

INNOVACIÓN,
TECNOLOGÍA
Y SEGUROS

Sesiones Daños – Ponencia 2
Responsabilidad Civil y el Internet
Algunos Aspectos de un Nuevo Tipo de
Riesgo



26
CONVENCIÓN DE
ASEGURADORES
AMIS

Werner Bautz
Gen Re, Alemania
19 de abril 2016

- 1. Riesgo Cibernético**
- 2. El Internet de las Cosas**



Informe del 14.01.2016 del **Foro Económico Mundial** sobre los **riesgos globales actuales**

- Los 5 riesgos globales más importantes son:
 - Cambio climático
 - Armas de destrucción masiva
 - Crisis del agua
 - Migración involuntaria
 - Cambios en el precio de la energía



- Los **5 riesgos económicos globales** más importantes son:
 - Desempleo / subempleo
 - Shocks en los precios de la energía
 - Falta de gobernabilidad nacional (principal preocupación en Latinoamérica y el Caribe)
 - Crisis fiscales
 - Burbujas de precios en los mercados bursátiles
 - **Ciberataques**
- En Estados Unidos
 - Mayor preocupación por los **riesgos y ataques cibernéticos**

Riesgo Cibernético – Contexto Empresarial

- Artículo de „**Welivesecurity**“ de Lysa Myers del 8 de junio de 2015 citando un „Informe de Ponemon“:
 - Costo creciente de las **filtraciones y brechas de datos**
 - Costo promedio por empresa afectada: US\$3,8m, 23 % más del año anterior
 - Representa un costo de US\$217 por cada registro robado, en **hospitales** de EE.UU. son US\$398

- **Ataques cibernéticos**

- **Vandalismo, sabotaje** a los sistemas de tecnología informática (TI) o introducción de virus con
 - **imposibilidad** de la organización de **ingresar al sistema** de TI
 - paralización del servicio a clientes
- **Responsabilidad Civil por falta de seguridad suficiente**

Áreas de Riesgos Cibernéticos

- Invasión en la **privacidad de personas**
 - **Divulgación de información personal** de empleados o terceros (fotos personales, datos bancarios, información médica)
- **Extorsión cibernética**
 - Retención de datos de la organización o de terceros por chantajistas

Áreas de Riesgos Cibernéticos

- Uso indebido de la **Propiedad Intelectual** de terceros
 - Derechos de autor
 - Marcas registradas, patentes
- Responsabilidad Civil Profesional de **proveedores de servicios** de Internet
 - Errores u omisiones en el **diseño** o mantenimiento o en la instalación de los sistemas informáticos
 - **Pérdida de datos** de los clientes

Áreas de Riesgos Cibernéticos

- Terrorismo: **Sabotaje de sistemas de infraestructura**
 - Interrupción del suministro de energía eléctrica o de agua
 - Paralización de sistemas de comunicación
- Peligro de **virus**
 - **Introducción accidental** de un virus o código malicioso al sistema de un tercero
 - **Falta de seguridad** del propio sistema
 - **Manipulación** de datos

Áreas de Riesgos Cibernéticos

- El riesgo cibernético es tanto un riesgo de daños propios como de terceros
- **Se necesita una solución combinada**
- Sectores más rigurosamente regulados: **Sanidad Pública y Servicios Financieros**. Exposición severa en el **sector de educación**, sin que exista la correspondiente reglamentación

- „Riesgo directo“
 - Costos de **notificación** del ataque
 - Costos del **análisis de las pérdidas** de datos
 - Costos de las **reparaciones** de los sistemas
 - Costos de la **recuperación o restauración** de los datos
 - Costos de la **verificación de identidad de las víctimas**
 - **Lucro Cesante**

- „Riesgo de terceros“
 - **Costos de tramitación y juicios** por denuncias de los clientes
 - **Indemnización** de los clientes por daños directos y lucro cesante consecutivo (p.ej. acceso a los datos, servicio a clientes)
 - **Multas** y tasas legales



II. El Internet de las Cosas



¿Qué significa el Internet de las Cosas?

- Son objetos **equipados con sensores interconectados** a través del internet → la digitalización en línea del mundo real
- Objetos autónomos **recogen un sinnúmero de datos** de su entorno, los analizan y **los transfieren**, p.ej. a empresas, hospitales o la administración pública
- P.ej. las redes digitales serán en el futuro el **nervio vital del municipio inteligente**
 - Facilitan la planificación y monitoreo del suministro de **agua, gas y electricidad**

El Internet de las Cosas

- Ventajas en la **planificación de la infraestructura**, lo que es importante para la fundación de nuevas empresas
- En un futuro no muy lejano **cualquier tipo de cosas será interconectado**, desde simples bolígrafos o ropa („**wearables**“ = tecnología de control de salud), hasta casas (“**smart homes**”, p.ej. detección remota de humo o inundación, control remoto de la casa contra invasión), hasta automóviles y máquinas industriales

El Internet de las Cosas

- Otras ventajas: **Monitoreo de la salud** de ancianos
- Prevén también que el Internet de las Cosas **alterará todo** el mundo económico en todos los niveles
- **Problema:** Las cosas inteligentes se conciben para mejorar la calidad de vida, la protección contra uso impropio es difícil y costosa



- Hay que ver este desarrollo junto con **otras innovaciones**, p.ej.:
 - Computación en la nube („cloud computing“)
 - Red eléctrica inteligente („smart grid“)
 - Tecnología robótica
 - (otra innovación Nanotecnología)

Desarrollo rápido del Internet de las Cosas





¿Cuáles son los riesgos del Internet de las Cosas?



