



CLYDE & Co

# Datenschutzrechtliche Anforderungen an den Einsatz künstlicher Intelligenz

Forum Versicherungsrecht – Datenschutz in der Versicherungswirtschaft

Rechtsanwalt Jan Spittka, Clyde & Co Europe LLP

5. September 2023

# Einführung



Quelle: Terminator 2: Judgment Day, 1991

Quelle: <https://www.politico.eu/article/italian-privacy-regulator-bans-chatgpt/>

# Einführung

Und wenn du nicht mehr weiter weißt, dann gründest du nen Arbeitskreis...



## 105. Konferenz der unabhängigen Datenschutzaufsichtsbehörden des Bundes und der Länder am 10. und 11. Mai 2023

– Protokoll –

### TOP 04 – Bericht aus dem Europäischen Datenschutzausschuss

Der **BfDI** berichtet von drei Treffen des Europäischen Datenschutzausschusses.

#### 78. Plenartagung:

- Entscheidung nach Art. 65 DSGVO zum Entscheidungsentwurf der irischen Datenschutzaufsichtsbehörde zu Meta Platforms Ireland
- Einrichtung der Taskforce ChatGPT

### TOP 19 – Arbeitsaufträge an die Taskforce KI

Die DSK beauftragt die Taskforce KI, ein Gutachten mit den folgenden Themenschwerpunkten zu erstellen:

- Mögliche zukünftige Aufgaben und Befugnisse der Datenschutzbehörden des Bundes und der Länder gemäß der DSGVO bzw. der KI-Verordnung
- Notwendige Ressourcen zur Erfüllung dieser Aufgaben
- Fachliche Ressourcen: welche rechtlichen und technischen Kenntnisse wären zur Erfüllung der verschiedenen Aufgabenbereiche nach der KI-Verordnung notwendig. Wieviel Personal wird benötigt?
- Technische Ressourcen: Welche Arbeitsmittel wären notwendig?
- Nationale Zusammenarbeit und Zusammenarbeit in der EU

Es wird um einen Sachstandsbericht bis zur 106. DSK gebeten.



# Einführung

## Datenschutzbehörde vs. Open AI



Landesbeauftragte für Datenschutz - Postfach 71 16 - 24171 Kiel

OpenAI L.L.C  
3180 18th St  
San Francisco  
CA 94110  
USA

Vorab per E-Mail an

Landesbeauftragte für  
Holstenstraße 98  
24103 Kiel  
Tel.: 0431 988-1200  
Fax: 0431 988-1223  
Ansprechpartner/in:

Durchwahl: 988-1200  
Aktenzeichen:  
LD4-90.41/23.017

Kiel, 19. April 2023

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Landesbeauftragte für Datenschutz ist die Datenschutzaufsichtsbehörde des deutschen Bundeslandes Schleswig-Holstein. Sie überwacht gemäß Art. 57 Abs. 1 lit. a) der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO), § 40 Abs. 1 des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) und § 17 Abs. 1 Satz 3 des Landesdatenschutzgesetzes Schleswig-Holstein die Anwendung, Einhaltung und Durchsetzung der Vorschriften über den Datenschutz in Schleswig-Holstein.

Ihr Unternehmen unterhält keine Niederlassung in der Europäischen Union. Somit sind alle europäischen Aufsichtsbehörden für Datenschutz gemäß Art. 55 Abs. 1 DS-GVO im Hoheitsgebiet ihres jeweiligen Mitgliedsstaates zuständig für die Überwachung der Einhaltung der DS-GVO und die Ausübung der darin geregelten Befugnisse. Da der Dienst von Ihnen auch in der Bundesrepublik Deutschland und im Bundesland Schleswig-Holstein angeboten wird, ist meine Zuständigkeit begründet.

