



Effizient in die Zukunft – spot.consulting entwickelt erste Cloud-basierte KI-Lösung und RPA für das Rechtsnormen-Monitoring im Bankensektor

FACHBEITRAG SPOT.CONSULTING MAI 2021



HR und IT

Transformation
und Organisation



Prozesse

Transformation
und Organisation



Technologie

Spezifizierung und
Umzugsbegleitung



Programm-
beratung

Strategisch
und Operativ

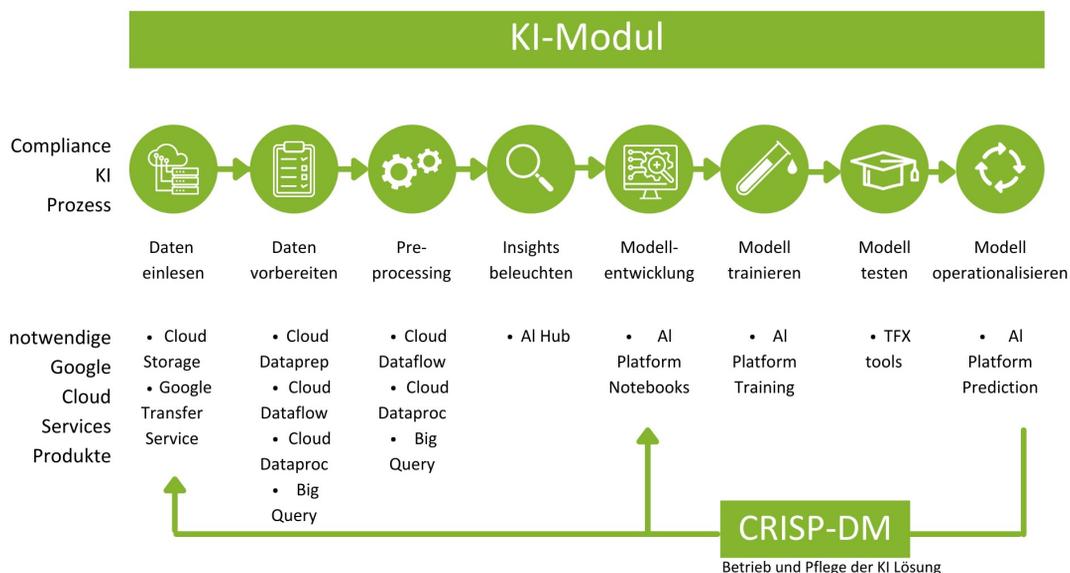
Nachdem wir bereits das Rechtsnormen-Monitoring für eine **systemrelevante deutsche Bank** durch verbesserte Prozesse optimiert hatten, wurden wir ebenfalls mit dem spannenden Projekt betraut, die erste Künstliche Intelligenz der Bank zu entwickeln. Hauptziel des Projektes war es, eine effizientere, fehlerfreie und adressatengerechtere Normenzuweisung durch eine **Künstliche Intelligenz (KI)** herzustellen. Hierzu wurde im Rahmen des bankweiten Rechtsnormen Monitoring-Prozess eine cloud-basierte KI für die Applikation Regulatory Workflow Center (RWC) entwickelt und integriert. Neben diesem Hauptziel wurden zudem verschiedene manuell ausgeführten Prozesse entlang der Applikation RWC mittels Robotic Process Automisation (RPA) automatisiert.

Wie in dem vorigen Projekt auch, übernahm spot.consulting die **strategische und operative Beratung** in diesem Projekt – von der Konzeptionierung bis zur Umsetzung der Lösung. Hauptsächlich war es dabei die Projekt-, Prozess- und Technologieberatung, die effizient und zielführend durchgeführt wurden, aber auch Elemente der Organisationsberatung. Durch ein Test- und Changemanagement wurde sichergestellt, dass die **effiziente Lösung** passend in die Struktur des Unternehmens eingepasst wurde und auch durch die Nutzenden handhabbar ist. Als digitales Beratungsunternehmen legt spot.consulting einen besonderen Wert auf ein agiles Vorgehen. Dieses trägt nicht nur zu einem erfolgreichen Projekt bei, sondern

stellt auch einen Bestandteil nachhaltiger Beratung und **Unternehmensentwicklung** dar. So wird nicht nur ein Projekt erfolgreich abgeschlossen, auch entsteht dem Unternehmen ein nachhaltiger Vorteil zukunftsorientierten Arbeitens als Projektpartner.

