



eiopa
EUROPEAN INSURANCE
AND OCCUPATIONAL PENSIONS AUTHORITY

Sesión 1: Regulación y supervisión de Insurtech

Lazaro Cuesta

Seminario Regional sobre Capacitación de Supervisores de Seguros de Latinoamérica ASSAL - IAIS
San José (Costa Rica), Octubre 2019

DIGITALIZACIÓN

Ciber-riesgo

Inteligencia artificial

Block-chain

REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DE SEGUROS

Protección al tomador

Estabilidad financiera

- Neutralidad tecnológica
- Proporcionalidad
- Integridad del mercado
- Enfoque basado en la actividad

Internet de las cosas

UBI/SBU

INSURTECH

Big Data

Seguros P2P



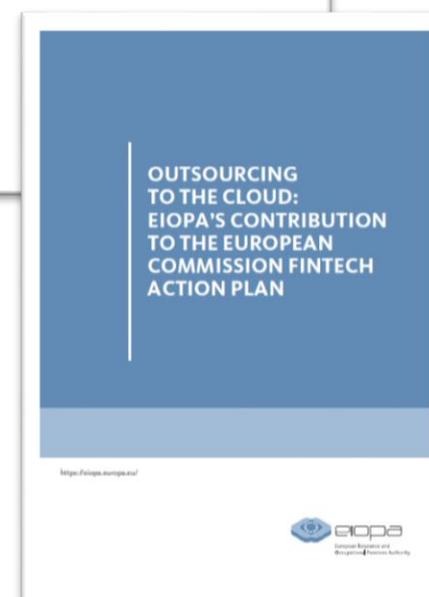
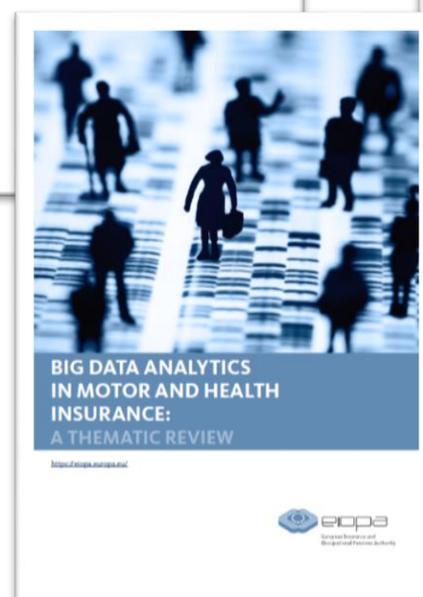
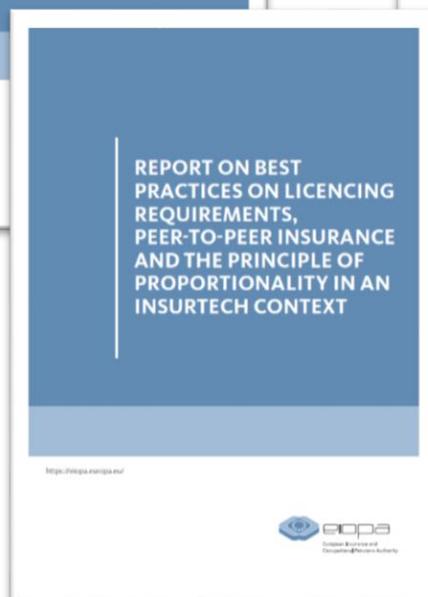


Grupo Consultivo
de Expertos en
Ética Digital en
Seguros

Mesas redondas InsurTech

- Abril de 2019: uso de la computación en la nube por las empresas de seguros
- Junio de 2018: facilitadores de innovación, principio de proporcionalidad y modelos de negocio de seguros P2P
- Noviembre de 2017: uso de "big data" para la fijación de precios y su impacto en la suscripción y la gestión de riesgos
- Abril 2017: cómo la tecnología y los datos están remodelando el panorama de los seguros

Iniciativas de EIOPA



Marco normativo

Legislación horizontal:

Directiva sobre la privacidad y las comunicaciones electrónicas, Directiva sobre comercialización a distancia de servicios financieros, Directiva sobre seguridad de las redes y sistemas de información, Directiva sobre prevención del blanqueo de capitales, etc.

