



Bundesverband
Deutscher
Versicherungs-
Makler e.V.

Digitalisierung / Cyber – regulatorische Trends

Dr. Bernhard Gause, LL.M. (Edinburgh)

**Seminar für Versicherungswissenschaft der Universität
Hamburg, 15.12.2022**

Übersicht

- 1) Digitalisierungstrends Versicherung**
- 2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM**
- 3) Differential pricing: EIOPA Konsultation**
- 4) Digital Organisational Resilience Act (DORA): Verordnungsentwurf EU-KOM**
- 5) EIOPA consultations on a) supervisory statements on exclusions in insurance products arising from systemic events and b) on management of non-affirmative cyber exposures**
- 6) Diskussion Lösegeldversicherung**

1) Digitalisierungstrends Versicherung

- **Cloud Computing**
- **Internet of Things**
- **Artificial Intelligence**
- **Customer Experience Excellence**
- **Eindämmung Versicherungsbetrug**

1) Digitalisierungstrends Versicherung

„ Getting ahead in the insurance industry
means going digital“ Joachim Wenning, CEO
Munich Re (Tech Trend Radar 2022)

2) Open Finance

„Ist open insurance Zukunftsmusik für die Versicherungsbranche?“

Konferenz 10.11./11.11.2022

....und viele weitere events...

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Kontext: Open data / Open banking (PSD 2) – Richtlinie (EU) 2015/2366, Gesetz zur Umsetzung der Zweiten Zahlungsdiensterichtlinie in 2018:

Banken werden verpflichtet, Schnittstellen (Application Programming Interfaces, API) einzurichten, über die Drittdienstleister auf die Zahlungskonten der Bankkunden zugreifen können.

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Open Insurance als Schlüssel für Innovation
auch im Versicherungskontext?

- Hintergrund: EU-KOM Digital Finance
Strategy September 2020
- EIOPA Discussion Paper / Konsultation Anfang
2021 – feedback statement 15. Juni 2022
- Mai 2022: EU-KOM lanciert 5 Konsultationen
zu review of PSD2 / open finance

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Chancen:

- Standardisierte Kommunikation zwischen Versicherten, Versicherern und Drittanbietern wie Plattformen (anstelle bilateraler Vereinbarungen) könnte innovative services für den Kunden ermöglichen
- Beispiel: Ruhestandsplanung (oder weiter: „Financial home“)

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Risiken:

- Verbraucherschutz: Datensicherheit, kombiniert mit Künstlicher Intelligenz: financial exclusion?
- Level playing field: gleicher Zugang aller Akteure zu den Daten, auch für KMU?
- Economies of scale im heterogenen Versicherungsbereich?

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Positionen / Forderungen:

- Level playing field – gleicher Zugang für alle
- Besonderheiten des Versicherungssektors müssen berücksichtigt werden – ggf. keine verpflichtende Einrichtung von Schnittstellen
- Kosten- /Nutzenanalyse
- Klare Beschreibung der Rolle & Rechte der Versicherungsvermittlerschaft

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Feedback statement Juni 2022 zum
Diskussionspapier aus 2021:

Mehrheit der Antwortenden ist der Ansicht,
dass ein unlevel playing field wahrscheinlich ist

Weitere player: BIPRO, FRIDA (Free Insurance
Data Initiative)

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Oktober 2022: Report on Open Finance – Expert Group on European financial data space (mandatiert von EU-KOM):

- 1) Fair competition / equal and fair access to data
- 2) Clear liability framework is required
- 3) A compensation scheme should be established to ensure the fair allocation of costs
- 4) Designated authorities should monitor the evolution of the open finance market based on KPI's
- 5) Consent management: data perimeter?
- 6) Use cases: banking sector disagrees – might harm the pivotal role of the credit intermediary!
- 7) Access to in-vehicle-data: no objection!

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

BaFin, Veröffentlichung vom 10.11.2022:

„Open Finance – Voraussetzungen für den Weg in ein offenes Finanzwesen in der Europäischen Union“

- 1) Finanzregulierung der Open Finance-Dienstleister?
- 2) Verpflichtende oder freiwillige Einrichtung von Schnittstellen?
- 3) Zusammenspiel von Finanzaufsicht und Datenschutz
- 4) Verhinderung von Oligopol / Monopol

2) Open Finance: Konsultationen EU-KOM

Ausblick (EIOPA chair Petra Hielkema at the Insurance Innovators Summer Festival in Munich on 22 June 2022):

- „...moving from Open Banking to Open Insurance is not something that our sector would want to rush into. It is reasonable to tread very carefully here for the stakes are high and there are risks on all sides. The information insurers already hold and especially the data consumers might share is much more complex and sensitive than a record of payments. This needs to be given due consideration“.
- EU-KOM: Legislativvorschlag 2. Quartal 2023

3) Differential pricing: EIOPA Konsultation

Definition:

- „.....those pricing techniques in which consumers with similiar risk and cost of service characteristics are charged different premiums for the same insurance product“
- Problem insbesondere: Günstige Einstiegspreise, Anstieg bei Vertragsverlängerung mit Hilfe Verhaltensforschung: wo ist die Schmerzgrenze, ab wann schaut sich der Kunde nach einem günstigeren Produkt um?

