



미국, 콜로라도주 생명보험회사 AI 규정 초안

김가현 연구원

요약

보험산업 내에서 AI 이용의 규모는 빠르게 성장할 것으로 보이지만, AI 이용으로 보험 처리 과정에 의도치 않은 차별이 발생할 수 있다는 우려가 존재함. 이에 콜로라도 보험국은 2023년 2월 생명보험회사가 소비자 데이터 및 정보(ECIDS)와 AI를 이용할 때 차별이 발생하지 않도록 AI 규정 초안을 발표함. 동 초안은 AI 관리 체계를 구축하고 위험을 감독할 수 있도록 구체적인 요구사항을 부과함

- 전 세계적으로 AI에 대한 지출은 연평균 27%의 성장률로 2026년에는 3,000억 달러를 넘어설 것으로 예상되며, 보험산업 내 AI의 이용 또한 빠르게 성장할 것으로 전망됨¹⁾
 - Accenture Research에 따르면 보험회사의 75%가 향후 보험업무에 AI를 활용할 계획이라고 답했으며 응답자 3명 중 2명은 AI 사용이 생산성을 향상시킬 것이라고 답함²⁾
 - 주로 보험 청구 과정, 언더라이팅, 보험 사기 방지, 고객센터 서비스 분야에 AI를 이용하고 있으며, 이를 통해 방대한 양의 데이터를 빠르게 분석하고 위험을 보다 정확하게 반영하여 업무의 효율성을 높일 수 있음
- 이러한 성장과 함께 AI 활용에 대한 우려도 증가하고 있는데, AI가 부정확하거나 편향된 데이터로 학습되는 경우 보험 처리 과정에서 의도하지 않은 차별이 발생할 수 있기 때문임
 - 학습하는 데이터에 따라 크게 달라지는 AI의 특성상 부정확하거나 편향된 데이터로 학습하게 되는 경우 기술적으로 잘 설계되어 있더라도 바람직하지 않은 결과를 제공할 수 있음³⁾
 - 데이터에는 고객의 인종, 성별 등이 포함되며 이와 관련된 잘못된 편견이 반영될 경우 차별이 발생할 수 있음
- 이에 콜로라도 보험국은 2023년 2월 생명보험회사의 소비자 데이터 및 정보(ECDIS),⁴⁾ 알고리즘, 예측모델(AI)의 이용이 차별을 발생시키지 않도록 AI 규정 초안을 발표함⁵⁾
 - 초안은 생명보험회사의 AI 사용에 대한 최초의 규제로, 고용법 등을 통해 전반적인 AI 이용을 규제하는 다른 주와

1) IDC(2023), "Worldwide Spending on AI Centric Systems Forecast to Reach \$154 Billion in 2023"

2) LOMA(2019), "The Skills of the Future: The Impact of Artificial Intelligence"

3) IBM Blog(2023), "The risks and limitations of AI in insurance"

4) ECDIS는 생명보험회사가 보험 인수 과정에서 사용하는 생활지표를 설정하는 데 활용하는 데이터를 의미하며, 신용점수, 소셜 미디어 습관, 구매습관, 주택 소유, 학력, 법원 기록 등 다양한 정보가 포함됨

5) Colorado(2023), "Draft Proposed Algorithm and Predictive Model Governance Regulation"

달리 보험회사에 직접적인 규제를 부여한다는 점에서 차이가 존재함

- 보험국은 2023년 5월에 업계 관계자들의 의견을 반영한 개정된 초안을 발표하여 6월 23일까지 서면 의견을 제출할 수 있도록 하였고 이후 공식적인 제정 절차가 시작될 것으로 예상됨

○ 동 초안은 ECDIS와 AI를 이용하는 생명보험회사에 구체적인 요구사항을 부여하며, AI 이용 및 위험 관리 체계 구축, 문서화 의무, 주기적인 보고 의무를 요구함

- 생명보험회사는 보험 업무에서 ECDIS와 AI의 이용이 신뢰할 수 있고 불공정한 차별을 초래하지 않도록 관리·감독하여 그 과정을 기록하고 주기적으로 보고해야 함

○ 초안에 따르면 생명보험회사는 업무 전반에 이용되는 AI 및 데이터 관리 체계를 구축하고 위험을 감독해야 함

- 이사회 및 경영진은 ECDIS와 AI 이용을 위한 전략을 수립하고 위험을 감독해야 하며, AI 이용의 성과나 잠재적인 위험에 대해 정기적으로 보고 받을 수 있도록 명확한 소통 체계를 마련해야 함
- ECDIS와 AI 이용에 대한 소비자의 민원을 관리할 수 있는 시스템을 마련하고 소비자에게 AI 및 데이터와 관련하여 구체적인 설명과 정보를 제공해야 함

○ 생명보험회사는 AI 모델의 이용에 대한 설명, 차별 감지 테스트 및 관리 체계에 대한 내용을 문서로 기록하고 주기적으로 업데이트해야 함

- 보험회사는 AI 모델이나 데이터 이용에 있어 새로운 변경사항과 변경에 대한 근거를 문서로 기록하여 관리해야 함
- AI 이용의 정확성과 타당성을 보장하기 위해 차별 감지 테스트를 수행해야 하며 테스트 방법 및 결과와 차별이 발생했을 경우 해결하기 위해 취한 조치를 포함한 관리 절차를 기록해야 함
- 필요에 따라 AI 모델을 조정할 수 있는 제어 시스템을 구축해야 하며 AI 모델의 성능을 지속적으로 모니터링하여 기록하고 업데이트해야 함

○ ECDIS와 AI를 이용하는 생명보험회사는 AI 규정 준수 현황이 담긴 보고서를 작성하여 콜로라도주 보험국에 제출해야 함

- 규정 시행 6개월 후, 보험회사는 개발 중인 AI 모델과 예상 완료 날짜 등의 내용과 함께 규정 준수 현황을 기록한 보고서를 보험국에 제출해야 함
- 규정 시행 1년 후부터는 매년 AI 관리 현황 보고서를 제출해야 하며, 규정을 제대로 준수하고 있음을 증명할 수 없는 경우 시정 조치 계획을 보고해야 함
- ECDIS나 AI를 이용하지 않는 생명보험회사는 AI 관리 체계 구축 요건이 면제되며, 대신 매년 ECDIS와 AI 모델을 이용하지 않음을 보여주는 증명서를 제출해야 함
 - 현재는 이용하지 않지만 향후 AI를 이용할 계획이 있는 보험회사의 경우 이용 전후로 규정을 충족하기 위한 현황을 작성하여 보고해야 함