Normativa europea sobre protection de datos:

- Consentimiento y transparencia, Portabilidad, Derecho al olvido

Normativa sobre servicios financieros:

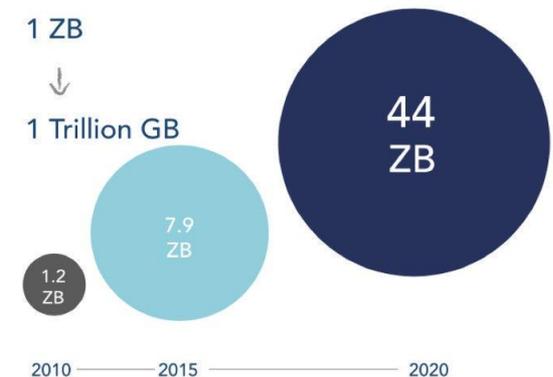
Directiva de distribución de seguros, Solvencia II

- Obligación de actuar con honestidad, imparcialidad y profesionalidad, en el mejor interés de los clientes
- Normas sobre gobernanza de productos
- Gestión de riesgos

«Macrodatos» (Big data) se refiere a una gran cantidad de diferentes tipos de datos producidos a alta velocidad a partir de un gran número de diversos tipos de fuentes. Para manejar los conjuntos de datos muy variables y en tiempo real de hoy en día, se necesitan nuevas herramientas y métodos, como software, algoritmos y procesadores de gran potencia.[...] Esto nos ayuda a generar nuevas ideas o soluciones o a predecir los acontecimientos futuros con mayor precisión. (Comisión Europea, 2014)

- Experiencia de las entidades financieras en análisis de datos
- Crecimiento exponencial de los datos disponibles
- Multiplicación de la capacidad para almacenar y procesar datos

Active Growth of Global Data
zettabyte



Source: CSC, IDC.

Fuentes de datos tradicionales	Nuevas fuentes de datos
<ul style="list-style-type: none">▪ Datos médicos▪ Datos demográficos▪ Datos de cobertura▪ Datos de comportamiento▪ Datos de pérdidas▪ Datos de población▪ Datos de eventos de la naturaleza▪ Otros datos tradicionales (por ejemplo, calificación crediticia, información de los talleres de reparación de automóviles..)	<ul style="list-style-type: none">▪ Datos telemáticos▪ Datos en medios online▪ Datos digitales propios de las compañías de seguros▪ Datos de geocodificación▪ Datos genéticos▪ Datos de la cuenta bancaria / tarjeta de crédito▪ Otros datos digitales

Diseño y desarrollo de producto

- Productos de seguros basados en el uso
- Productos y servicios a medida.
- Nuevos productos

Precios y suscripción

- Mejor evaluación de riesgo
- Nuevos factores de calificación
- Nuevos generadores de siniestros y modelos predictivos
- Optimización de precios
- Modelos predictivos

Venta y distribución

- Asesoramiento automatizado.
- Desintermediación de los procesos de venta.
- Sistemas sofisticados de gestión de relaciones con clientes
- Mayor frecuencia e interacción con el cliente

