

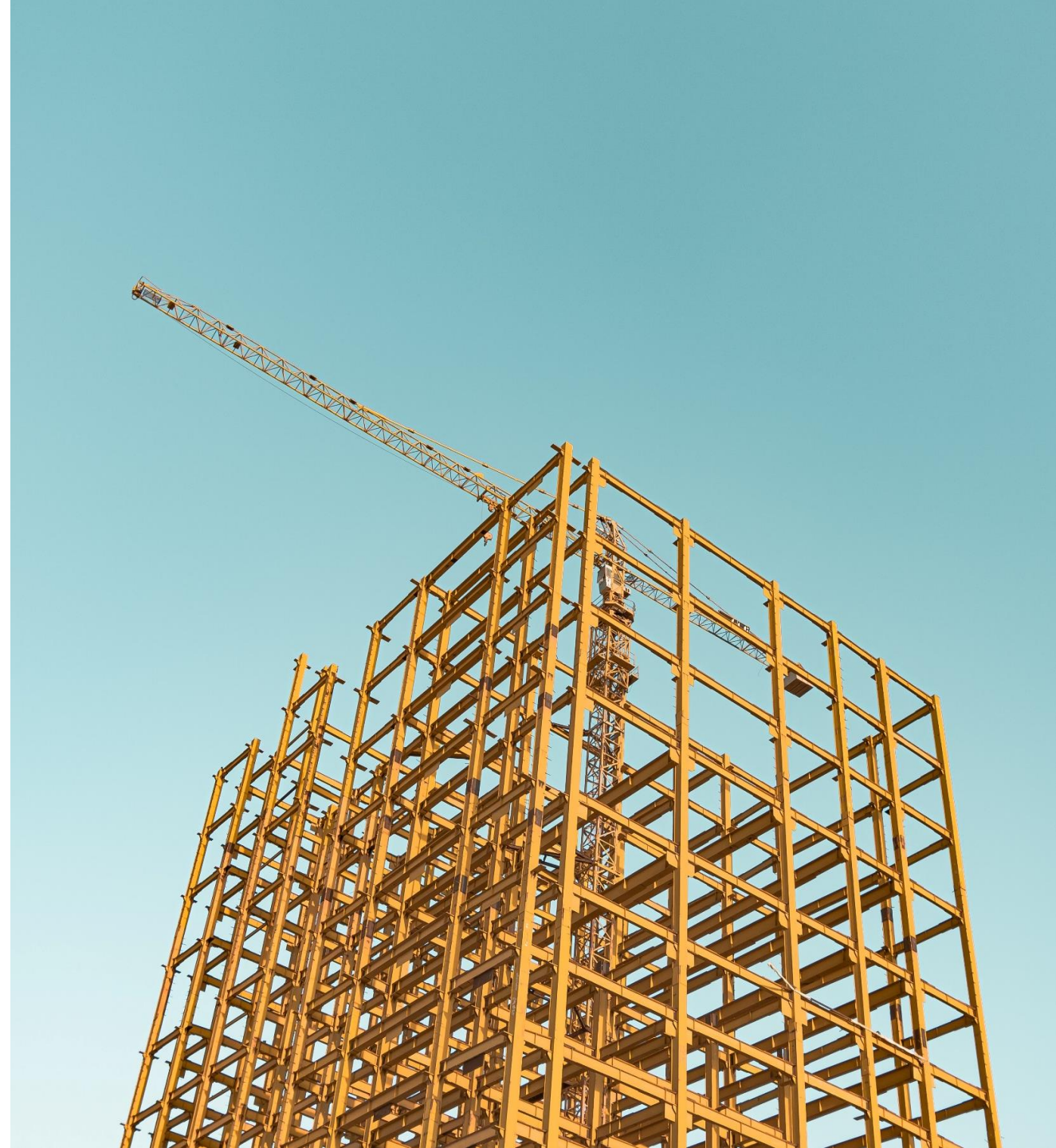


Der EU AI Act

Voraussetzungen für eine
effektive Umsetzung

Sarah Johanna Zech
Head of Global Privacy Advisory & Data Ethics
Allianz SE

11. Münchner Datenschutz-Tag, 24.11.2023, München



Agenda

1 Warum KI-Governance?

3 Änderungen durch die EU
KI-Verordnung

2 Allianz KI-Governance

4 Herausforderungen
für die Umsetzung

Warum KI-Governance?

