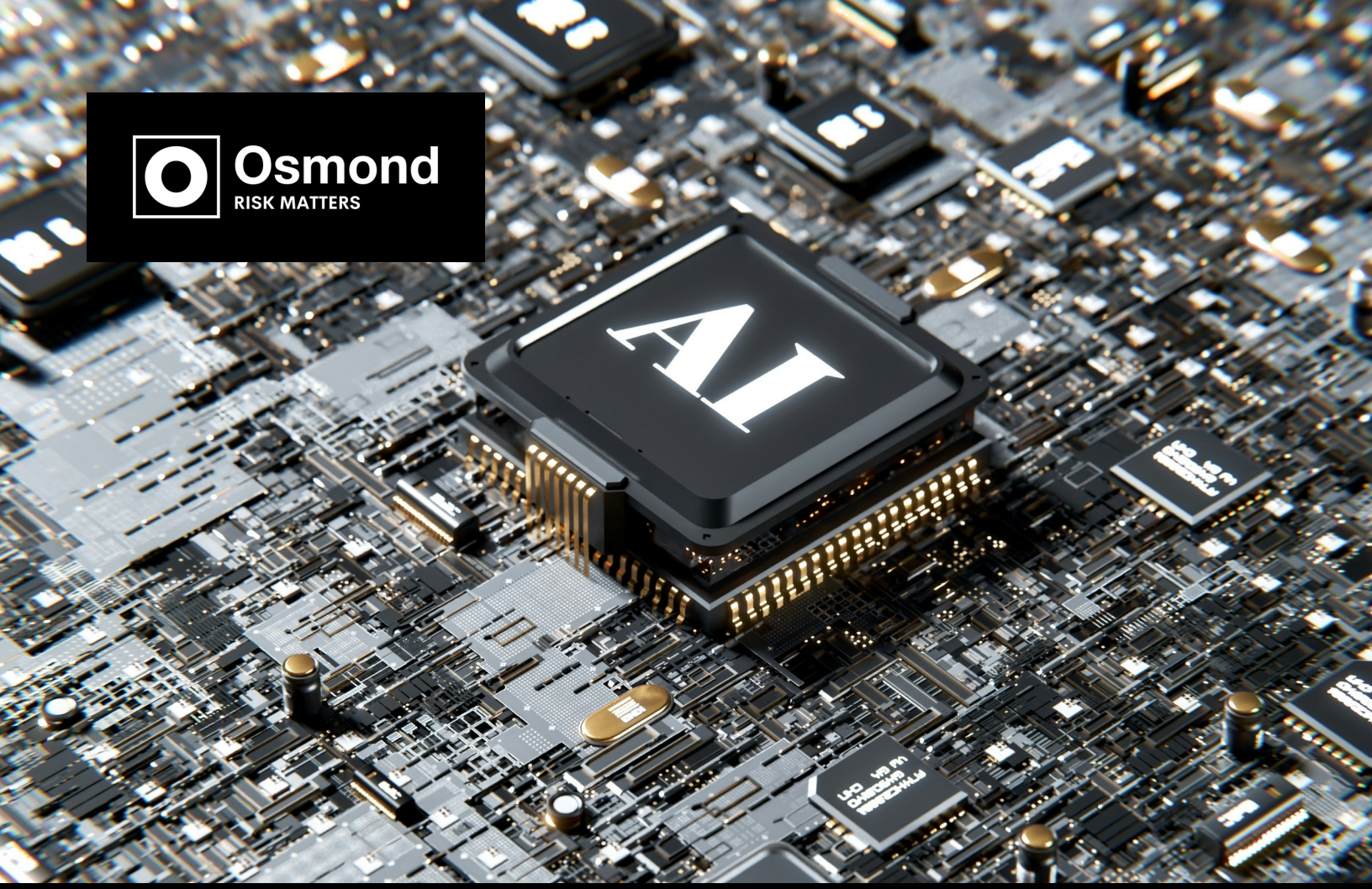


Osmond
RISK MATTERS

Governance und Risikomanagement beim Einsatz von Künstlicher Intelligenz (AI)

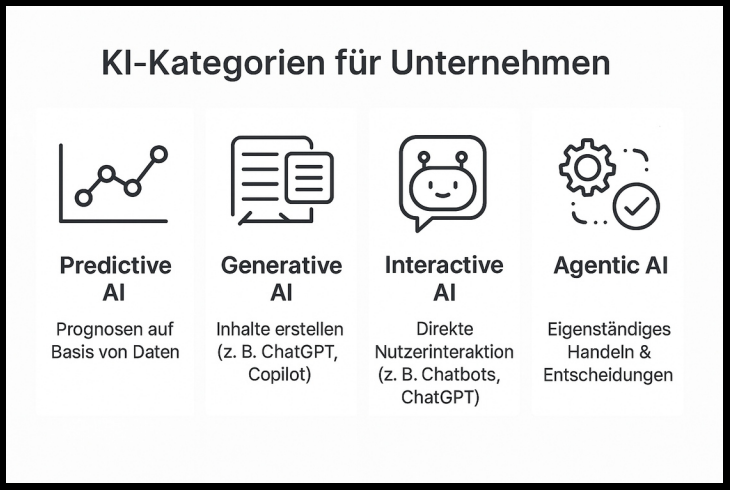
Fact Sheet

Osmond GmbH
+41 56 511 22 90
Rummelmatt 6, CH-5610 Wohlen
info@osmond.ch
www.osmond.ch