Kaum in einem anderen Bereich dürfe die **Einhaltung rechtlicher Normen** so wichtig sein, wie im Bankensektor. Auch ist dieser von einem immer schneller werdenden Wachstum dieser rechtlichen Bestimmungen betroffen. Diese zu sichten, sie zuzuordnen oder ihre Wichtigkeit zu bestimmen, ist ein Zeit- und personenaufwendiger Prozess. Um effizienter vorgehen zu können, setzen wir auf eine KI-Lösung. Durch dieses Projekt wird die bereits hergestellte **Effizienz und Optimierung** des Arbeitsprozesses erneut gesteigert.

Das KI-Modul „**Smart Tech**“ kann vollautomatisiert relevante Normen auf Geschäftsbereiche, schriftlich fixierte Ordnungen, Produkte und/oder Prozesse zuordnen, und das in Sekundenschnelle. So kann die Manpower der Bank zielgerichtet genutzt werden, während die KI sicher und zuverlässig im Hintergrund arbeitet. Dabei ist die Lösung vielseitig einsetzbar und kann **alle relevanten Aufgaben** effizient übernehmen. Um regulatorische Texte zu bearbeiten, wendet das KI-Modul Methodik aus NLP (Natural Language Processing) und Machine Learning an.



Dabei arbeitet die KI in verschiedenen Phasen. Zunächst wird eine Häufung von Worten oder verwandten Begriffen ermittelt, auf welche zu suchenden Begriffe sich das Modul konzentrieren muss, wurde vorab in einem Corpus festgelegt. Diese Ergebnisse werden gesammelt und zu **Themen oder Themenfeldern** gruppiert. Im nächsten Schritt stellt die KI eine Verbindung zwischen den neu gesammelten Themen und Bereichen mit bereits bestehenden Daten des Unternehmens her. Die Entscheidungen des **Zuordnungsverfahrens** lernt die KI von Mitarbeitenden des Unternehmens. So bildet deren Expertise den Grundstein für das effiziente und zukunftsorientierte Arbeiten der neuen Lösung. Die Zuordnung auf Themen und Ermittlung von Schlagworten unterstützen sowohl die Entscheidungsfindung als auch ihre Nachvollziehbarkeit.

Die KI erleichtert den Prozess ganzheitlich und so schon von Beginn an. So ermittelt sie ohne manuelle Prüfung und den so entstehenden Aufwand jede Norm eigenständig auf Relevanz. In einem nächsten Schritt sortiert die Anwendung alle gesichteten Normen und Regelungen und ordnet sie den Bereichen bzw. Organisationseinheiten eines Unternehmens zu. Optional können diese Zuordnungen auch auf bestimmte Themenbereiche erfolgen und dadurch einen weiteren manuellen Schritt ersetzen. .

Die hohe Anwenderfreundlichkeit und sofortige Effizienzsteigerung belegen den Zukunftswert dieser KI-Lösung. Denn hierdurch werden u.a. komplexen Normen auf Schlagworte komprimiert. In Verbindung mit dem regulatorischen Informationsdienst RADAR vom Bundesverband öffentlicher Banken (VÖB) durchsucht die KI außerdem regulatorischer Quellen nach neuen oder aktualisierten Normen, so wird eine nachhaltige Optimierung des gesamten Prozesses

sichergestellt. Denn tägliche Updates des Compliance-Reportings unterstützen und erleichtern Ihre Regulatory-Compliance-Prozesse langfristig.

In RWC werden also Gesetzesänderungen und Richtlinien, Normen, verwaltet und den zuständigen Bereichen in der Bank zugewiesen. Durch die jetzt vorbereitete, automatisierte Zuordnung, die bisher manuell erfolgten musste, ergibt sich eine **signifikante Zeitersparnis**. Dabei lernt die KI beständig durch das Feedback der Nutzenden zu den vorgenommenen Zuordnungen weiter. So wird sichergestellt, dass Ergebnisse und Sortierungen fortlaufend an **Qualität** zunehmen und diese immer weiter auf die Anforderungen der Nutzenden spezifiziert werden können.

Dieses Projekt ist auf verschiedene Weisen **Vorreiter für die effiziente und zukunftsorientierte Datenauswertung**. Zum einen ist diese Lösung die erste Ihrer Art und beansprucht so eine Vormachtstellung. Denn sie birgt enormes zeitliches sowie monetäres Einsparungspotential und steigert die **operationale Effizienz** signifikant. Zum anderen ist diese Lösung, so spezifisch sie hier eingesetzt und dargestellt wurde, universell einsetzbar und setzt so auch Branchenübergreifend den Standard für zukünftige Ausarbeitungen. Durch die Lernfähigkeit der KI ist es möglich, alle für das Unternehmen relevante Daten zu sichten, sortieren und zuzuordnen. So sind HR-, Arbeitssicherheit, oder (wie in diesem Fall) der Überblick über Rechtsnormen stets up-to-date. **Die Zukunft der Informationsverarbeitung ist effizient, sparsam, und verlässlich.**

Kontakt: Gabriel Hemmerich

