SET. 2016

Señores

Presente

REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA LA GESTIÓN  
DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

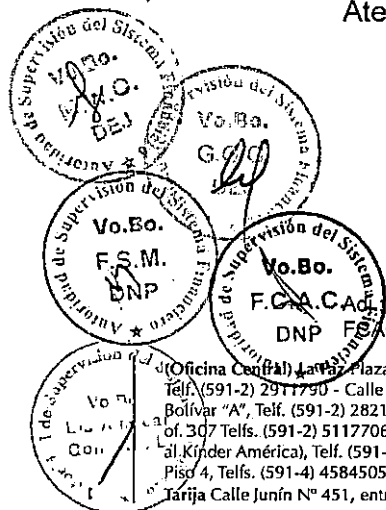
Señores:


Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**, las cuales considerarán la incorporación, en el Artículo 2° de la Sección 14, de los siguientes aspectos:

1. Disponer que ASFI comunicará el plazo para la aplicación de lo dispuesto en el inciso d, Artículo 1°, Sección 8 del citado Reglamento, referido a la certificación digital, el cual será definido, en función a las disposiciones que emita la Autoridad de Regulación y Fiscalización de Telecomunicaciones y Transportes (ATT).
2. Modificar el plazo para la implementación de las medidas de seguridad que la entidad supervisada debe implementar para la verificación y control de transacciones y transferencias electrónicas dispuestas en el inciso h, Artículo 1°, Sección 8 del citado Reglamento.

Las modificaciones realizadas, se incluyen en el Capítulo II "Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información", contenido en el Título VII, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.



  
**Lic. Ivette Espinoza Vasquez**  
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.l.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



Lo Citado  
DNP F.S.M. AGU/FSM/CQM  
(Oficina Central) La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507, Telfs. (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorado N° 42, Edif. Los Hornos, Telf. (591-2) 2917790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3, Telf. (591-2) 2311818, Casilla N° 6118. El Alto: Av. Flores de Acaes N° 1, Villa Bolívar "A", Telf. (591-2) 2821484. Potosí: Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf. (591-2) 6230858. Oruro: Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, of. 307 Telfs. (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Av. Irala N° 585, of. 201, Casilla N° 1359, Telf. (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América), Telf. (591-3) 8424841. Trinidad: Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. Cochabamba: Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telfs. (591-4) 4584505, 4584506 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telfs. (591-4) 6439777- 6439776, Fax: (591-4) 6439776. Tarija: Calle Junín N° 451, entre 15 de abril y Virgilio Lema Telf. (591-4) 6113709. Línea gratuita: 800 103 103 www.asfi.gob.bo asfi@asfi.gob.bo



RESOLUCIÓN ASFI/  
La Paz, 30 SET. 2016

891 /2016

### VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, la Ley N° 164 General de Telecomunicaciones, Tecnologías de Información y Comunicación de 8 de agosto de 2011, el Decreto Supremo N° 1793 de 13 de noviembre de 2013, la Resolución SB N° 066/2003 de 4 de julio de 2003, la Resolución ASFI N° 604/2013 de 16 de septiembre de 2013, la Resolución ASFI/405/2016 de 14 de junio de 2016, el Informe ASFI/DNP/R-174247/2016 de 29 de septiembre de 2016, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

### CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, establece que: *"Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la Ley"*.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado, determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, determina que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

FCAC/AGL/FSM/MMV/APR

Pág. 1 de 4



Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 14431 de 19 de febrero de 2015, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Lic. Ivette Espinoza Vásquez, como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

#### CONSIDERANDO:

Que, el inciso t), párrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el párrafo I del Artículo 124 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"Las operaciones efectuadas, en el marco de los servicios que prestan las entidades financieras, podrán realizarse a través de medios electrónicos, los que necesariamente deben cumplir las medidas de seguridad que garantizan la integridad, confidencialidad, autenticación y no repudio"*.

Que, el párrafo I del Artículo 72 de la Ley N° 164 General de Telecomunicaciones, Tecnologías de Información y Comunicación de 8 de agosto de 2011, establece que: *"El Estado en todos sus niveles, fomentará el acceso, uso y apropiación social de las tecnologías de información y comunicación, el despliegue y uso de infraestructura, el desarrollo de contenidos y aplicaciones, la protección de las usuarias y usuarios, la seguridad informática y de redes, como mecanismos de democratización de oportunidades para todos los sectores de la sociedad y especialmente para aquellos con menores ingresos y con necesidades especiales"*.

Que, el Artículo 3 del Decreto Supremo N° 1793 de 13 de noviembre de 2013, establece que: *"La seguridad de la información es la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información; además, también pueden estar involucradas otras propiedades como la autenticidad, responsabilidad, no repudio y confiabilidad"*.

Que, mediante Resolución SB N° 066/2003 de 4 de julio de 2003, la entonces Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia la normativa referida a los "Requisitos Mínimos de Seguridad Informática para la Administración de Sistemas de Información y Tecnologías Relacionadas en Entidades Financieras",

FCAC/AGL/FSM/MMV/APR

Pág. 2 de 4



ahora contenido en el Capítulo II, Título VII, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, con Resolución ASFI N° 604/2013 de 16 de septiembre de 2013, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al "Reglamento de Requisitos Mínimos de Seguridad Informática para la Administración de Sistemas de Información y Tecnologías Relacionadas", efectuando entre otros, el cambio de su denominación por **REGLAMENTO PARA LA GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**.

