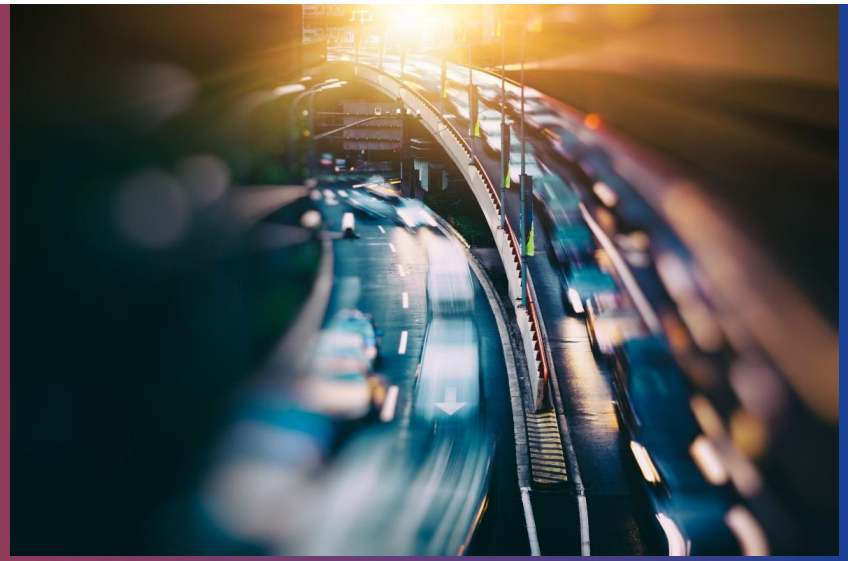
KI - Erwartungen FINMA bei Kleinbankenaufsicht

Kleinbankensymposium 2026

7. September 2026

finma



Wie kann KI sicher, nachvollziehbar und kontrolliert eingesetzt werden?

"Die FINMA erwartet, dass sich Beaufsichtigte, die KI einsetzen, aktiv mit den Auswirkungen dieser Nutzung auf ihr Risikoprofil auseinandersetzen und ihre Governance, ihr Risikomanagement und ihre Kontrollsysteme entsprechend ausrichten." - [Quelle: Aufsichtsmitteilung 08/2024]

finma

FINMA gestaltet internationale KI-Sound Practices aktiv mit

Financial Stability Board (FSB) Papier

- Beschreibt was Finanzinstitute für einen verantwortungsvollen Umgang mit KI tun sollten
- Konkretisiert diese in 12 Sound Practices

FSB FINANCIAL STABILITY BOARD

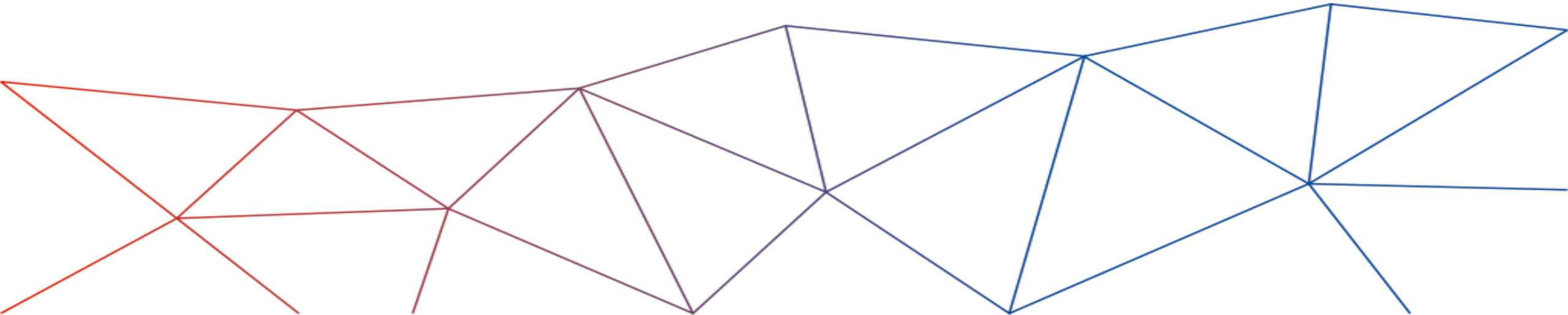
Sound Practices for Responsible Adoption of Artificial Intelligence (AI)