### Important Notice:

Official Request from the Data Protection Supervisory Authority of the German Federal State of Schleswig-Holstein

Anhörung nach § 87 Abs. 1 des Landesverwaltungsgesetzes Schleswig-Holstein (LVwG) im Rahmen der Aufgabenwahrnehmung nach Art. 57 Abs. 1 lit. a) der Verordnung (EU) 2016/679 (Datenschutz-Grundverordnung – DSGVO)

hier: Verfahren zur Prüfung des Dienstes ChatGPT und der zugehörigen Sprachmodelle GPT bis GPT-4

Ich bitte Sie daher um die Beantwortung der folgenden Fragen sowie um die Vorlage jeweils ergänzender Unterlagen:

- i. Grundsätze der Datenverarbeitung
- a. Wie stellen Sie sicher, dass bei ChatGPT alle Grundsätze für die Verarbeitung personenbezogener Daten aus Art. 5 Abs. 1 DS-GVO eingehalten werden?

Bitte lassen Sie mir Ihre Antwort bis zum **7. Juni 2023** zukommen.

Anmerkung vom 01.06.2023:  
Es wurde Fristverlängerung  
beantragt und auch gewährt.

# Künstliche Intelligenz

## Versuche einer Definition

*„Künstliche Intelligenz (KI) ist ein Teilgebiet der Informatik, welches sich mit der Erforschung von Mechanismen des intelligenten menschlichen Verhaltens befasst. Dabei geht es darum, technische Systeme so zu konzipieren, dass sie Probleme eigenständig bearbeiten und sich dabei selbst auf veränderte Bedingungen einstellen können. Diese Systeme haben die Eigenschaft, aus neuen Daten zu ‚lernen‘ und mit Unsicherheiten umzugehen, statt klassisch programmiert zu werden.“*

(BT-Drs. 19/1982, v. 27.4.2018)

## **“Article 3 Definitions**

*For the purpose of this Regulation, the following definitions apply:*

*(1) ‘artificial intelligence system’ (AI system) means a machine-based system that is designed to operate with varying levels of autonomy and that can, for explicit or implicit objectives, generate outputs such as predictions, recommendations, or decisions that influence physical or virtual environments.”*

(Vorschlag Europäisches Parlament zur KI-VO, v. 16.5.2023)

# Künstliche Intelligenz

## Anwendungsfälle im Versicherungssektor

Product design and development	Pricing and underwriting	Sales and distribution	Customer service	Loss Prevention	Claims management
<ul style="list-style-type: none"><li>■ Historical customer and survey data analysis to inform new products</li><li>■ Predictive modelling of disease development patterns</li><li>■ Novel products, e.g. parametric and usage-based insurance</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Enhanced risk assessments combining traditional and new data sources (including IoT data)</li><li>■ Price optimisation: micro-segment / personalised pricing based on non-risk individual behavioural data (e.g. to estimate price elasticity, lifetime value and propensity to churn) and market competition analysis</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Digital marketing techniques based on the dynamic analysis of online search behaviour</li><li>■ Virtual Assistant and Chatbots that utilise Natural Language Processing (NLP) and insurance ontologies to support communication</li><li>■ Proactive customer communication, nudging and cross-selling of related services ("next-best action") based on consumer data from Customer Relationship Management (CRM) systems</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Call centre sentiment analysis, route cause analysis, dynamic scripting and agent allocation</li><li>■ Customer self-service through multiple channels using NLP, voice recognition, insurance ontology maps and chatbots</li><li>■ Robotic Process Automation (RPA) including Optical Character Recognition (OCR) to extract information from documents (e.g. FNOL, email with questions complaints etc.) and route them to the correct department</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Provide diagnostic advice and coaching based on AI analytics from health and automotive big data, e.g. suggest exercise and driving behaviour changes</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Enhanced fraud analytics: claims scoring, anomaly detection, social network analytics and behavioral modelling</li><li>■ Loss reserving: use of AI to estimate the value losses, in particular for high-frequency claims</li><li>■ AI image recognition to estimate repair costs in household property insurance, business premises and automotive</li><li>■ Automated segmentation of claims by type and complexity and automated invoice verification and payment process</li></ul>

# Künstliche Intelligenz

## Fallbeispiele



# Künstliche Intelligenz

## Exkurs: Anforderungen der BaFin



- Klare Verantwortung der Geschäftsleitung!
- Adäquates Risiko- und Auslagerungsmanagement!
- Gesetzlich untersagte Differenzierung ausschließen!
- Bias vermeiden!

