

Your World First

CMS
Law Tax

CMS Versicherungs-Frühstück, 29. Mai 2019

Big Data und künstliche Intelligenz – Chancen und Herausforderungen für Versicherer

Your World First

CMS
Law Tax

Datenschutzrechtliche Rahmenbedingungen Versicherungs(aufsichts)rechtliche Rahmenbedingungen

Dr. Dirk Spacek, CMS Zürich

Dr. Clemens von Zedtwitz, CMS Zürich

Big Data



Datenspeicher-Infrastruktur: Wohin der Datenberg?

- Eigene Server?
- Externalisierungsoptionen:
 - Step 1: Data Center?
 - Step 2: Cloud Computing?
 - Step 3: Outsourcing Provider?
- Kontrollverlust?
- Compliance Risiken?



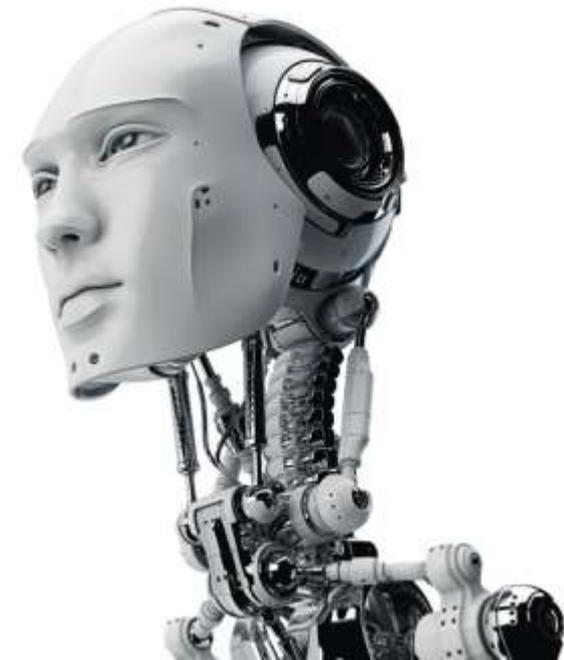
Big Data Analytics: Abarbeiten des Datenbergs...

- Effiziente **Datenauswertung** gewinnt an Bedeutung. **Chancen:**
 - Besseres Kundenverständnis (Interaktion, Abläufe, Muster):
 - Optimierung und Schaffung neuer Versicherungsprodukte.
 - Risk Management: Risk profiling.
 - Predictive Claim Processing.
 - Claims Management Benchmarking.
 - IT-Security: Erkennen von Verhaltensauffälligkeiten:
 - Fraud detection/fraud management.
 - Erkennen von long-term-Cyberattacks.



Künstliche Intelligenz: Zuhilfenahme von Robotern für Abarbeitung des Datenbergs?

- Künstliche Intelligenz (KI): Automatisierung intelligenten Verhaltens und maschinelles Lernen (Teilgebiet Informatik).
- **Chancen:** Effizienzgewinne, Optimierung, Kostenersparnisse.
- Wie wird es eingesetzt?
- Kontrollverlust? Compliance Risiken?



Risiken (Compliance): Rechtliche Auslegeordnung

- Schweizer Bundesgesetz über den Datenschutz (DSG).
- Europäische Datenschutzgrundverordnung (DSGVO).
- Verantwortlichkeitsaspekte.
 - Art. 716a OR: Verwaltungsrat (Oberleitung und Organisation des Unternehmens). Sorgfaltspflicht.
 - Risikomanagement und interne Kontrolle für finanzielle, operationelle und reputationsmässige Risiken (Swiss Code on Corporate Governance).
- Versicherungs(aufsichts)rechtliche Rahmenbedingungen:
 - VVG/VAG (sowie FINMA-Rundschreiben).
 - KVG/ATSG (*leges speciales* zum DSG).
 - Grundsatz der Solidarität im Versicherungswesen (Nicht-Diskriminierung).

