

Nina Reiser\* / Sandro Terzi\*\*

# Governance und Risikomanagement beim Einsatz von Künstlicher Intelligenz durch Banken

## Inhaltsübersicht

- I. Einleitung
- II. Keynotes
  - 1. Governance und Risikomanagement beim Einsatz von KI
  - 2. KI im Spannungsfeld von Regulierung und Innovation
  - 3. Governance für «Agentic AI»: Der Weg von sicheren Chatbots zu vertrauenswürdigen KI-Agenten
- III. Paneldiskussion
  - 1. Anwendungsfälle und Herausforderungen
  - 2. Kritische Prozesse
  - 3. Make or buy
  - 4. Kommunikation zwischen FINMA und Finanzindustrie
  - 5. KI-Regulierung in der Schweiz: Besteht Handlungsbedarf?
- IV. Schluss

## I. Einleitung

Am 20. November 2025 fand der Roundtable über Governance und Risikomanagement bei der Verwendung von Künstlicher Intelligenz (KI) durch Banken in Zürich statt.<sup>1</sup> Im Zentrum standen grundlegende Fragestellungen rund um den Einsatz von KI durch Finanzinstitute im Allgemeinen bzw. durch Banken im Speziellen: Wie lassen sich Innovation und regulatorischer Rahmen miteinander vereinen, welche Risiken entstehen, und worauf müssen Banken heute und morgen besonders achten? Nach der Begrüssung durch Prof. Dr. Robert Gutsche (Data Innovation Alliance,<sup>2</sup> BFH,<sup>3</sup> HSG<sup>4</sup>) und Prof. Dr. Nina Reiser folgte auf drei Keynotes durch Vertreter der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA), PostFinance und Unit8 eine Podiumsdiskussion mit Ver-

tretern von Banken, Prüfungs- und Beratungsunternehmen sowie Rechtsexpertinnen aus der Advokatur und der Wissenschaft, um Best Practices und regulatorische Herausforderungen zu identifizieren und zu diskutieren. Organisatoren des Roundtables waren die Data Innovation Alliance und das Center for Financial Services Innovation der Universität St. Gallen (FSI-HSG).<sup>5</sup>

## II. Keynotes

### 1. Governance und Risikomanagement beim Einsatz von KI

In der ersten Keynote erläuterte Yves Obrist (FINMA), weshalb sich die Aufsichtsbehörde intensiv mit KI (bzw. Artificial Intelligence, AI) befasst und welche Erwartungen sie an beaufsichtigte Finanzinstitute bei deren Verwendung stellt. Obwohl die FINMA einen technologie-neutralen Ansatz verfolge, sehe sie beim Einsatz von KI nicht nur Kosteneinsparungs- und Effizienzpotenzial, sondern auch neue Risiken und Herausforderungen bei der Governance. Ein möglichst sicherer und verantwortungsvoller Umgang mit KI sei daher von zentraler Bedeutung. Insbesondere im Geldwäschereikontext müsse KI nachvollziehbar und kontrollierbar eingesetzt sowie in ein wirksames Risiko- und Governance-Framework eingebettet sein.

Nach einem Überblick über die wichtigsten internationalen Publikationen und Initiativen zur aufsichtsrechtlichen Einordnung von KI, wie etwa Beiträgen des Financial Stability Board (FSB),<sup>6</sup> der Monetary Authority of Singapore (MAS),<sup>7</sup> der Europäischen Union

\* Prof. Dr. iur. NINA REISER, LL.M., Rechtsanwältin, ist Assoziierte Professorin für Finanzmarktrecht an der Universität St. Gallen (HSG), Direktorin am Institut für Law and Economics (ILE-HSG), mit dem Center for Financial Services Innovation (FSI-HSG) affiliert und Titularprofessorin für Privat- und Wirtschaftsrecht an der Universität Zürich.

\*\* SANDRO TERZI, BLaw, ist Student und wissenschaftlicher Assistent am ILE-HSG.

<sup>1</sup> <<https://fsi.unisg.ch/de/newsdetail/news/ki-governance-risikomanagement-roundtable-fuer-banken-praxisnaehe-trifft-regulierung/>> (alle Links zuletzt besucht am 16. Januar 2026).

<sup>2</sup> <<https://data-innovation.org/>>.

<sup>3</sup> Berner Fachhochschule.

<sup>4</sup> Universität St. Gallen.

<sup>5</sup> <<https://fsi.unisg.ch/de/>>.

<sup>6</sup> FSB, Artificial intelligence and machine learning in financial services (1. November 2017), <<https://www.fsb.org/uploads/P011117.pdf>>.

<sup>7</sup> MAS, Principles to Promote Fairness, Ethics, Accountability and Transparency (FEAT) in the Use of Artificial Intelligence and Data Analytics in Singapore's Financial Sector (12. November 2018), <<https://www.mas.gov.sg/-/media/mas/news-and-publications/monographs-and-information-papers/feat-principles-updated-7-feb-19.pdf>>.