Auslöser für regulatorischen Trend

Schnelligkeit technologischer Entwicklung

Black-Box KI, Bias, Fairness Fragen

Neue Rechts- und Reputationsrisiken

Diskussion um KI & Ethik, Nachhaltigkeit

Allianz

KI-Governance

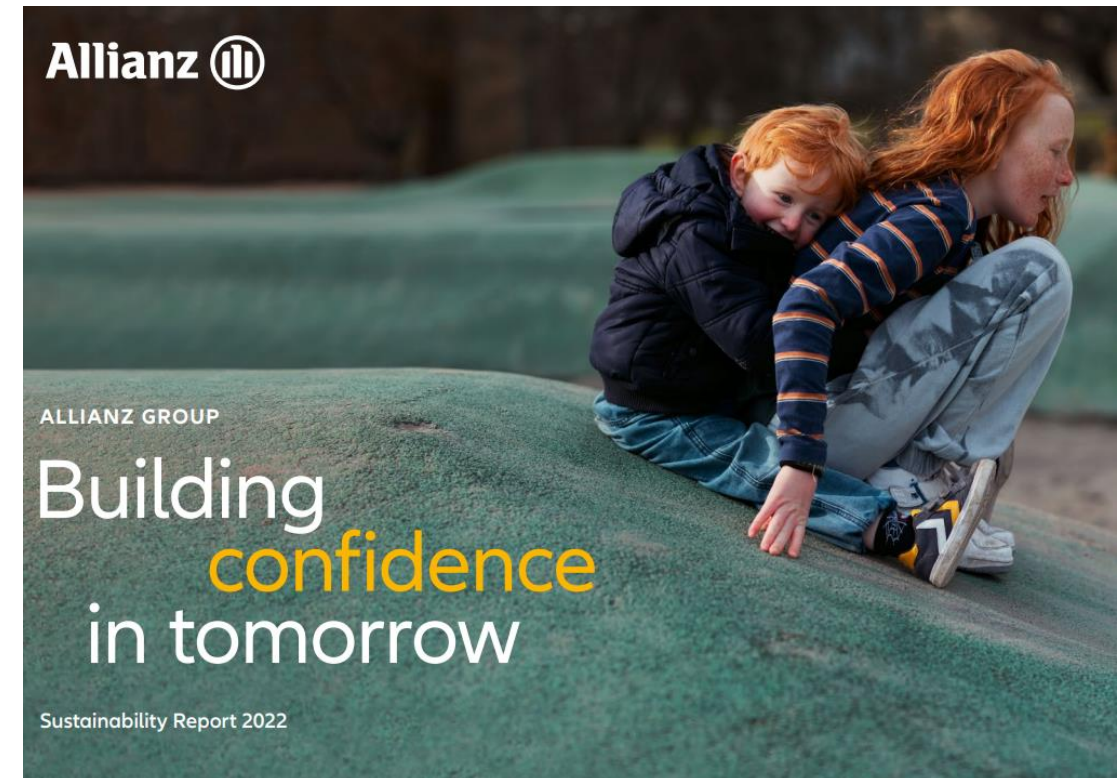
Allianz Sustainability Report 2022

Data Ethics Chapter

“Our aim is to maintain stakeholder trust and position Allianz as a leader in conducting **data-driven business** in a **trustworthy and ethical manner**. [...]

We strive for a **responsible use of Artificial Intelligence (AI)** in our business activities based on a strong AI Governance framework. This includes ensuring a **human centric approach** in our usage of AI systems.