3) Differential pricing: EIOPA Konsultation

Handlungsoptionen EIOPA:

- No action
- A thematic review
- A warning on differential pricing
- A ban on differential pricing

...oder: Supervisory statement!

- Adressat: Versicherungsunternehmen. Aber: Vermittler sind gebeten, soweit sie Kenntnis von Preisdifferenzierungs-Praktiken haben, diese im Rahmen der Konsultation einzubringen

3) Differential pricing: EIOPA Konsultation

EIOPA Fragen (Auswahl):

- Sind differential pricing Techniken bekannt?
- Werden diese mit fortschreitender Digitalisierung (Big data, Künstliche Intelligenz) zunehmen? Sehen Sie Risiken?
- Sehen Sie es als unfair an wenn ein Produkt so aufgesetzt ist dass es auch bei außergewöhnlich steigenden Preisen bei Vertragsverlängerung auf die Trägheit des Kunden setzt sich anderweitig umzusehen?
- Sollten aus diesem Grund adäquate Regeln für das Produktfreigabeverfahren eingeführt werden?

3) Differential pricing: EIOPA Konsultation

- Grundsatz: der Versicherungsvertrieb muss hinreichend darüber informiert werden, welche Preisanpassungen bei Vertragsverlängerungen vorgesehen sind („fair and transparent information“)
- Die nationalen Aufsichten sollen sicherstellen, dass die Produktfreigabeprozesse dem entsprechen: off-site supervision, on-site inspections, thematic reviews
- Ggf. Ergreifung adäquater Maßnahmen durch die Aufsicht

4) Digital Organisational Resilience Act (DORA): Verordnungsentwurf EU-KOM

Veröffentlichung des Verordnungsentwurfs am 24.9.2020 durch die Europäische Kommission

Ziel: Stärkung der digitalen operationalen Resilienz durch einheitliche Regeln für den gesamten Finanzsektor

Annahme durch EP am 10.11.2022, Umsetzung durch MS zwei Jahre nach Inkrafttreten

4) Digital Organisational Resilience Act (DORA): Verordnungsentwurf EU-KOM

Regulierungsbausteine:

- a) Identifizierung und Priorisierung kritischer Geschäftsprozesse
- b) Dokumentation der maximalen Ausfalltoleranz
- c) Erfassung der für die identifizierten Geschäftsprozesse notwendigen Ressourcen
- d) Regelmäßige Schwachstellentests
- e) IKT-Vorfallsmeldepflichten an Aufsichtsbehörde

4) Digital Organisational Resilience Act (DORA): Verordnungsentwurf EU-KOM

- Im ursprünglichen Verordnungsentwurf waren Versicherungsvermittler voll erfasst.
- Forderung Bipar: Herausnahme, da die Anwendung auf den Vermittlungsbereich unverhältnismäßig wäre (VU und Softwareanbieter bereits erfasst)

Nun verabschiedet: Vermittler, die KMU sind (bis 250 MAK) werden ausgenommen

5) EIOPA consultations on a) supervisory statements on exclusions in insurance products arising from systemic events and b) on management of non-affirmative cyber exposures

- a) Ausschluss systemischer Risiken in Versicherungspolicen: Pandemien, Klimawandel, große Cyberattacken

- b) Unklare Ausschlüsse in Cyberpolicen & „stille“ Cyberrisiken in konventionellen Haftpflicht- oder Sachdeckungen

**EIOPA STREBT EINHEITLICHE
AUF SICHTSPRAKTIKEN IN EUROPA AN**

a) Draft supervisory statement on exclusions in insurance products in relation to risks arising from systemic events

Sind Bedingungen klar formuliert hinsichtlich Pandemie, den Angriff auf die Ukraine und Naturkatastrophen? Dabei sind Bedürfnisse und Charakteristika des Zielmarktes zu beachten.