Que, mediante Resolución ASFI/405/2016 de 14 de junio de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento citado en el párrafo que antecede.

Que, el inciso h, Artículo 1°, Sección 8 del **REGLAMENTO PARA LA GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**, respecto a los requisitos de los sistemas de transferencias y transacciones electrónicas, dispone, en cuanto a la verificación y control de transacciones y transferencias electrónicas que: *"La Entidad Supervisada debe implementar mínimamente las siguientes medidas de seguridad:*

1. *Regionalización de las operaciones electrónicas nacionales e internacionales para los clientes;*
2. *Fijar límites monetarios en transferencias y transacciones electrónicas;*
3. *Detección, alerta y si corresponde, bloqueo automatizado de operaciones sospechosas de fraude".*

#### CONSIDERANDO:

Que, en el marco de lo dispuesto en el párrafo I del Artículo 72 de la Ley N° 164 de Telecomunicaciones, Tecnologías de Información y Comunicación y el Artículo 3 del Decreto Supremo N° 1793 de 13 de noviembre de 2013, en cuanto a que el Estado, en todos sus niveles, como es el caso de la Autoridad de Regulación y Fiscalización de Telecomunicaciones y Transporte (ATT); fomentará el acceso, uso y apropiación social de las tecnologías de información y comunicación y en virtud a que la tecnología específica para la obtención de los certificados de los sitios web, está aún en desarrollo y que se encuentra gestionando el reconocimiento de los certificados digitales a nivel internacional, se debe especificar que el plazo dispuesto para la implementación del Reglamento, no aplica para la obtención de las certificaciones digitales dispuestas en el inciso d, Artículo 1°, Sección 8 del citado Reglamento.

Que, de acuerdo a lo determinado en el párrafo I del Artículo 124 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros que señala que las operaciones de los servicios que prestan las entidades financieras, podrán realizarse a través de medios electrónicos, los que deberán cumplir con medidas de seguridad que garanticen la integridad, confidencialidad, autenticación y no repudio y tomando en cuenta que las entidades supervisadas deben cotizar, analizar y realizar pruebas de las herramientas

FCAC/AGL/FSM/MMVI/APR

Pág. 3 de 4



seleccionadas previo a su puesta en producción, corresponde ampliar el plazo para la implementación de las medidas de seguridad que dichas entidades deben aplicar, para la verificación y control de transacciones y transferencias electrónicas, dispuestas en el inciso h, Artículo 1°, Sección 8 del Reglamento citado anteriormente.

**CONSIDERANDO:**

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-174247/2016 de 29 de septiembre de 2016, se estableció que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**.

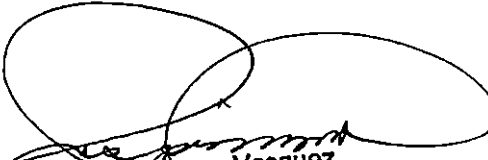
**POR TANTO:**

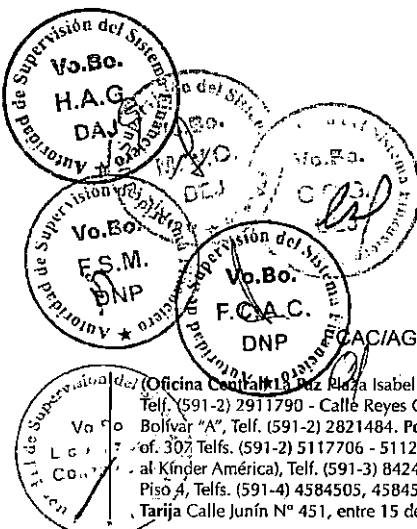
La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia y demás normativa conexas y relacionadas.

**RESUELVE:**

**ÚNICO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo II, Título VII, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

  
**Lc. Ivette Espinoza Vasquez**  
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**SECCIÓN 14: DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

**Artículo 1º - (Adecuación y cronograma)** La Entidad Supervisada debe cumplir con las disposiciones establecidas en el presente Reglamento hasta el 31 de diciembre de 2014.

La Entidad Supervisada debe elaborar un cronograma para el cumplimiento y adecuación a la presente normativa, el cual debe ser aprobado por su Directorio u Órgano equivalente y permanecer a disposición de ASFI.

**Artículo 2º - (Plazo de adecuación)** Las modificaciones e incorporaciones al presente Reglamento, aprobadas en el mes de mayo de 2016, entran en vigencia a partir del 3 de octubre de 2016, debiendo la Entidad Supervisada considerar los siguientes aspectos:

- a. El citado plazo no aplica para lo dispuesto en el inciso d, Artículo 1º, Sección 8 del citado Reglamento, referido a la certificación digital.

ASFI comunicará oportunamente a la entidad supervisada, el plazo que aplicará para dicho propósito, en función a las disposiciones que emita la Autoridad de Regulación y Fiscalización de Telecomunicaciones y Transportes (ATT);

- b. Las disposiciones referidas a las medidas de seguridad que la entidad supervisada debe implementar para la verificación y control de transacciones y transferencias electrónicas dispuestas en el inciso h, Artículo 1º, Sección 8 del presente Reglamento, entran en vigencia a partir del 1 de febrero de 2017.