Ensuring compliance with current and upcoming regulations and **embedding best practices** in anticipation of regulatory change are also high priorities in fulfilling our data ethics commitments.[...]”



KI Governance auf mehreren Ebenen

Data Advisory Board

- Vertreter aus dem **Vorstand** und verschiedenen Funktionen wie **Privacy, Data Analytics, Data Architecture, Legal, Regulatory Affairs**
- Bereitet Entscheidungen des Vorstands zu **Datenethik** und weiteren datenbezogenen Themen vor

AI Practical Guidance

- Bereits implementiert in verschiedenen **AZ Tochtergesellschaften**, begleitet von einem entsprechenden **Trainingsprogramm**
- Stärkt **KI Prinzipien** wie Transparenz und menschliche Aufsicht, die mittels **“state-of-the-art” Data Science Techniken** umgesetzt werden
- Berücksichtigt **geltendes Recht**; bereitet gleichzeitig auf **EU KI-Verordnung** vor

Ethics Impact Assessment

- “Privacy & Ethics Impact Assessment” eingeführt, um **KI spezifische Risiken** zu identifizieren und zu mitigieren; baut auf bereits **bestehenden Prozessen** des Risikomanagements auf
- Fördert **“Ethics by Design”**

Allianz principles for a responsible usage of AI

www.allianz.com



Transparency

We **openly communicate** the purpose of AI systems and when we use AI/Chatbot.

We follow a **risk-based** approach to attain suitable **levels of interpretability**.



Privacy

AI may only be used in line with applicable **privacy laws** and Allianz Privacy Standard.

We conduct a **Privacy and Ethics Impact Assessment** when AI uses personal data.



Human Agency and Control

Usage of AI systems must **respect** customers' **autonomy** and **decision-making**.

We ensure an appropriate, **risk-based** level of **human control**.



Fairness & Non-Discrimination

We commit to **avoiding** direct and indirect **discrimination** (e.g., on the basis of gender or race).

We **mitigate potential bias** in the data and in the model.