Consultation Report

10 June 2026

finma

Kernbotschaften des FSB Papiers für Kleinbanken



finma

Nicht jede KI-Anwendung braucht die gleiche Kontrolle

Der FSB empfiehlt eine Materialitäts- und Risikoanalyse für jede KI-Nutzung

Beispiele:

KI-Nutzung	Risiko	FSB-Sicht
Copilot für Recherchen	niedrig	einfache Governance
Chatbot für Kunden	mittel	stärkere Kontrolle
KI-basierte Kreditentscheidungen	hoch	umfassende Governance

- Nicht die Technologie bestimmt die Governance, sondern die Auswirkungen auf Kunden, Risiken und die Bank

finma

Governance ist wichtiger als die Technologie

Governance beginnt bei Verwaltungsrat und Geschäftsleitung

- KI-Strategie festlegen
- Risikoappetit definieren
- Verantwortlichkeiten klar zuweisen
- KI-Risiken laufend überwachen

Für Kleinbanken braucht das keine eigene KI-Abteilung

Oft genügt:

- klare Zuständigkeit (z.B. CRO oder COO)
- Inventar aller KI-Anwendungen
- regelmäßige Berichterstattung an die Geschäftsleitung

► Entscheidend ist nicht, welche KI eingesetzt wird, sondern wie ihr Einsatz gesteuert wird

finma

Drittparteirisiken werden zum Schlüsselthema

Der FSB bezeichnet das als eines der wichtigsten Risiken

Banken sollen verstehen:

- Welche **Daten** werden verarbeitet?
- Wie ist die **Datenqualität** sichergestellt?
- Welche **Modelle** werden verwendet?
- Was passiert bei **Ausfällen**?
- Gibt es **Konzentrationsrisiken**?

► Auch bei ausgelagerter KI bleibt die Verantwortung bei der Bank

finma

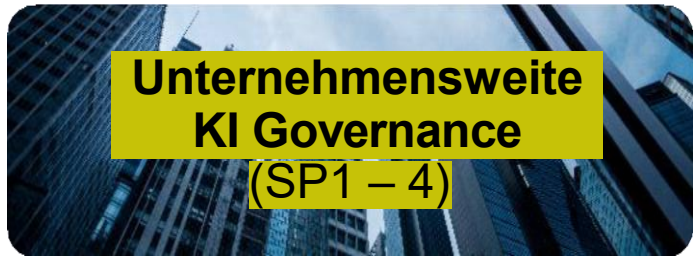
KI unterstützt - Die Verantwortung bleibt beim Menschen

Moderne KI-Systeme können Aufgaben zunehmend autonom ausführen und erzeugen Ergebnisse, die nicht immer vollständig nachvollziehbar sind.

Daher müssen Banken sicherstellen, dass:
- **klare menschliche Verantwortung** für KI-gestützte Prozesse und Entscheidungen besteht
- **Ergebnisse kritisch hinterfragt** und plausibilisiert werden
- **Menschen** in wesentliche Entscheidungen **eingebunden** bleiben
- die Gründe für **Entscheidungen** angemessen **nachvollziehbar** sind
- bei kritischen Prozessen **keine unkontrollierte Abhängigkeit** von autonomer KI entsteht

► Menschliche Verantwortung, kritische Überprüfung und wirksame Aufsicht bleiben auch beim Einsatz moderner KI unverzichtbar

Die 4 Kernbotschaften basieren auf 8 FSB Sound Practices (SP) für den verantwortungsvollen Einsatz von KI