28/08/2025

Überblick und Nutzen

Es ist von entscheidender Bedeutung, dass Unternehmen, die AI einsetzen, die Auswirkungen dieses Einsatzes auf das Risikoprofil aktiv berücksichtigen und Governance-, Risikomanagement- und Kontrollsysteme entsprechend anpassen. Dies sollte durch ein AI Management System erfolgen, das Transparenz schafft, Verantwortlichkeiten klärt und die Einhaltung regulatorischer sowie ethischer Standards sicherstellt.



AI-Systeme bergen mehrere Risiken

- **Risiken des Modells:** Probleme wie mangelnde Robustheit, Korrektheit, Verzerrungen, Halluzination und Erklärbarkeit
- **IT-, Cyber- und Datenschutzrisiken**: Schwachstellen in der IT-Sicherheit und Cybersicherheit
- **Ahängigkeit von externen Anbietern**: Hardware-Lösungen, Modelle oder Cloud-Dienste
- **Marktkonzentration**: Abhängigkeit von einigen wenigen Anbietern
- **Autonomes Handeln**: Schwierigkeiten bei der Zuweisung von Verantwortlichkeiten aufgrund von dezentralen Zuständigkeiten
- **Potentielle Rechtsfragen**: Komplexität, die zu rechtlichen Herausforderungen führen können
- **Rufschädigung**: Risiken, die den zu Ruf des Unternehmens beeinträchtigen

Relevante AI Rahmenwerke und Gesetze

- **NIST AI RMF** https://www.nist.gov/itl/ai-risk-management-framework
- **ISO 42001** https://de.isms.online/iso-42001/everything-you-need-to-know-about-iso-42001/
- **SANS AI Security** https://www.sans.org/mlp/critical-ai-security-guidelines/
- **EU AI Act*** https://artificialintelligenceact.eu/de/

*Marktortprinzip: Der EU AI Act gilt auch ausserhalb der EU, wenn die AI-Produkte oder -Dienstleistungen von Unternehmen auf dem EU-Markt verfügbar sind oder EU-Bürger betreffen.

Rahmenwerk Schwerpunkte

Governance

- **AI Framework**: Robuste und pragmatische AI Strategie, AI Politik, AI Leitlinien
- **Zentrales Inventar:** Führen eines zentral verwaltetes Inventar mit Risikoklassifizierungen und Massnahmen
- **Klare Verantwortlichkeiten**: Definition der Rollen für die Anschaffung / Entwicklung, Implementierung, Überwachung und Nutzung von AI
- **Testen**: Festlegung von Anforderungen für die Bewertung der Datenqualität und das Testen von AI-Anwendungen und AI-Modellen
- **Standards**: Festlegung umfassender Dokumentations-richtlinien

Quelle: NIST AI Framework

- **Ausbildung:** Massnahmen für eine gründliche Ausbildung aller Beteiligten
- **Outsourcing:** Sicherstellen, dass Drittanbieter über die notwendigen Fähigkeiten und Erfahrungen verfügen. Führen von Tests, Kontrollen, Vertragsklauseln (Haftung) und Verantwortlichkeiten

Schritte der Anwendung

1. **AI framework aufsetzen**: AI Framework auf den AI Einsatz anpassen
2. **Bewertung der derzeitigen Praktiken**: Bewertung und Gap Analyse
3. **Risikobewertung:** Identifizierung von Risiken und Entwicklung von Strategien zur Risikominderung
4. **Schliessung der Gaps**: Definition und Einführung von Governance und Kontrollen
5. **Awareness:** Schulung und Förderung eines verantwortungsvollen Umgangs mit AI
6. **Überwachen und verbessern:** Entwickeln vom Messgrössen, Review und Assessments

Bankenspezische Informationen

- FINMA Aufsichtsmitteilung 08/24
  https://www.finma.ch/de/dokumentation/finma-aufsichtsmitteilungen/
- Bankiervereinigung - Generative AI in Banking - A Comprehensive Overview
  https://www.swissbanking.ch/de/services/downloads

Osmond unterstützt Unternehmen bei der AI Governance nach anerkannten Standards und regulatorischen Vorgaben – mit Fokus auf Risikomanagement, IT Security, Datenschutz und Compliance