POG-Prozess: Testverfahren durchführen, fortlaufende Beobachtung ob sich von Ausschlüssen negative Effekte ergeben

a) Draft supervisory statement on exclusions in insurance products in relation to risks arising from systemic events

Position Bipar:

- das vorliegende aufsichtsrechtliche statement ist inakzeptabel, überfordert Produktfreigabeprozess – Diskussion z.B. über Definition Krieg / Terror wird seit Jahren in internationalen Gremien geführt
- Keine Verantwortlichkeit der Vermittler für unklare Bedingungen der Versicherer

a) Draft supervisory statement on exclusions in insurance products in relation to risks arising from systemic events

„Schäden, die ein privater Versicherer nicht tragen kann. Zahlt im Fall eines großen Hackerangriffs die Versicherung? Jürgen Reinhart vom Rückversicherer Munich Re erklärt, was sie für Kunden und Steuerzahler bedeuten“ (Spiegel, 25.11.2021)

„Cyberversicherer müssen Kriegsklauseln überarbeiten“ (VM, 21.04.2022)

„Lloyds schließt staatliche Cyberattacken aus“ (VM, 19.08.2022)

a) Draft supervisory statement on exclusions in insurance products in relation to risks arising from systemic events

Exkurs:

PPP-Modell zur Absicherung systemischer Risiken (Pandemie / Cyber) ?

b) Supervisory statement on non-affirmative cyber exposures

2020: EIOPA strategy on cyber underwriting

Jetzt:

- Aufforderung an VU – fortlaufende Identifikation & Bemessung Schadenpotential & klarer Ein-oder Ausschluss von versteckten Cybergefahren in konventionellen Haftpflicht- oder Sachverträgen
- Aufsichtsbehörden sollen handling überwachen (Solceny II)

b) Supervisory statement on non-affirmative cyber exposures

„Volle Klarheit für Silent Cyber“ (Allianz, 2019)

„Vorsicht: Silent Cyber-Ausschlusswelle in derzeitigen Renewals“ (Kanzlei, 2020)

„S&P sorgt sich um Silent Cyber“ (VM, 2021)

6) Diskussion Lösegeldversicherung

Bitkom: Cyber-Crime Schäden in Deutschland
in 2021 iHv 223,5 Mrd EUR

„Ransomware will remain cyber threat No.1“
(Munich Re, Cyber-Versicherung: Risiken und
Trends 2022)

- In 2021 alle 11 Sekunden weltweit ein Angriff
- Ransomware-Programme sind im Dark web für 40 USD im Monat zu mieten

6) Diskussion Lösegeldversicherung

„Simkin: Die Hacker sind schon da“ (VM, 7. August 2022)

„Russische Cyberattacken auf deutsche Unternehmen steigen sprunghaft an“ Nahezu die komplette deutsche Wirtschaft ist laut einer Studie des Digitalverbands Bitkom von den Attacken betroffen (HB, 31. August 2022)

„HDI: Besserer Schutz vor Cyberangriffen nötig“ (VM, 30. August 2022)

6) Diskussion Lösegeldversicherung

Bitkom-Präsident: „Auf keinen Fall sollte Lösegeld gezahlt werden. Häufig erhalten die Opfer ihre Daten selbst dann nicht in einem brauchbaren Zustand zurück – und zugleich werden die Täter zu weiteren Angriffen motiviert, und die können auch dasselbe Unternehmen erneut treffen.“

Lösegeldzahlungen als „Wurzel allen Übels?“

6) Diskussion Lösegeldversicherung

Juni 2022: 52 WissenschaftlerInnen und andere IT-ExpertInnen fordern Verbot der Versicherung von Lösegeldzahlungen

- Studie: 42 % der Betroffenen zahlen Lösegeld, Durchschnitt: 250.000 EUR; Kosten der Wiederaufnahme des IT-Betriebs ohne Zahlung: 1,6 Mio EUR
- 80 % der befragten Unternehmen hatten eine Lösegeld-Versicherung
- 74 % aller Ransomware-Zahlungen gingen an Kriminelle in Russland

Könnte ein Verbot der Versicherung von Lösegeldzahlungen dies eindämmen?

6) Diskussion Lösegeldversicherung

Juli 2022, Geneva Association: Ransomware –
An insurance market perspective:

„Ein ausschließliches Verbot der Versicherung
von Lösegeldzahlungen wäre besonders
uneffektiv, weil es die Opfer eines wichtigen
Schutzinstrumentes berauben würde, in der
andere Finanzierungsmöglichkeiten schwer zu
finden sind“

Kein Patentrezept gegen Ransomware,
Versicherung wichtig auch für Prävention!

6) Diskussion Lösegeldversicherung

Frankreich: Generali und Axa versichern keine Lösegeldzahlungen mehr

Deutschland: Herbstkonferenz 2021 der Innenminister – kein Beschluss, aber:

„...es ist in höchstem Maße problematisch, wenn Versicherungen Lösegeldzahlungen abdecken“

„...das wird jetzt von Fachleuten geprüft, insbesondere die Rechtsfragen“

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!



Dr. Bernhard Gause, LL.M.
Bundesverband Deutscher Versicherungsmakler e.V.
Admiralitätstraße 58, 20459 Hamburg
Telefon 040/3698200
www.bdvm.de