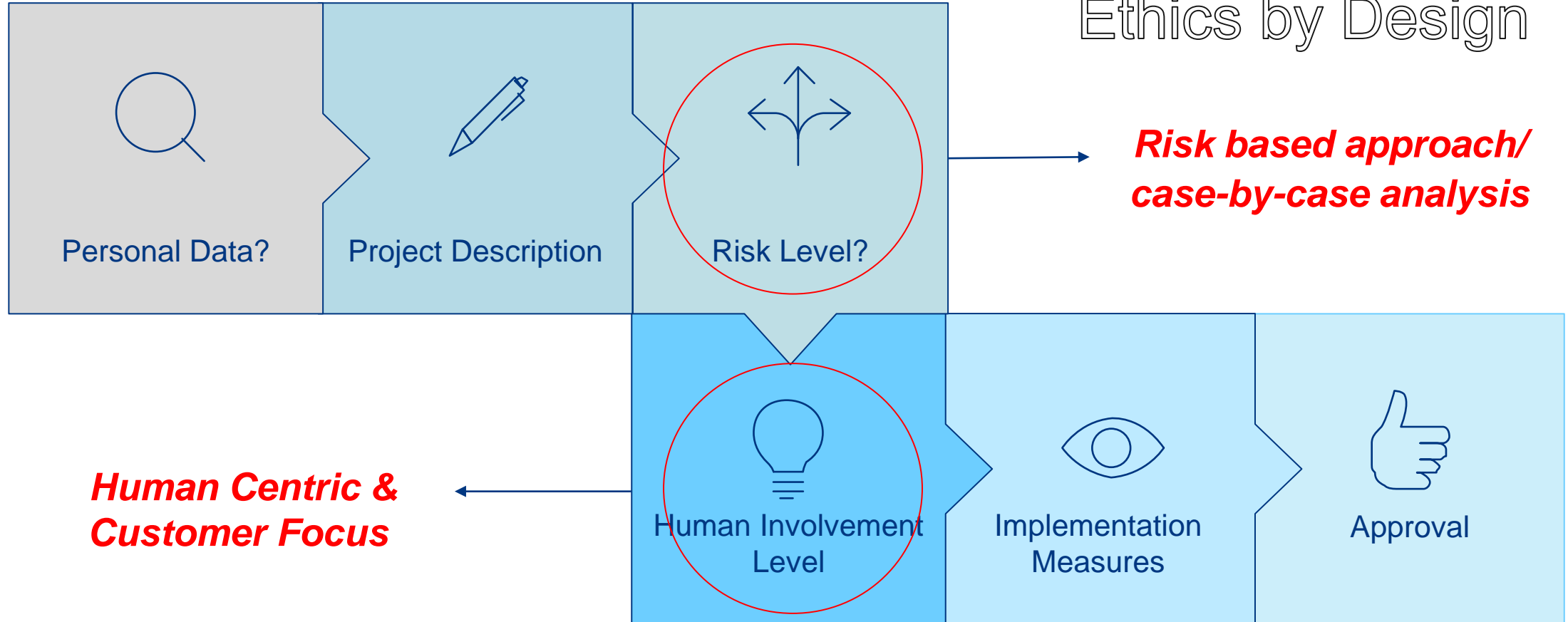
Accountability

We **monitor AI systems** to ensure that decisions match the intended outcome.

We keep **auditable documentation** on our compliance.

