

KI prüfungsfähig betreiben

Sichere, nachvollziehbare und revisionsfeste Nutzung von KI im regulierten Umfeld

Mit der zunehmenden Nutzung von Künstlicher Intelligenz im Bankbetrieb steigen die Anforderungen an Transparenz, Verantwortung und Kontrollierbarkeit. Neben bankaufsichtlichen Vorgaben setzt insbesondere die Verordnung über künstliche Intelligenz (KI-VO) klare Anforderungen an den sicheren und verantwortungsvollen Einsatz von KI-Systemen. Dieser einheitliche Rechtsrahmen adressiert insbesondere die Inbetriebnahme und Verwendung von KI-Systemen.

Für Banken bedeutet dies: KI-Anwendungen müssen nicht nur im Tagesgeschäft funktionieren, sondern daneben auch transparent, nachvollziehbar und auditierbar betrieben werden. Zuständigkeiten, Dokumentation und Kontrollmechanismen sind dabei zentrale Voraussetzungen für einen regelkonformen Einsatz.

Wir unterstützen Banken dabei, den KI-Einsatz so abzusichern, dass er mit den Anforderungen der KI-VO vereinbar ist und im operativen Betrieb nachvollziehbar, steuerbar und prüfbar verantwortet werden kann. Damit werden Prüfpflichten und Nachweise im laufenden Betrieb zum Standard – von der Definition und Durchführung von Kontrollen bis zur dokumentierten Prüfung KI-generierter Ergebnisse.



KI-Inventur, Klassifizierung und Pflichtenlogik nach KI-VO

Systematische Erfassung und Einordnung der eingesetzten KI-Systeme als Grundlage für die Ableitung der jeweils relevanten Pflichten (u. a. im Kontext von Inbetriebnahme und Verwendung).



Dokumentation, Nachweise und Transparenz

Aufbau nachvollziehbarer Dokumentation und Nachweise, sodass KI-Anwendungen transparent und auditierbar betrieben werden können; Transparenzpflichten werden dabei als Teil der Nachweislogik berücksichtigt.



Kontrollen, Prüfpflichten und laufende Überwachung im Betrieb

Definition, Durchführung und Dokumentation von Kontrollen sowie Prüfung KI-generierter Ergebnisse als Standard im laufenden Betrieb; Prüfpflichten werden risikoorientiert ausgestaltet.



Ihre Herausforderungen

KI-Anwendungen werden bereits eingesetzt, ohne dass alle Systeme vollständig erfasst und eindeutig eingeordnet sind. Eine belastbare Übersicht darüber, welche KI-Systeme betrieben werden und welche Pflichten sich daraus ergeben, fehlt häufig.

Prüf- und Nachweisanforderungen sind dadurch nicht konsistent abgeleitet. Dokumentationen, Zuständigkeiten und Kontrollmechanismen unterscheiden sich je nach Fachbereich oder Anwendung und sind nur eingeschränkt miteinander verzahnt.

Spätestens im Rahmen von interner Revision, externer Prüfung oder aufsichtlichen Fragestellungen zeigt sich, dass KI-Anwendungen zwar genutzt werden, aber nicht durchgängig prüfungs- und nachweissicher betrieben werden können. Der laufende Betrieb ist damit mit Unsicherheit verbunden.

Unsere Lösungen

Wir unterstützen Sie dabei, den Einsatz von Künstlicher Intelligenz strukturiert abzusichern und entlang der Anforderungen der KI-VO prüfungsfähig auszurichten. Ziel ist es, klare Zuständigkeiten, nachvollziehbare Nachweise und belastbare Kontrollmechanismen für den laufenden Betrieb zu etablieren.

Dabei begleiten wir insbesondere bei:

- der systematischen Erfassung und Klassifizierung eingesetzter KI-Systeme als Grundlage für eine klare Pflichtenlogik,
- dem Aufbau nachvollziehbarer Dokumentation und Nachweise, um Transparenz und Auditierbarkeit sicherzustellen, sowie
- der Definition und Umsetzung von Kontrollen und Prüfpflichten, einschließlich der Prüfung KI-generierter Ergebnisse im laufenden Betrieb.

So wird der KI-Einsatz nicht nur regelkonform gestaltet, sondern dauerhaft prüfungs- und revisionsfähig im Bankbetrieb verankert.

AWADO GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft
Wilhelm-Haas-Platz
63263 Neu-Isenburg

Jan Gschwandtner
Senior Consultant
+49 151 12934832
IT-Audit-IDW@awado-gruppe.de

Sarah Vanessa Grefe
Consultant
+49 151 72915740
IT-Audit-IDW@awado-gruppe.de