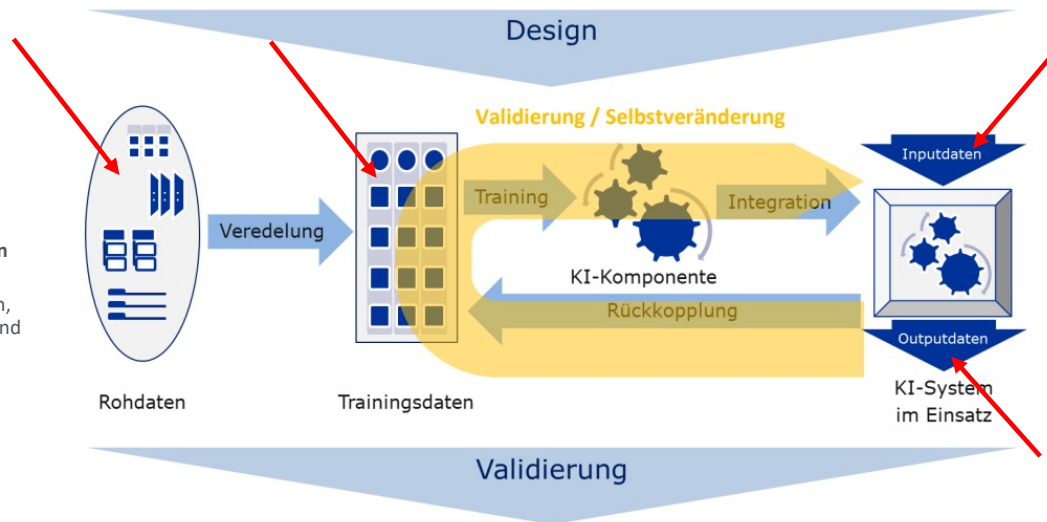


# Künstliche Intelligenz und Datenschutz

## Verarbeitung personenbezogener Daten?

**Artikel 2**  
**Sachlicher Anwendungsbereich**

(1) Diese Verordnung gilt für die ganz oder teilweise automatisierte Verarbeitung **personenbezogener Daten** sowie für die nichtautomatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten, die in einem Dateisystem gespeichert sind oder gespeichert werden sollen.



**Artikel 4**  
**Begriffsbestimmungen**

Im Sinne dieser Verordnung bezeichnet der Ausdruck:

1. „**personenbezogene Daten**“ alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person (im Folgenden „betroffene Person“) beziehen; als identifizierbar wird eine natürliche Person angesehen, die direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung (...), identifiziert werden kann;

Abbildung 1 - Allgemeiner Lebenszyklus von KI-Systemen

# Künstliche Intelligenz und Datenschutz

## Anforderungen der Datenschutzaufsicht



Art. 32 DSGVO:  
Sicherheit der  
Verarbeitung



Art. 25 DSGVO:  
Datenschutz durch  
Technikgestaltung



**Datenschutz bei der Entwicklung neuer  
Produkte und Anwendungen immer  
mitdenken!**

# Künstliche Intelligenz und Datenschutz

## Anforderungen der Datenschutzaufsicht



**Entschließung der 97. Konferenz der unabhängigen  
Datenschutzaufsichtsbehörden des Bundes und der Länder  
Hambacher Schloss  
3. April 2019**

### **Hambacher Erklärung zur Künstlichen Intelligenz**

Sieben datenschutzrechtliche Anforderungen

1. KI darf Menschen nicht zum Objekt machen
2. KI darf nur für verfassungsrechtlich legitimierte Zwecke eingesetzt werden und das Zweckbindungsgebot nicht aufheben
3. KI muss transparent, nachvollziehbar und erklärbar sein
4. KI muss Diskriminierungen vermeiden
5. Für KI gilt der Grundsatz der Datenminimierung
6. KI braucht Verantwortlichkeit
7. KI benötigt technische und organisatorische Standards

*„Systeme der Künstlichen Intelligenz (KI) stellen eine substantielle Herausforderung für Freiheit und Demokratie in unserer Rechtsordnung dar. (...) Nicht alles, was technisch möglich und ökonomisch erwünscht ist, darf in der Realität umgesetzt werden. (...) Nur wenn der Grundrechtsschutz und der Datenschutz mit dem Prozess der Digitalisierung Schritt halten, ist eine Zukunft möglich, in der am Ende Menschen und nicht Maschinen über Menschen entscheiden.“*