DSG – summarized in a nutshell

- Anwendbar: **Personenbezogene Daten** (identifizierte oder identifizierbare natürliche oder juristische Person).
- Sei **transparent** über den **Zweck der Datenbearbeitung** und bleibe dabei! (Mitteilung oder Einwilligung als Basis für Transparenz; Art. 4 DSG).
- Nimm **nicht mehr** personenbezogene **Daten als Du brauchst** (Grundsatz der Verhältnismässigkeit/Datensparsamkeit; Art. 4 DSG).
- **Übermittle** personenbezogene Daten **nicht in unsichere Drittländer ohne Absicherung** (Art. 6 DSG).
- Wende **angemessene Sicherheitsmassnahmen** auf von Dir bearbeitete personenbezogene Daten an (Art. 7 DSG).
- **Datenbearbeitung durch Dritte ist zulässig, wenn** (i) Bearbeitung wie der Inhaber selbst, (ii) keine entgegenstehende Geheimhaltungspflicht, (iii) Datensicherheit gewährleistet (Art. 10a DSG).

Datenschutzrecht und Big Data Analytics

- Big Data Analytics stellt herrschende DSGVO-Konzepte in Frage. Ausgewählte Herausforderungen:
- Big Data Pool anonymisierter Daten. Also keine personenbezogenen Daten i.S. des DSGVO mehr?
- Big Data und Datensparsamkeit: Widerspruch?
- Konzept der Transparenz (via Mitteilung oder Einwilligung) schwer vereinbar.

Datenschutzrecht und obl. Krankenversicherung

- **Sektorspezifische Erschwernisse für obligatorische Krankenversicherung?**
- Art. 84 KVG (Bearbeiten von Personendaten).
- Art. 33 ATSG (Schweigepflicht).
- Art. 17 DSG (Datenbearbeitung durch Bundesorgane).
- **Im Einzelnen, siehe: "Bonusprogramm Helsana+". BVGeR-Urteil vom 19. März 2019 (A-3548/2018).**

Datenschutzrecht und Künstliche Intelligenz

– **Automatisierte Einzelfallentscheidungen**

– Art. 22 DSGVO:

"Die betroffene Person hat das Recht, nicht einer ausschliesslich auf einer automatisierten Verarbeitung – einschliesslich Profiling – beruhenden Entscheidung unterworfen zu werden, die ihr gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet oder sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt".

– Art. 19 E-DSG:

"Die Verantwortliche informiert die betroffene Person über eine Entscheidung, die ausschliesslich auf einer automatisierten Bearbeitung, einschliesslich Profiling, beruht und die für sie mit einer Rechtsfolge verbunden ist oder sie erheblich beeinträchtigt".

"Er gibt der betroffenen Person auf Antrag die Möglichkeit, ihren Standpunkt darzulegen. Die betroffene Person kann verlangen, dass die Entscheidung von einer natürlichen Person überprüft wird".

Datenauswertung und Solidarität im Versicherungswesen?

- **Big Data Analytics und erweiterte Risikoanalyse?**
- Grundsatz der Solidarität im Versicherungswesen (Risikobündelung).
- Bündelung von Risiken vs. individuelle Risikoallokation (und individuelle Angebotsfestlegung). Besteht ein Diskriminierungsrisiko?





Law. Tax

Your free online legal information service.

A subscription service for legal articles
on a variety of topics delivered by email.

cms-lawnow.com

CMS Legal Services EEIG (CMS EEIG) is a European Economic Interest Grouping that coordinates an organisation of independent law firms. CMS EEIG provides no client services. Such services are solely provided by CMS EEIG's member firms in their respective jurisdictions. CMS EEIG and each of its member firms are separate and legally distinct entities, and no such entity has any authority to bind any other. CMS EEIG and each member firm are liable only for their own acts or omissions and not those of each other. The brand name "CMS" and the term "firm" are used to refer to some or all of the member firms or their offices.

CMS locations:

Aberdeen, Algiers, Amsterdam, Antwerp, Barcelona, Beijing, Belgrade, Berlin, Bogotá, Bratislava, Bristol, Brussels, Bucharest, Budapest, Casablanca, Cologne, Dubai, Duesseldorf, Edinburgh, Frankfurt, Funchal, Geneva, Glasgow, Hamburg, Istanbul, Kyiv, Leipzig, Lima, Lisbon, Ljubljana, London, Luanda, Luxembourg, Lyon, Madrid, Manchester, Mexico City, Milan, Monaco, Moscow, Munich, Muscat, Paris, Podgorica, Poznan, Prague, Reading, Riyadh, Rio de Janeiro, Rome, Santiago de Chile, Sarajevo, Seville, Shanghai, Sheffield, Singapore, Skopje, Sofia, Strasbourg, Stuttgart, Tirana, Utrecht, Vienna, Warsaw, Zagreb and Zurich.

cms.law