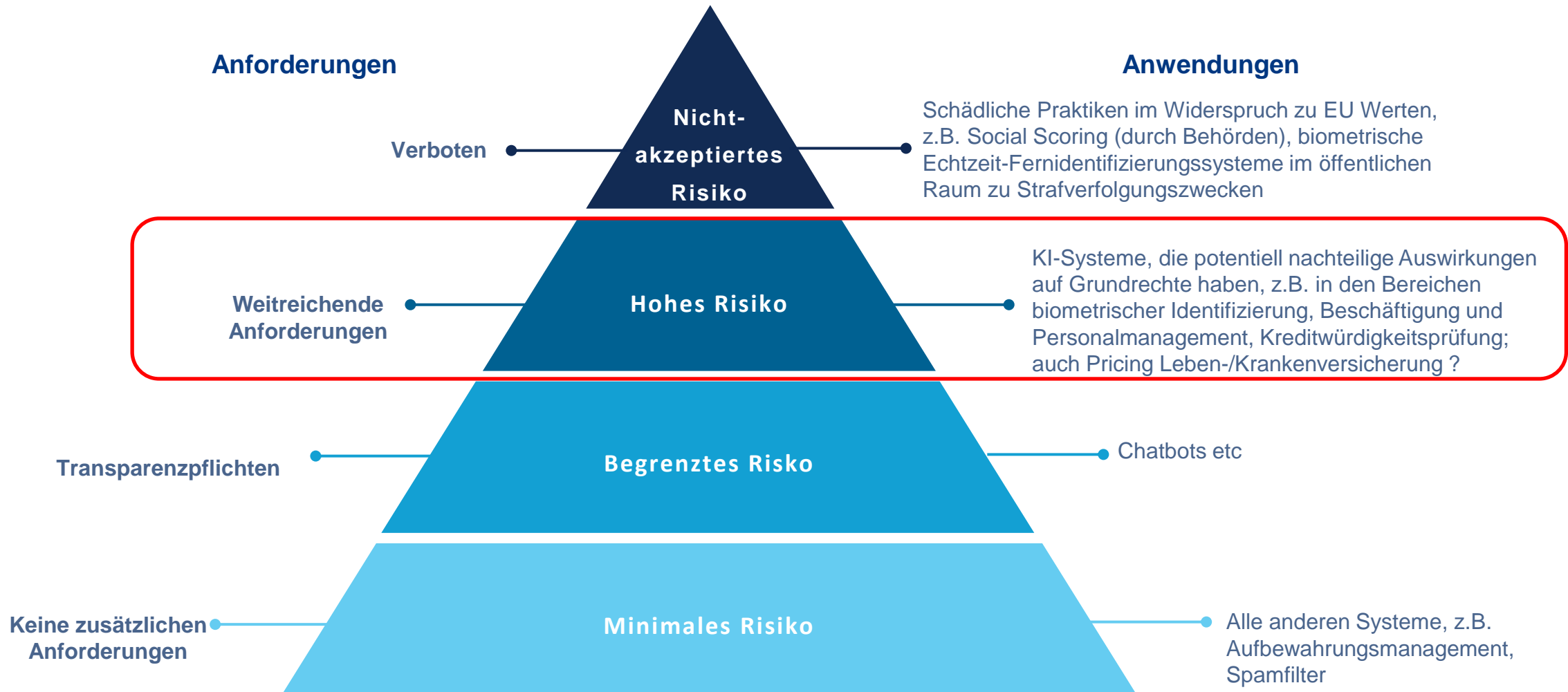
Privacy & Ethics Impact Assessment

Ethics by Design



Änderungen durch die EU KI-Verordnung

Hochrisiko-KI im Fokus der KI-Verordnung



Was EU COM Vorschlag mit sich bringt

Kritische Regelungsbereiche

Gegenstand

- **Sehr weite KI-Definition** wirkt in erheblichem Umfang in traditionelle Geschäftsbereiche
- Definition geht weit **über Machine Learning hinaus** (ursprünglicher Ausgangspunkt für Regulierung)

Sanktionen

- Geldbußen bis zu €30 Mio. or **6% des gesamten weltweiten Jahresumsatzes**
- Größer als Gelbußen nach der DSGVO (4% des weltweiten Jahresumsatzes)

Anforderungen Hochrisiko-KI

- **Strikte Anforderungen an Hochrisiko-KI erhöhen** technische Herausforderungen und operationellen Aufwand:
 - **Transparenz:** detaillierte Kundeninformationen enthalten u.a. Fähigkeiten und Leistungsgrenzen des KI-Systems sowie eine Erläuterung des Outputs des Systems (nicht nur im Fall automatisierter Entscheidungsfindung)
 - **Menschliche Aufsicht:** meint nicht nur die Möglichkeit der Unterbrechung des Systembetriebs, sondern auch ein vollständiges Verstehen der Fähigkeiten und Leistungsgrenzen des KI-Systems
 - **Konformitätsbewertung:** zumindest bei bestimmten KI-Systemen reicht eine intern durchgeführte Kontrolle Spezialvorgaben für Kreditinstitute, um Konformitätsbewertung, Risikomanagement- und Dokumentationsvorgaben in bestehendes Aufsichtsrecht zu integrieren (Richtlinie 2013/36/EU: CRD IV)

Governance

- **Europäischer Ausschuss für Künstliche Intelligenz** führt zu weiterer Komplexität des Aufsichtsregimes

Reallabore

- Beachten die Maßnahmen zur Innovationsförderung **Wettbewerbsgleichheit?**

Rat der Europäischen Union: Allgemeine Ausrichtung (12/2022)

