



SHCP  
SECRETARÍA DE HACIENDA  
Y CRÉDITO PÚBLICO



Government  
of Canada



THE GOVERNMENT  
OF THE GRAND DUCHY OF LUXEMBOURG



## Taller Regional

### Enfoques regulatorios y de supervisión de la gestión de los riesgos cibernéticos (*cyber risks*) en el sistema financiero



23 a 26 de abril de 2019

Ciudad de Panamá, Panamá

#### Martes 23 de abril de 2019

- |          |  |
|----------|--|
| 9:00 AM  | Registro de participantes  |
| 9:30 AM  | Palabras de apertura<br>Sr. Ricardo Fernandez – Superintendente de Bancos de Panamá<br>Sr. XXX – Socio financiero CAPTAC-DR<br>Sr. José R. Effio - Experto Residente en supervisión financiera del CAPTAC-DR   |
| 10:30    | Foto grupal  |
| 10:45    | Pausa para el café   |
| 11:00 AM | Dimensiones sistémicas del <i>cyber risk</i> y su impacto potencial en la estabilidad del sistema financiero por <i>Silvia Senabre López – Banco de España</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• ICT risk vs. <i>cyber risk</i></li><li>• ¿Por qué es importante el <i>cyber risk</i>?</li><li>• ¿Qué implicaciones puede tener el <i>cyber risk</i> en la estabilidad financiera?</li></ul> |
| 12:00 PM | Almuerzo   |
| 1:30 PM  | Mentalidad del agresor por <i>Tim Maurer – Carnegie Endowment for International Peace</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Agresores y sus motivos</li><li>• Tipos de ataques y como encajan con los motivos del hacker</li><li>• ¿Qué significa esto para los bancos y supervisores?</li></ul>   |
| 2:30 PM  | Visión general de los marcos regulatorios internacionales de Tecnologías de la información y comunicación (ICT/cyber) por <i>Tim Maurer – Carnegie Endowment for International Peace</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Inventario del marco regulatorio de las SSBs (ej. bancos, seguros y valores)</li><li>• Visión general de las regulaciones intersectoriales</li></ul>              |
| 3:30 PM  | Pausa para el café   |
| 3:45 PM  | Compartiendo experiencias – cada país presenta su enfoque (máx. de 10 por presentación)  |
| 5:30 PM  | Fin de la sesión   |

## Miércoles 24 de abril de 2019

8:30 AM	¿Cómo regular los riesgos de ICT/cyber? – Experiencia de la Unión Europea: directrices del EBA <sup>1</sup> por <i>Renate Essler – Bundesanstalt fuer Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Directrices sobre la evaluación de riesgos de ICT en el marco del Proceso de revisión y evaluación supervisora (SREP)</li><li>• Borrador de Directrices sobre la gestión de ICT y riesgo de seguridad</li></ul>
9:30 AM	Organización y gobierno de ICT/cyber por <i>Frank Adelman – Fondo Monetario Internacional</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Estrategia de IT</li><li>• Organización de IT</li><li>• Recursos de IT</li></ul>
10:30 AM	Pausa para el café
11:00 AM	Controles de base de Carnegie en <i>Cybersecurity</i> por <i>Tim Maurer – Carnegie Endowment for International Peace</i>
12:00 PM	Almuerzo
2:00 PM	Gestión de los riesgos de ICT/cyber por <i>Renate Essler – Bundesanstalt fuer Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Marco y organización</li><li>• Identificación de activos de IT</li><li>• Clasificación y evaluación de riesgos</li></ul>
3:00 PM	Pausa para el café
3:30 PM	Reporte de ciber incidentes por <i>Silvia Senabre López – Banco de España</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Definición de un ciber incidente (importante)</li><li>• Ejemplos de procesos de notificación: EBA y MAS</li></ul>
4:30 PM	Informe de incidentes importantes por <i>Renate Essler – Bundesanstalt fuer Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Lecciones aprendidas de más de 600 incidentes reportados</li></ul>
5:30 PM	Fin de sesión

## Jueves 25 de abril de 2019

8:30 AM	Gestión de cyber risk y del third-party risk (TPR) por <i>Silvia Senabre López – Banco de España</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Riesgos asociados con <i>outsourcing</i></li><li>• Límites a <i>outsourcing</i></li><li>• Cómo supervisar el riesgo de <i>outsourcing</i></li><li>• Ejemplo: Directrices del EBA sobre acuerdos de tercerización</li><li>• Consecuencias de riesgo y escenarios de control en la adopción de una nube</li></ul>
10:00 AM	Pausa para el café
10:30 AM	Rol de las revisiones de seguridad en la construcción de la ciber resiliencia por <i>Frank Adelman – Fondo Monetario Internacional</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Tipos de revisión de seguridad</li></ul>