- 1. Privacidad y seguridad de los datos**
- 2. Ataques cibernéticos**
- 3. Responsabilidad Civil**



- Necesidad de proteger la **privacidad de las personas**
- El juntar, memorizar y analizar de los datos puede resultar en la colección y utilización de información sensible

Tres tipos de información sensible:

- **Información personal:** datos biométricos, información médica o financiera, número de pasaporte o de elector, → peligro de robo de identidad („phishing“)
- **Información corporativa:** secretos comerciales (incluso investigación y desarrollo), intenciones de adquisición, información sobre clientes y proveedores, información financiera
- **Información gubernamental** para proteger la seguridad pública



- Temas p.ej.:
 - ¿Cómo y dónde se **guardan los datos**, quién tiene y cómo se controla el acceso?
 - **Medidas de protección** contra el abuso de los datos, p.ej.
 - Colección, análisis y entrega a terceros de los datos para fines de **mercadeo**
 - Incertidumbre sobre la **propiedad y uso** de datos de consumidores
 - **Complicación si se encargan contratistas** con el análisis de los datos

Internet de las Cosas: Privacidad y Seguridad

- Si hay pérdida o deterioro de datos, ¿quién tiene la responsabilidad, y cómo se evalúa la pérdida?
- **Monitorización laboral:** Posibilidad de supervisar el comportamiento de los trabajadores
 - en el puesto de trabajo y durante las horas laborales
 - en cualquier lugar y fuera de las horas laborales
- **Daños Personales y Materiales**

Ver más adelante

- **Ataques a los sensores** son riesgos importantes para el funcionamiento de las cosas
- Dimensión creciente si nos imaginamos que en un futuro cercano **miles de millones de objetos estarán interconectados** a través de internet
 - **Vehículos autónomos**
 - **Monitoreo de la salud personal** (marcapasos, dispositivos portables [“wearables”])
 - **Suministro** de electricidad con una red inteligente
 - **Conexión entre aeronaves** – incluso drones – y sistemas en tierra

- Mal o no funcionamiento de los dispositivos causando **daños físicos** a personas o cosas

– Temas:

- **Negligencia del productor será difícil a comprobar**
- **Difícil** también dentro del proceso de producción **poder identificar la causa exacta** que llevó un producto a fallar

➔ **¿Responsabilidad objetiva?**

- En el diseño de software siempre pueden presentarse problemas, esto es ampliamente conocido →
 - Teoría del riesgo socialmente aceptado („**riesgo permitido**“)
 - Ciertas deficiencias de funcionamiento **son tolerables** y no llevan a la r.c. objetiva
- Necesidad demostrar un **defecto de diseño irrazonablemente peligroso** para los usuarios



- Daños físicos en personas o bienes:
Responsabilidad civil del productor si se realizó un defecto irrazonablemente peligroso
- Manipulación de los dispositivos inteligentes por **piratas informáticos (hackers)**
 - **Temas:**
 - **¿Precauciones suficientes** de defensa (seguridad cibernética) instaladas en los dispositivos?
 - **¿Cómo se definen los estándares** mínimos de defensa?
 - **¿Quién los define?**

Internet de las Cosas: Seguro de Responsabilidad Civil



- Daños físicos a personas o bienes: **Muy probablemente no son excluidos** de las coberturas de responsabilidad civil
 - **Peligro de no considerar este riesgo** en la suscripción
- **Pérdidas financieras puras: Normalmente excluidas**, al menos en Latinoamérica

INNOVACIÓN,
TECNOLOGÍA
Y SEGUROS

Sesiones Daños – Ponencia 2
Responsabilidad Civil y el Internet
Algunos Aspectos de un Nuevo Tipo de
Riesgo



26
CONVENCIÓN DE
ASEGURADORES
AMIS

Gracias por su atención
Werner Bautz, Gen Re Alemania
19 de abril 2016

Aviso de Propiedad



Gen Re preparó el material contenido en esta presentación únicamente para fines de información. El material es basado en fuentes de información considerados fiables y/o producidos por Gen Re, pero no garantizamos por su exactitud o integridad. El contenido de esta presentación es intentado de proporcionar una orientación general del tema. Se necesitará asesoría especializada según sus circunstancias específicas.

The material contained in this presentation has been prepared solely for informational purposes by Gen Re. The material is based on sources believed to be reliable and/or from proprietary data developed by Gen Re, but we do not represent as to its accuracy or its completeness. The content of this presentation is intended to provide a general guide to the subject matter. Specialist advice should be sought about your specific circumstances.