# Künstliche Intelligenz und Datenschutz

## Anforderungen der Datenschutzaufsicht



Positionspapier der Konferenz der unabhängigen Datenschutzaufsichtsbehörden des Bundes und der Länder – 06.11.2019

Stand: 06.11.2019

Positionspapier der DSK zu empfohlenen technischen und organisatorischen Maßnahmen bei der Entwicklung und dem Betrieb von KI-Systemen

([https://www.datenschutzkonferenz-online.de/media/en/20191106\\_positionspapier\\_kuenstliche\\_intelligenz.pdf](https://www.datenschutzkonferenz-online.de/media/en/20191106_positionspapier_kuenstliche_intelligenz.pdf))

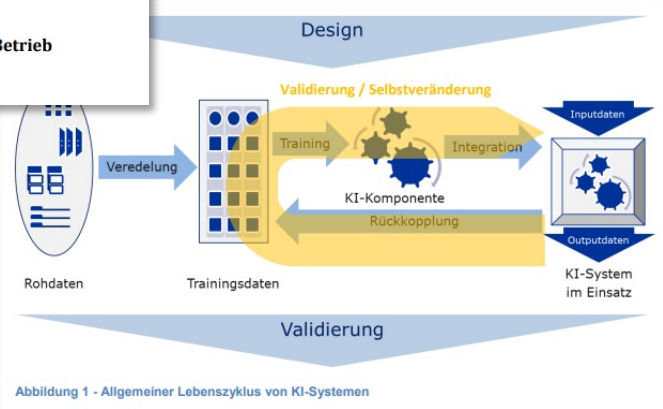


Abbildung 1 - Allgemeiner Lebenszyklus von KI-Systemen

1. Allgemeine technische und organisatorische Anforderungen an KI
2. Anforderungen an KI-Systeme bezogen auf Verarbeitungsschritte
  - Transparenz
  - Datenminimierung
  - Nichtverkettung
  - Intervenierbarkeit
  - Verfügbarkeit
  - Integrität
  - Vertraulichkeit
3. Anlage: Übersicht über technische und organisatorische Maßnahmen für KI-Komponenten und KI-Systeme

# Künstliche Intelligenz und Datenschutz

## Praktische Herausforderungen

- Ordnungsgemäße Anonymisierung und Pseudonymisierung (Art. 4 Nr. 1, 5 DSGVO)
- Identifikation einer Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung (Art. 6, 7, 9, 10 DSGVO)
- Einwilligung als Lösung? (Art. 4 Nr. 11, 7 DSGVO)
- Rechte der betroffenen Personen (Art. 12 ff. DSGVO)
- Erklärung der Blackbox (Art. 13 Abs. 2 lit. f, Art. 14 Abs. 2 lit. g DSGVO)
- Umsetzung des Widerspruchsrechts (Art. 21 Abs. 1 DSGVO)
- Automatisierte Entscheidungen im Einzelfall einschließlich Profiling (Art. 22 DSGVO)
- Datenschutz-Folgeabschätzung (Art. 35 DSGVO)
- Implementierung, Dokumentation und Überwachung von Risikomanagementmaßnahmen zur Verhinderung von Untersagungen, Geldbußen und Schadenersatz





# Datenschutzrechtliche Anforderungen an den Einsatz künstlicher Intelligenz

Fragen?



**CLYDE&CO**

**Jan Spittka**  
Rechtsanwalt | Partner  
E: [jan.spittka@clydeco.com](mailto:jan.spittka@clydeco.com)  
D: +49 211 8822 8863

**Office numbers**  
T: +49 211 8822 8800  
F: +49 211 8822 8898

Clyde & Co  
Dreischeibenhaus 1  
40211 Düsseldorf  
Germany

Clyde & Co LLP accepts no responsibility for loss occasioned to any person acting or refraining from acting as a result of material contained in this summary. No part of this summary may be used, reproduced, stored in a retrieval system or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, reading or otherwise without the prior permission of Clyde & Co LLP.  
© Clyde & Co LLP 2023

Clyde & Co LLP

[www.clydeco.com](http://www.clydeco.com)