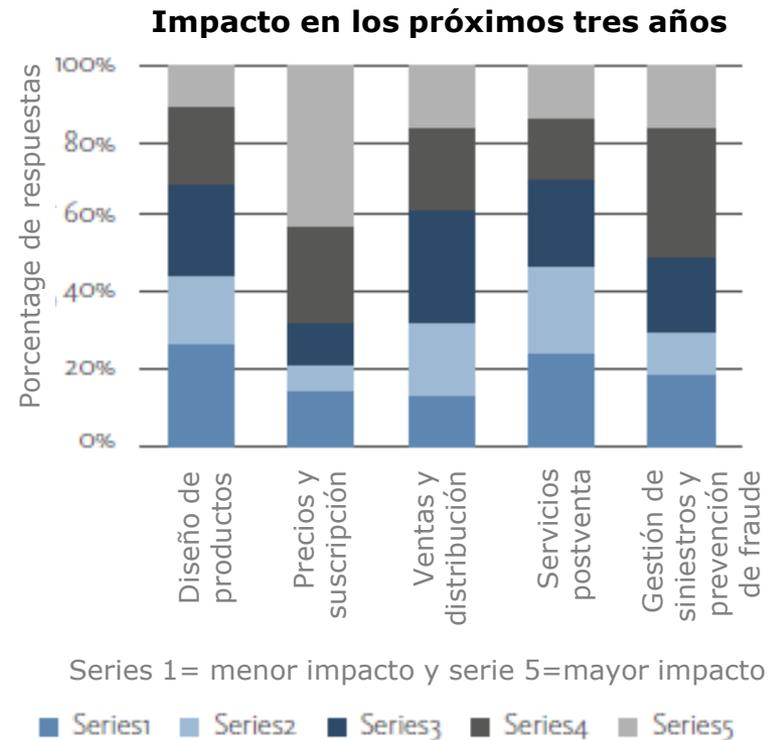
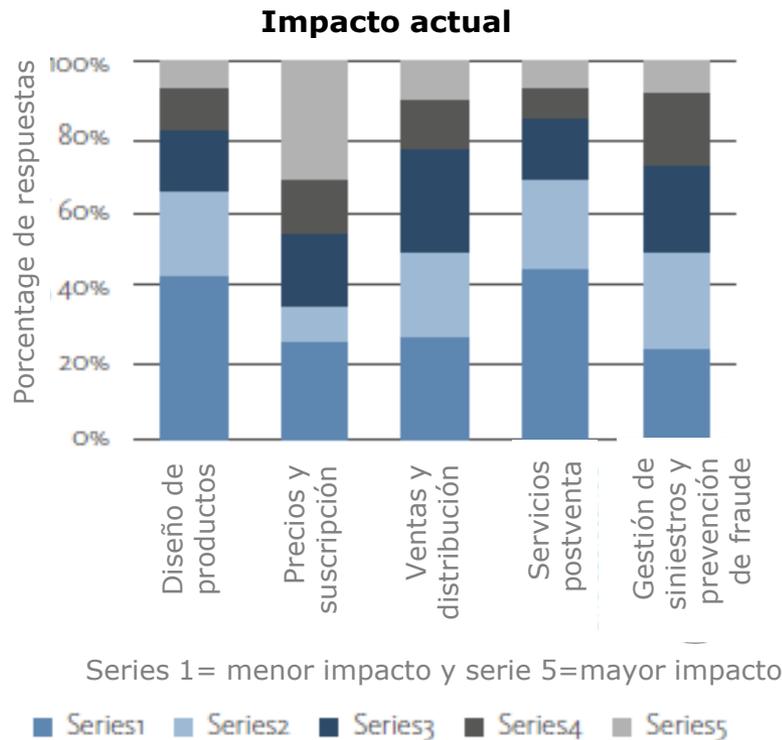
Servicios y asistencia postventa

- Aplicaciones para teléfonos inteligentes
- Servicio 24/7, accesible desde cualquier lugar
- Chatbots
- Advertencias de seguridad en caso de inundación, tormenta, etc., basadas en datos de geolocalización

Gestión de siniestros

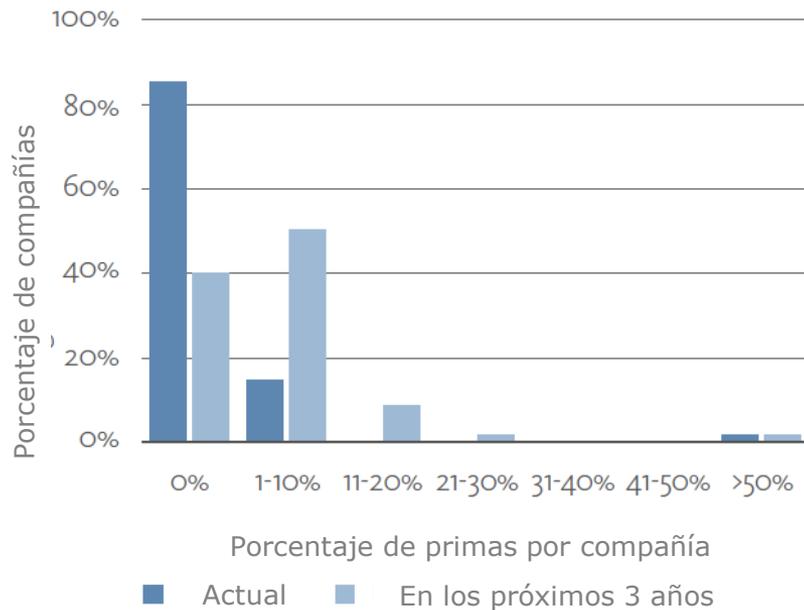
- Mejor análisis de fraude
- Tecnología para estimar costes de reparación a través de imágenes/ videos
- Segmentación automatizada de siniestros por tipo y complejidad.
- Verificación automatizada de facturas y proceso de pago

Impacto de Analisis de "Big Data"