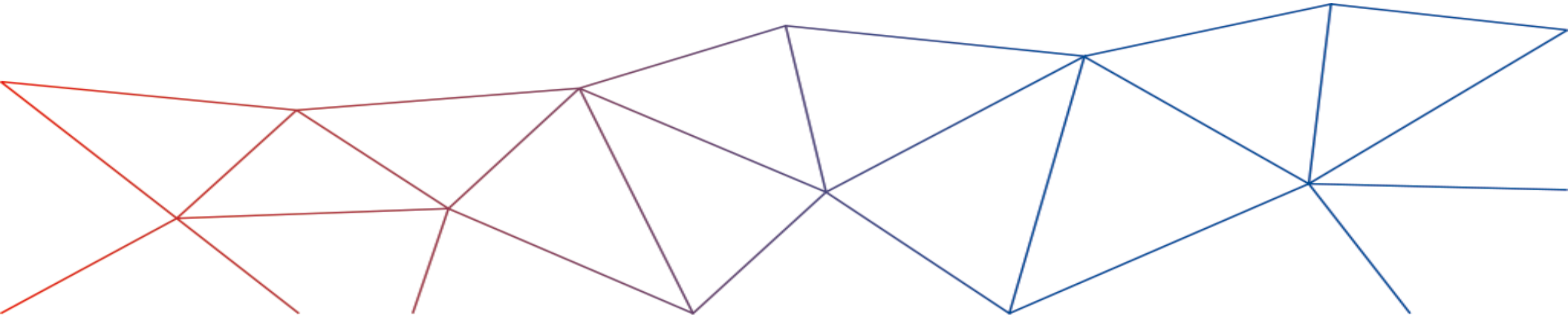
- SP1: Strategische Ausrichtung und Aufsicht
- SP2: Governance und Verantwortlichkeit
- SP3: KI-Risikomanagementrahmen und angemessene Dokumentation
- SP4: Organisatorische Anpassungsfähigkeit

- SP5: Wesentlichkeits- und Risikobeurteilung
- SP6: KI Auswahl
- SP7: Daten-Governance
- SP8: Erklärbarkeit und Transparenz
- SP9: Performance Management
- SP10: Menschliche Aufsicht und Kontrolle
- SP11: Cyber- und IKT-Risikomanagement
- SP12: Drittparteienrisikomanagement