- ✓ **KI-Definition** wird auf maschinelles Lernen sowie logik- und wissensgestützte Konzepte **eingegrenzt**.
- ✓ **Das Verbot** der Nutzung von **KI für die soziale Bewertung** wird auf **private Akteure** ausgeweitet.
- ✓ Zur Klassifizierung von KI-Systemen als **Hochrisiko-Systeme** wird eine **horizontale Prüfebene** eingeführt, um nicht solche Systeme zu erfassen, die wahrscheinlich kein erhebliches Risiko für Gesundheit, Sicherheit oder Grundrechte bedeuten.
- ✓ **Vereinfachungen** bei den Anforderungen an Hochrisiko-KI-Systeme, z.B. bei der **Datenqualität** („so weit wie möglich fehlerfrei“) oder **technischen Dokumentation**.
- ✓ Pflichten für Anbieter von **KI mit allg. Verwendungszweck** („die als Hochrisiko-KI-System verwendet werden können) in Verbindung mit **Durchführungsrechtsakten**.
- ✓ **Änderungen** beim Europäischen **KI Ausschuss**, die eine gewisse Schwächung der EU Kommission zum Vorteil der Mitgliedsstaaten, aber auch eine **stärkere Beteiligung von Interessenträgern** vorsehen (Einrichtung einer ständigen Untergruppe).
- ✓ **Klarstellungen** des Verhältnisses zum **bestehenden Unionsrecht** (Datenschutz, Verbraucherschutz etc), das durch die KI-Verordnung ergänzt und hiervon unberührt bleiben soll. Entsprechendes soll für die **Zuständigkeiten der Datenschutzbehörden** gelten.

EU Parlament: Finale Position (06/2023)

- ✓ **KI-Definition** orientiert sich an **OECD**: maschinenbasiertes System, das mit **unterschiedlichem Grad an Autonomie** operieren kann und für explizite oder implizite Ziele Ergebnisse wie Vorhersagen, Empfehlungen oder Entscheidungen generieren kann, die das physische oder virtuelle Umfeld beeinflussen.
- ✓ **Verbotskatalog** noch mehr **ausgeweitet**.
- ✓ Zur Klassifizierung von KI-Systemen als **Hochrisiko-Systeme** wird auch eine **horizontale Prüfebene** idS vorgeschlagen, dass KI-Systeme ein hohes Risiko darstellen, wenn von ihnen ein **erhebliches Risiko** für Gesundheit, Sicherheit oder Grundrechte von **natürlichen Personen (oder für die Umwelt)** ausgeht.
- ✓ Pflichten für Anbieter von **Basismodellen (Foundation Models)**, insbesondere zur Einrichtung eines Risikomanagementsystems zur Mitigation von Risiken für die Gesundheit, Sicherheit oder Grundrechte von **natürlichen Personen oder für die Umwelt, Demokratie, Rechtsstaatlichkeit**.
- ✓ Zusätzlich soll es spezielle Pflichten bei **Generativer KI** geben, z.B. bezüglich Transparenz und Schutzmaßnahmen gegen illegale Inhalte.
- ✓ **Europäischer KI Ausschuss** soll eine klarere **Aufsichtsfunktion** erhalten.

Herausforderungen für die Umsetzung

Regulatorische Fragen mit Auswirkung auf Umsetzungsaufwand (Bsp.)

Hochrisiko-
Klassifizierung/
Prüfung

Spezialregeln
Generative KI

Zuständige
Behörden

Umfang
Risikoprüfungen

Pflichtenverteilung
zwischen
Anbietern und Nutzern

Behördenkoordination

Praktische Herausforderungen



Folgenabschätzung

- **Welche internen Systeme/** Anwendungen sind betroffen (abhängig von **KI Definition**)?
- Wie viele **Hochrisiko-Systeme?** (neben HR-Bereich z.B. Pricing in der Lebens-/Krankenversicherung?)
- **Administrativer/Technologischer Aufwand** (für XAI, Bias Detection etc)



Governance

- Einbindung neuer Vorgaben in bestehendes **Risikomanagement** (zB. Solvency II)
- **Unternehmensinterne Zuständigkeiten**
- **Zertifizierungsprozesse** bzw. **Harmonisierte Standards**
- **Abstimmung/** Interaktion mit **Behörden**



Change-Management

- **Training/Upskilling** Mitarbeiter
- **Frühzeitige Einbindung** der Mitarbeiter
- Wirksame **Umsetzung menschlicher Aufsicht** bei KI-Entwicklung/Anwendung
- **Mitarbeiter Empowerment** durch KI
- **Evaluierung der Auswirkungen** des KI-Einsatzes auf Mitarbeiter

Thank you!

