

REGTECH: MIT KÜNSTLICHER INTELLIGENZ REGULIERUNG UND COMPLIANCE IN DER FINANZINDUSTRIE SICHERN



Das immer stärkere Zusammenwachsen von Finanzdienstleistung und Technologie, besser bekannt als FinTech, verändert die Finanzbranche tiefgreifend. Bisher stehen wir erst am Beginn dieser Revolution, in die Banken viele Milliarden investieren. Dabei hat sich eine neue Teildisziplin der FinTechs herauskristallisiert, die sich schnell entwickelt und einen Teil der Ausgaben für sich verbuchen wird: die sogenannte RegTech. Dabei geht es im Wesentlichen darum, modernste Technologien einzusetzen, um zunehmenden regulatorischen Anforderungen gerecht zu werden.

RegTech und FinTech haben zwar viele Gemeinsamkeiten. Beide basieren auf agilen Entwicklungsmethoden, kombiniert mit Cloud- und Analytik-Verfahren. Aber RegTech wird in einem sehr spezifischen Bereich eingesetzt: Compliance und Regulierung.

Ein entscheidender Unterschied für den Einsatz von RegTech-Lösungen ist die Motivation: Die treibende Kraft hinter den großen Venture-Capital-Investments in FinTech war der Consumer-getriebene Wunsch, grundlegende Dinge neu zu denken und ein besseres Kundenerlebnis zu ermöglichen. RegTech hingegen entwickelte sich aus der Notwendigkeit der Banken, dem Thema „Compliance“ mehr Aufmerksamkeit zu widmen – auch als Folge von empfindlichen Strafzahlungen im Zuge der Finanzkrise 2008.

Konfrontiert mit neuen regulatorischen Vorgaben nutzen Finanzinstitute heute moderne Technologien insbesondere dafür, den Regulierungsstellen die erforderlichen Daten bereitzustellen – besser, schneller, günstiger und sicherer als je zuvor. RegTech hilft den großen Finanzorganisationen auch dabei, Geld zu sparen, etwa durch die Automatisierung Compliance-basierter Geschäftsprozesse. Ein Nebeneffekt davon sind auch eine höhere Produktivität und die schnellere Erkennung von betrügerischen Aktivitäten (Fraud Detection).

Insbesondere in der Fraud Detection kommen neue Technologien wie Artificial Intelligence (AI) zum Zuge, da mit AI komplexe Zusammenhänge in Datenbeständen identifiziert werden können. Fujitsu arbeitet derzeit eng mit Anwendern aus der Finanzbranche zusammen und entwickelt gemeinsam mit ihnen entsprechende Lösungen auf Basis der leistungsfähigen [Fujitsu AI Zinrai Plattform](#). Während traditionelle Systeme lediglich einzelne Datensilos durchsuchen, integrieren moderne Technologien eine Vielzahl von Datenquellen, unabhängig davon, ob die Daten strukturiert oder unstrukturiert vorliegen. Dies ermöglicht ganz neue Einblicke und Erkenntnisse.

Machine Learning analysiert komplexe Muster in unterschiedlichsten Datensätzen und lernt, Anomalien sowie potenziell betrügerische Handlungen zu erkennen. AI-Zinrai-Algorithmen führen dazu sehr performante und komplexe Suchen über eine Vielzahl von Datenquellen aus, während sie zeitgleich Muster in davon unabhängigen Daten identifizieren. Das können beispielsweise Abhängigkeiten zu Aktienpreisen, der aktuellen Nachrichtenlage oder Content von sozialen Medien sein. Das Ergebnis sind vollkommen neue Erkenntnisse über bisher unbekannte Verbindungen oder Korrelationen zwischen unterschiedlichsten Daten und Informationen.

Ein Beispiel: Eine Trading-Datenbank protokolliert tausende von Transaktionen pro Tag oder Woche. AI Zinrai analysiert diese Daten und vergleicht sie mit davon unabhängigen Informationen, beispielsweise Aktivitäten in sozialen Netzwerken. Durch dieses Cross-Matching der Daten können wir heute besser verstehen, ob spezielle Verhaltensweisen oder Vorgänge, etwa ein Post auf Twitter oder Facebook, eine direkte Auswirkung auf bestimmte Handelsaktivitäten hatten. Setzt man dann dazu noch Inhalte von News-Seiten und Bewegungen des Aktienmarktes in Relation, lässt sich leicht ein Domino-Effekt erkennen und verstehen, wie sich eine Handelsanomalie ausbreitet. Wie bei den meisten Dingen im Leben gibt es eine Ursache und eine Wirkung, so auch bei RegTech. Durch den Einsatz von künstlicher Intelligenz lässt sich jedoch die Wirkung sehr viel einfacher von der ursprünglichen Ursache abgrenzen.

Ein derartiges Anwendungsbeispiel zeigt aber nur im Ansatz das Potenzial von RechTech für die Finanzindustrie. Es ist ein zukunftsreicher Bereich, der nachhaltig die Kosten für Compliance reduzieren wird. Letztlich wird die Technologie auch für mehr Transparenz und Compliance in Finanzorganisationen sowie einen besseren Schutz vor betrügerischen Aktivitäten sorgen.

Obwohl es nicht der wichtigste Grund für den Einsatz der neuen Technologien ist, profitieren auch die Kunden davon: Sie erhalten immer zuverlässigere Banking-Plattformen und Backend-Systeme und genießen einen besseren Schutz ihrer Finanzdaten gegen Angriffe. Durch den zunehmenden Einsatz von modernen biometrischen Verfahren oder Unterschriftenerkennung kommen den Kunden flächendeckend Verbesserungen des Kundenidentitätsmanagement zugute. Zudem sinkt das Risiko, Opfer eines Betrugs zu werden.

RegTech ist daher ein hochrelevantes Thema für jeden, weil es letztlich alle unsere Interaktionen mit Finanzorganisationen so sicher und vertrauenswürdig macht, wie nie zuvor. In Zukunft werden wir wieder getrost unserer Bank vertrauen können.

KONTAKT:

[Beate Keitel](#)

[Abonnements ändern und anzeigen](#)

Für Fragen und Hinweise stehen wir gern unter PM.infoteam@ts.fujitsu.com für Sie zur Verfügung.

Copyright © Fujitsu 2017