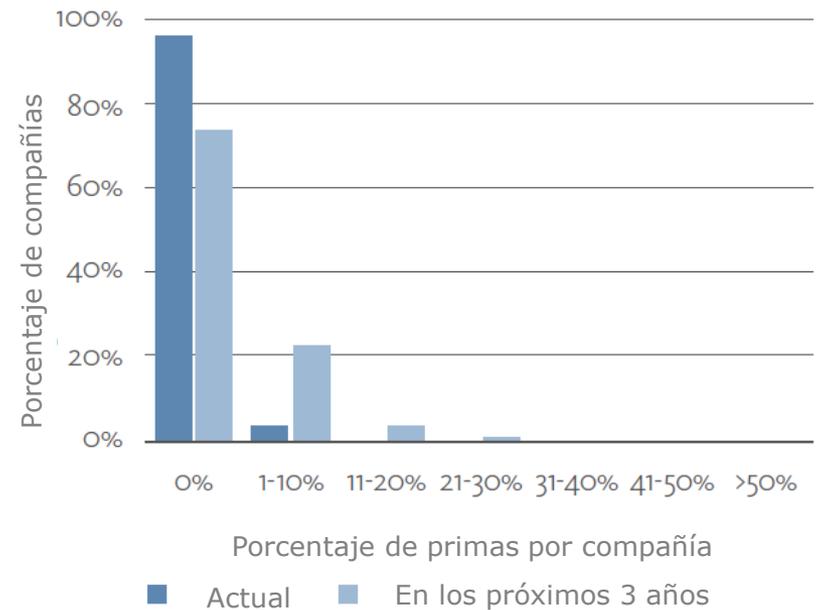


Penetración del seguro basado en uso

SBU - Automóviles

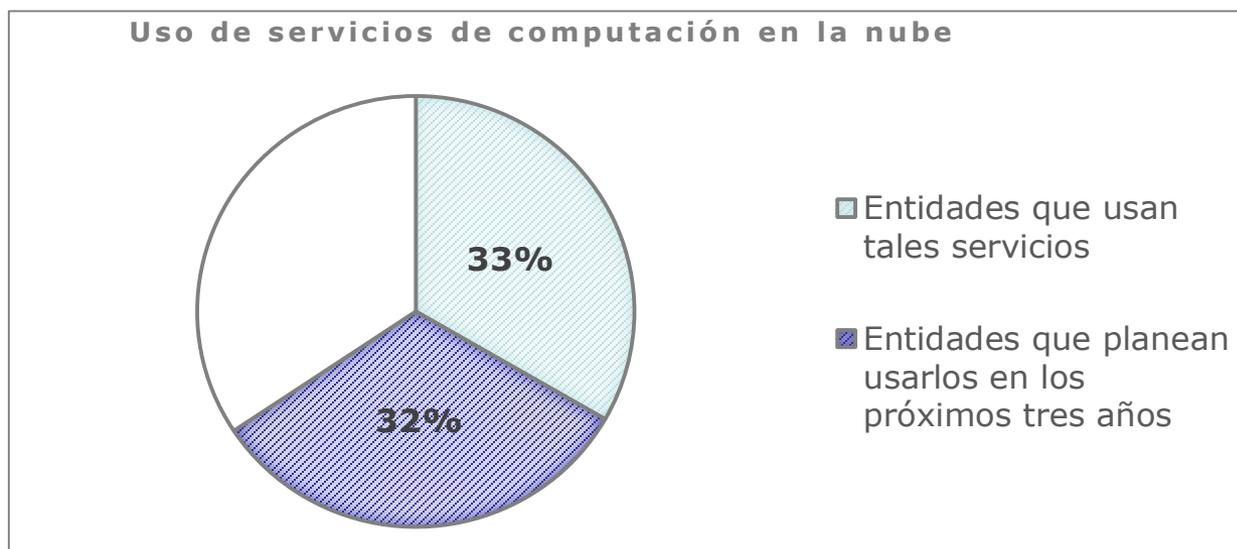


SBU - Salud



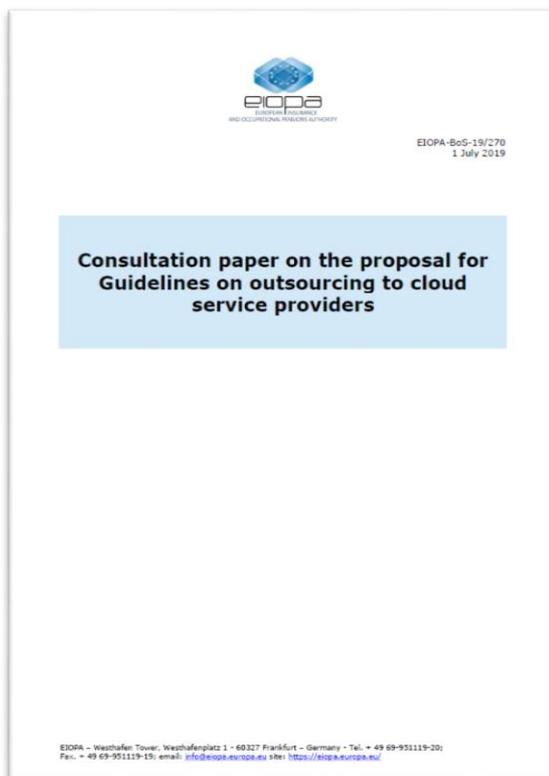
Oportunidades	Desafíos
<ul style="list-style-type: none">✓ Incremento de la satisfacción y retención del cliente✓ Mejora en el análisis del fraude✓ Mejora en la valoración del riesgo✓ Procesos más rápidos y en tiempo real✓ Precios individualizados✓ Mayor personalización de productos y servicios✓ Menores costes de operaciones✓ Prevención y mitigación de riesgos✓ Incremento del compromiso con el cliente✓ Cumplimiento normativo	<ul style="list-style-type: none">? Cumplimiento normativo? Confianza del consumidor? Problemas de precisión de datos? Equidad / consideraciones éticas? Ciber riesgos? Riesgos reputacionales? Acceso a datos / oligopolios de datos? Escasez de conocimiento/habilidades? Datos heredados? Nuevos competidores que ingresan al mercado...

- Uso extensivo de externalización en la nube por nuevos participantes y por ciertos nichos de mercado (optimización de gastos, innovación)
- Parte de la estrategia de transformación digital de los mayores grupos aseguradores europeos
- Nivel de uso no homogéneo entre países de la UE



Áreas a clarificar

- aplicación de la **definición legal de “externalización”** a la compra de servicios en la nube;
- evaluación de riesgos y **notificación a las autoridades** competentes antes de entrar en un acuerdo de externalización en la nube;
- **gestión de riesgos** específicos asociados al uso de servicios de computación en la nube (por ejemplo: seguridad de datos y sistemas, confidencialidad, riesgo legal y reputacional, riesgo de concentración);
- aplicación de los requisitos de **auditoría y acceso** a los acuerdos;
- supervisión de los acuerdos de externalización en la nube