<sup>1</sup> European Banking Authority

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estándares mínimos y buenas prácticas</li> </ul>
11:30 AM	Resiliencia operacional por <i>Frank Adelman – Fondo Monetario Internacional</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Continuidad de IT vs. disponibilidad de IT</li> <li>• Análisis de impacto en el negocio</li> <li>• Diseño e implementación</li> <li>• Pruebas y mejora continua</li> </ul>
12:30 PM	Almuerzo
2:00 PM	FinTech – nuevos desafíos para la supervisión de ICT/cyber por <i>Renate Essler – Bundesanstalt fuer Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Relevancia de FinTech</li> <li>• Riesgos de FinTech</li> <li>• Enfoques al FinTech</li> </ul>
3:00 PM	Trabajo del IMF en ciber resiliencia por <i>Frank Adelman – Fondo Monetario Internacional</i>
3:30 PM	Pausa para el café
4:00 PM	Privacidad de datos por <i>Silvia Senabre López – Banco de España</i>
5:00 PM	Fin de la sesión

## Viernes 26 de abril de 2019

8:30 AM	Técnicas de supervisión para los riesgos de ICT/cyber por <i>Frank Adelman – Fondo Monetario Internacional</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El rol del supervisor extra situ</li> <li>• Gestión de riesgo y las 3 líneas de defensa</li> <li>• Programa de supervisión</li> </ul>
10:00 AM	Pausa para el café
10:30 AM	Evaluaciones in situ del <i>cyber risk</i> : una visión desde el Mecanismo Único de Supervisión por <i>Silvia Senabre López – Banco de España</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enfoque y marcos</li> <li>• Retos y resultados</li> </ul>
12:00 AM	Almuerzo
1:30 PM	Caso de estudio - ¿Cómo responder a un ciber ataque?
3:00 PM	Cierre de sesión y del taller Entrega de certificados



## Biografía de los expositores

**Frank Adelmann** es experto en el sector financiero, con enfoque en seguridad cibernética; se unió al Fondo Monetario Internacional en agosto de 2018. Entre 2009 y julio de 2018 trabajó varios años como inspector en el sitio para el Banco Central Europeo y Banco Centro Alemán, dichas inspecciones se centraron en los temas de riesgo operativo, riesgo de TI, ICAAP, negocio comercial y la gobernanza interna. Tiene una maestría en economía, una licenciatura en banca central internacional y es Auditor Certificado en Sistemas de Información.



**Renate Essler** es funcionaria de políticas dentro de la Autoridad Federal de Supervisión Financiera (BaFin) en Alemania desde 2012. Trabaja en la sección de supervisión bancaria desarrollando normativas en materia de infraestructuras de TI (incluidos los procesos de organización y gestión / gobernanza) a nivel nacional y europeo. Su enfoque principal es la evaluación de las infraestructuras de TI en los bancos en general y, en particular, los planes de recuperación ante desastres, procesos de ingeniería de software y servicios de subcontratación (*outsourcing*). Regularmente apoya y realiza auditorías de TI en los bancos. Tiene una maestría en matemáticas combinada con economía de la Universidad de Ulm. De 1992 a 2001, trabajó para el Westdeutsche Landesbank Girozentrale en Düsseldorf y de 2001 a 2011 para Price Waterhouse Coopers en la auditoría del sector de servicios financieros.



**Tim Maurer** es Director Conjunto de la Iniciativa sobre Ciberpolíticas en *Carnegie Endowment for International Peace* y dirige el trabajo de Carnegie dedicado a 'la ciberseguridad y el sistema financiero'. Es miembro de varios diálogos de seguridad cibernética (*Track 1.5 dialogues*) y del grupo asesor de investigación de la Comisión Mundial sobre la Estabilidad del Ciberespacio. *Foreign Policy, CNN, Slate,*

*Lawfare*, *TIME* y otros medios académicos y de comunicación han publicado su trabajo. En enero de 2018, Cambridge University Press publicó su libro *Cyber Mercenaries: The State, Hackers, and Power*, un amplio estudio en el que se examinan las relaciones *proxy* entre los estados y los piratas informáticos (*hackers*). Tiene una maestría en Políticas Públicas de Harvard Kennedy School.



**Silvia Senabre** es experta en TI con más de 17 años de experiencia como supervisora y reguladora de riesgos en el sector bancario. Es representante del Banco de España en los distintos organismos reguladores internacionales e instituciones en iniciativas relacionadas con la regulación y supervisión del riesgo cibernético, computación en la nube (*cloud computing*), tercerización (*outsourcing*) o tecnología financiera (*fintech*). Antes de incorporarse a Banco de España, Silvia trabajó para varias empresas de servicios de TI. A lo largo de sus 13 años de carrera profesional en el sector privado, desempeñó diferentes cargos, desde desarrolladora de *software* hasta gerente de cuentas, principalmente en el sector financiero. Silvia es licenciada en Matemáticas y cuenta con una Maestría en Ciencias de la Computación; además, cuenta con certificaciones CISA y CISM.