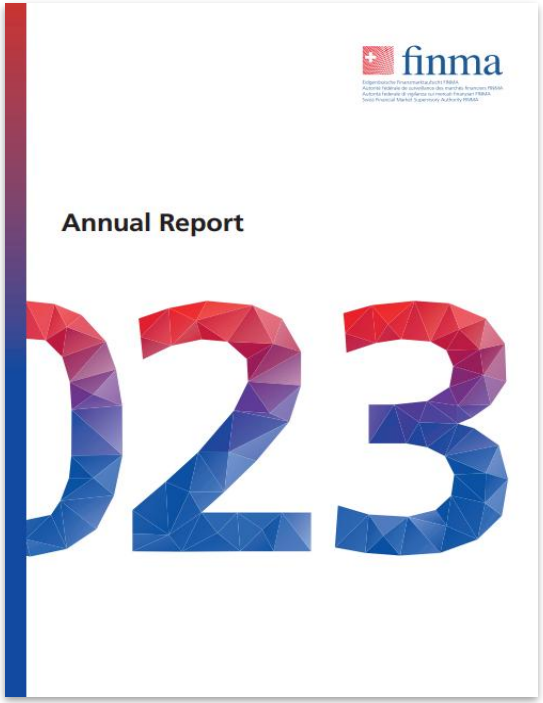
finma

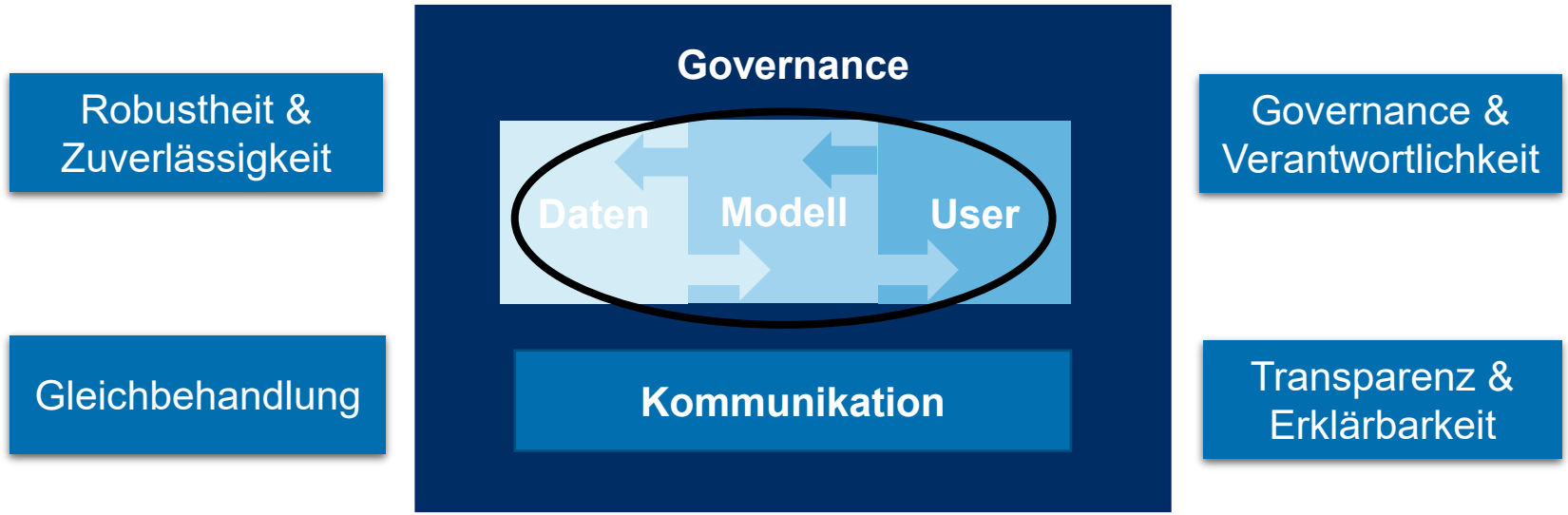
FINMA Aufsichtserwartungen

Adressierung der wesentlichen Herausforderungen in Form von Prinzipien



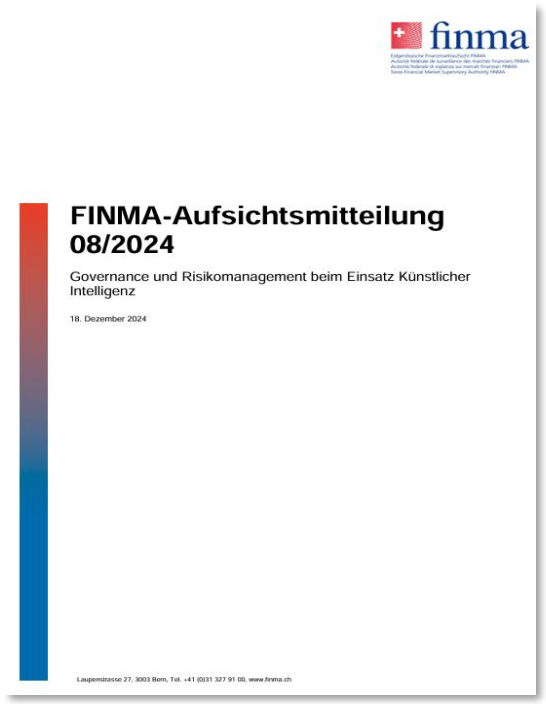
Risikomonitor 2023: Die ersten Bausteine der heutigen Aufsichtserwartungen





Prinzipien gelten je nach Materialität und Art der Anwendung (**auch bei Outsourcing)**

Aufsichtsmitteilung 08/2024: Die heutigen Aufsichtserwartungen in acht Prinzipien:

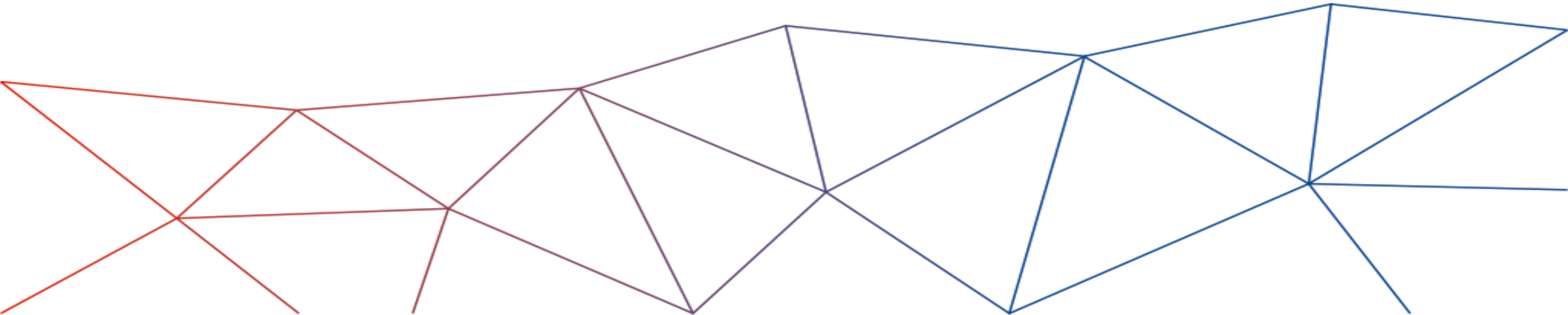


Inventar der KI-Anwendungen	Dokumentation und Nach-vollziehbarkeit	Beurteilung der Relevanz und Wesentlichkeit
Governance	Modellrisiken	Laufende Überwachung
Datenqualität und Datenintegrität	Drittpartei-risiken	

Bestehende Anforderungen an operationelle Resilienz, Datenschutz und das Management von Drittparteien gelten auch für den Einsatz von KI

finma

Was sollten Kleinbanken mitnehmen?



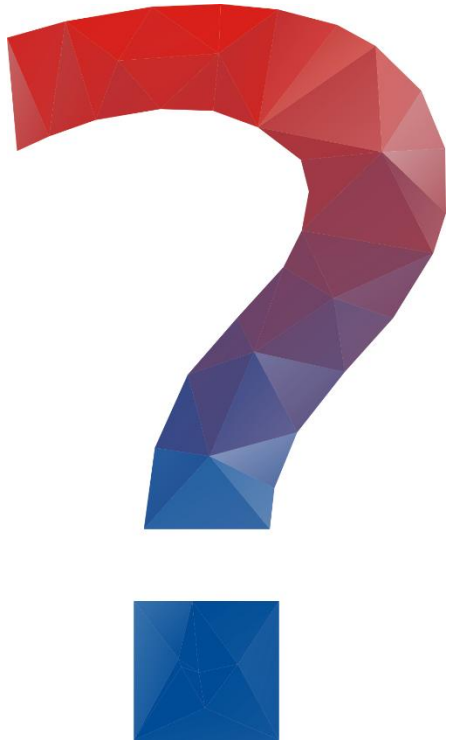
finma

KI erfolgreich einsetzen heißt KI wirksam steuern

Drei Fragen für VR & GL	Vier Kernbotschaften
1. Wissen wir, wo in unserer Bank KI eingesetzt wird?	– Nicht jede KI-Anwendung braucht die gleiche Kontrolle
2. Verstehen wir die daraus entstehenden Risiken?	– Governance ist wichtiger als die Technologie – Drittparteirisiken werden zum Schlüsselthema
3. Können wir jederzeit die Verantwortung für die Ergebnisse übernehmen?	– Verantwortung bleibt beim Menschen

► Die FINMA erwartet, dass Banken den Einsatz von KI verstehen, verantworten und risikobasiert steuern können

finma



finma

HERZLICHEN DANK!