Consulta pública sobre una propuesta de directrices de EIOPA sobre externalización a proveedores de servicios en la nube

- Fecha límite de la consulta: 30 Septiembre 2019
- Aprobación: antes de finalizar 2019
- Entrada en vigor: 01 July 2020 – 1 Julio 2022

Antecedentes;

- Respuesta de EIOPA al Plan de Acción de la Comisión Europea sobre Fintech (Marzo 2019)
- Recomendaciones de EBA (European Banking Authority) sobre externalización a proveedores de servicios en la nube

Propuesta de directrices

1. Servicios en la nube y externalización
2. Principios generales de gobernanza para externalización
3. Política escrita sobre la externalización
4. Notificación a la autoridad supervisora
5. Requisitos de documentación
6. Análisis previo
7. Evaluación de materialidad
8. Evaluación de riesgos

Propuesta de directrices

9. "Due diligence" del proveedor de servicios en la nube
10. Requisitos contractuales
11. Derechos de acceso y auditoría
12. Seguridad de datos y sistemas
13. Subcontratación
14. Control y supervisión de los acuerdos
15. Derechos de rescisión y estrategias de salida
16. Supervisión de los acuerdos de externalización en la nube por las autoridades supervisoras

Supervisión de los acuerdos de externalización en la nube

- Enfoque basado en riesgo
- **Valoración supervisora:**
 - ✓ Gobernanza de los acuerdos
 - ✓ Recursos, habilidades y conocimientos
 - ✓ Gestión de riesgos
- **Inspecciones in-situ** a los proveedores de servicios en la nube
- Posibles **medidas:**
 - Mejora de la gobernanza, restricción del ámbito de la externalización, salida de los acuerdos



Muchas gracias

Lázaro Cuesta Barberá

EIOPA

European Insurance and Occupational Pensions Authority

WesthafenTower | Westhafenplatz 1

60327 Frankfurt am Main | Germany

Tel: +49 69 9511 19-381

Email: lazaro.cuesta@eiopa.europa.eu