

# KI-ready?

Fachinfo zur KI-Compliance  
Januar 2026



## Herausforderung Regulatorik

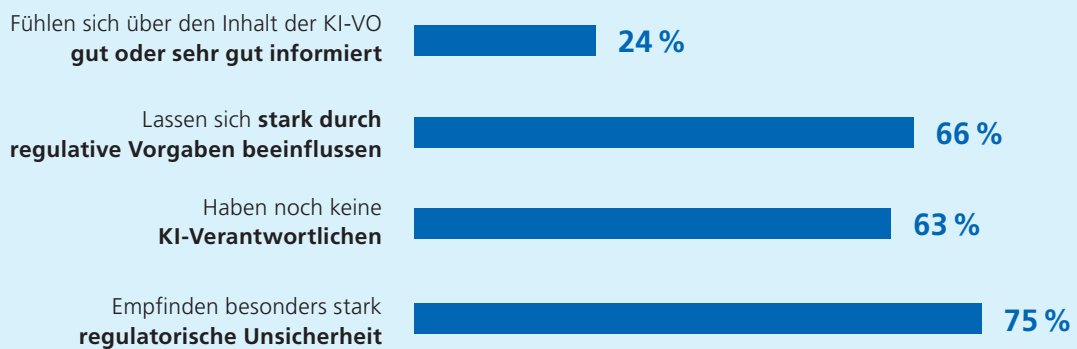


Abb. 1 Auszug aus der Umfrage zur KI-Readiness; abrufbar unter [www.dz-cp.de/ki-ready](http://www.dz-cp.de/ki-ready)

### Sehr geehrte Damen und Herren,

mit die aktuelle Umfrage zur KI-Readiness in der Genossenschaftlichen FinanzGruppe bestätigt den Eindruck aus unserer täglichen Praxis: **Die Erwartungen an KI sind hoch – und die Unsicherheiten ebenso.**

Gleichzeitig zeigt sich immer wieder: **Viele regulatorische Fragen lassen sich überraschend schnell klären.**

Die EU-KI-Verordnung schafft einen klaren, strukturierten Rahmen, der mit überschaubarem Aufwand umgesetzt werden kann. Neben der regulatorischen Sicherheit vermittelt sie vor allem ein besseres Verständnis für KI-Anwendungen im eigenen Haus: **Risikopotenziale, Einsatzszenarien und Verantwortlichkeiten werden transparent.**

### Wie gelingt der sichere Start?

Der Weg zum rechtssicheren Einsatz von KI beginnt mit einer Bestandsaufnahme sowie der **Einordnung Ihrer KI-Anwendungen in die entsprechenden Risikoklassen**. In vielen Instituten zeigt sich dabei:

**Häufig besteht kaum oder gar kein unmittelbarer Handlungsbedarf.**

Umso hilfreicher ist ein strukturierter Einstieg.

>

## Starten Sie jetzt: Ihre Checkliste zur KI-Readiness

15 Kernfragen helfen Ihnen, sich einen Überblick zum Status quo Ihrer KI-Nutzung zu verschaffen.

|                                                                                                                                         | Ja                       | Nein                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>A. Bestandsaufnahme</b>                                                                                                              |                          |                          |
| 1. Werden in Ihrem Unternehmen bereits KI-Tools genutzt (inkl. Pilotprojekte)?                                                          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Werden dabei personenbezogene Daten verarbeitet (Kunden, Mitarbeitende, Bewerber)?                                                   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Werden Daten an Drittanbieter übermittelt (Cloud-/SaaS-Tools), und sind Auftragsverarbeitungsverträge (Art. 28 DSGVO) abgeschlossen? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>B. Datensicherheit &amp; Geheimhaltung</b>                                                                                           |                          |                          |
| 4. Geben Mitarbeitende vertrauliche Informationen (z. B. Geschäftsgeheimnisse, interne Dokumente) in KI-Tools ein?                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. Gibt es interne Policies, welche Informationen in KI-Systeme eingegeben werden dürfen?                                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>C. Governance &amp; Strategie</b>                                                                                                    |                          |                          |
| 6. Existiert eine KI-Strategie mit klaren Zielen und Risikobewertung?                                                                   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Sind Verantwortlichkeiten (KI-Officer, Datenschutz, IT-Sicherheit) definiert?                                                        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. Gibt es eine freigegebene KI-Tool-Liste und einen Prozess zur Zulassung neuer Tools?                                                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>D. Compliance &amp; Recht</b>                                                                                                        |                          |                          |
| 9. Liegen für alle KI-Anwendungen Rechtsgrundlagen vor (DSGVO, EU-AI-Act, DORA, Bankaufsichtsrecht)?                                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. Wird KI-generierter Content immer durch Menschen geprüft, bevor er verwendet wird (Haftungsprävention)?                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. Gibt es Verfahren, um Rechte Dritter (Urheberrecht, Markenrecht) zu wahren?                                                         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. Werden Audit-Trails/Protokolle geführt, um Entscheidungen nachvollziehbar zu machen?                                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>E. Risiko- und Notfallmanagement</b>                                                                                                 |                          |                          |
| 13. Existiert ein Incident-Response-Plan, falls KI-Entscheidungen fehlerhaft oder rechtswidrig sind?                                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14. Werden neue KI-Tools vor Einsatz auf Bias, Diskriminierung und Modellrisiken geprüft?                                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 15. Sind Mitarbeitende zu Datenschutz, Prompt-Security und AI-Ethik geschult?                                                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Die Checkliste kann Ihnen als Grundlage für interne Audits, Risikoanalysen und Compliance-Prozesse dienen und Ihre Entscheidungsträger bei der Entwicklung einer nachhaltigen KI-Governance-Strategie unterstützen. Sie ersetzt naturgemäß keine Rechtsberatung, liefert aber einen strukturierten Rahmen, um regulatorische Pflichten zu identifizieren, Risiken zu priorisieren und Handlungsbedarf klar zu benennen.

### **Sie haben Fragen?**

Wir freuen uns auf den Austausch mit Ihnen.  
Sprechen Sie uns an!

Mit herzlichen Grüßen

**Ihr Björn Blechenberg**

Bereichsleiter Marketing & Vertrieb  
Telefon: 069 580024-172  
E-Mail: bjoern.blechenberg@dz-cp.de  
oder  
vertrieb@dz-cp.de



**Ihr Benjamin Wellnitz**

Bereichsleiter IKT-Compliance &  
Datenschutz  
Telefon: 069 580024-246  
E-Mail: benjamin.wellnitz@dz-cp.de



P. S. Weitere Informationen zum  
sicheren Einsatz von KI im Banken-  
umfeld finden Sie auch online:  
**<https://www.dz-cp.de/ki-ready>**