



AI Health-Check

Strukturierte Standortbestimmung für den verantwortungsvollen Einsatz von Künstlicher Intelligenz – von der regulatorischen und operationellen Ausgangslage über die Gap-Analyse bis hin zur Umsetzung.

Warum ein AI Health-Check?

Künstliche Intelligenz («KI» oder im englischen Sprachgebrauch «AI») ist im Schweizer Finanzmarkt angekommen – von der Anwendung generativer KI¹ im Arbeitsalltag über spezialisierte Analyse-Tools bis hin zu automatisierten Kundenprozessen. Was Effizienz und Wettbewerbsvorteile verspricht, bringt gleichzeitig neu zu beurteilende Risiken mit sich. Dazu gehören beispielsweise operationelle Risiken inkl. Sicherheit, Outsourcing- und Drittparteirisiken, Verletzungen des Datenschutzes oder von Geschäftsgeheimnissen, sowie ganz allgemein Reputations- und Haftungsrisiken.

Parallel zu den KI-Entwicklungen verschärft sich das regulatorische Umfeld. Die **FINMA** hat ihre Erwartungen an den Umgang mit KI bereits Ende 2024 konkretisiert. Die **EU-KI-Verordnung (AI Act)** kann unter Umständen auch für Schweizer Finanzintermediäre Wirkung entfalten und weitere rechtliche Bestimmungen, wie diejenigen des **Datenschutzgesetzes (DSG)**, sind auch bei der Anwendung von Künstlicher Intelligenz von grosser Bedeutung. In Bezug auf die Schweizer Gesetzgebung

ist bereits kommuniziert, dass bis Ende 2026 eine Vernehmlassungsvorlage zur KI-Regulierung erarbeitet wird.

Durch rechtzeitiges Handeln lassen sich potenzielle aufsichtsrechtliche Beanstandungen, Datenschutzverletzungen und Reputationsrisiken frühzeitig adressieren und minimieren.

Unser AI Health-Check hilft Ihnen, **Chancen und Risiken**, welche bei der Verwendung von KI in Ihrem Institut entstehen können, **strukturiert zu erfassen**, Compliance-Lücken frühzeitig zu schliessen und einen verantwortungsvollen, aufsichtskonformen Umgang mit KI nachhaltig zu verankern.

Geführtes Assessment im Workshop-Format

Unser AI Health-Check ist mehr als eine Checkliste: Basierend auf einer umfangreichen Einführung in die Thematik zur notwendigen Sensibilisierung führen wir in einem kompakten Workshop gemeinsam ein strukturiertes Assessment durch. Dabei betrachten wir Ihre bereits eingesetzten KI-Anwendungen, geplante Use Cases, interne Weisungen und Gover-

¹ KI, welche trainiert wird, Muster aus gesammelten Informationen zu erkennen und daraus neue Inhalte zu generieren.

nance-Strukturen im direkten Dialog – individuell, praxisnah und verständlich. Das Assessment wird von unseren Regulatory & Compliance Experten moderiert und ist speziell darauf ausgelegt, auch ohne vertieftes technisches KI-Vorwissen verständliche Ergebnisse zu liefern.

Basis: Schweizer Regulierung und internationale Standards

Unser Health-Check orientiert sich an den führenden Rahmenwerken für vertrauenswürdige KI und dem für Sie geltenden Schweizer Aufsichtsrecht:

- **FINMA-Erwartungen an Governance & Risikomanagement:** Berücksichtigung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die verantwortungsvolle Nutzung von KI im Finanzmarkt.
- **EU-KI-Verordnung (AI Act):** Beurteilung der Anwendbarkeit, Einordnung Ihrer Anwendungen in die Risikoklassen und Ableitung der relevanten Pflichten für Ihre Rolle.
- **Datenschutz und Vertraulichkeit:** Beurteilung der konformen Bearbeitung von Personendaten und vertraulichen Informationen.

Operationelle Risiken

Im Rahmen des Health Checks werden ausgewählte operationelle Risiken diskutiert, z.B.:

- **Sicherheit:** Diskussion von sicherheitsrelevanten Aspekten, wie z.B. der Austausch von sensiblen Informationen mit der KI.
- **Verlässlichkeit:** Beurteilung der Verifikation von KI-Resultaten sowie deren Nachvollziehbarkeit. Szenarioanalyse bei Ausfall der KI.

Ihr Mehrwert – Das erhalten Sie:

- **Klare Standortbestimmung:** Übersicht über den aktuellen Reifegrad Ihres Umgangs mit KI und den wesentlichen Risiken.
- **Regulatorische Einordnung:** Analyse, welche Pflichten aus FINMA-Aufsichtsrecht, EU AI Act, DSGVO, Geheimhaltungspflichten etc. konkret auf Ihr Institut und Ihre Anwendungen zutreffen.
- **Operationelles Rahmenwerk:** Prüfung sicherheitsrelevanter Aspekte sowie Umgang mit KI-Resultaten, Szenarioanalyse.
- **Priorisierte Empfehlungen:** Konkrete, auf Ihre Grösse und Ihr Geschäftsmodell zugeschnittene Massnahmen zur Schliessung der identifizierten Gaps – priorisiert nach Risiko, Aufwand und regulatorischer Dringlichkeit.
- **Unterstützung bei der Umsetzung:** Auf Wunsch begleiten wir Sie bei der Einführung der Massnahmen, z. B. bei der geeigneten Verankerung im internen Kontrollsystem, der Erstellung Ihrer internen KI-Weisung sowie der Schulung Ihrer Mitarbeitenden.
- **Effizient und praxisnah:** Im Rahmen eines moderierten Workshops und in der Nachbearbeitung, je nach Komplexität Ihrer KI-Landschaft.



Boris Hofer

Partner, Regulatory &
Compliance Financial Services
Grant Thornton Advisory AG
T +41 43 960 72 63
E boris.hofer@ch.gt.com



Philippe Weyermann

Manager, Regulatory & Compliance
Financial Services
Grant Thornton Advisory AG
T +41 43 960 72 57
E philippe.weyermann@ch.gt.com



© 2026 Grant Thornton Schweiz/Liechtenstein

Alle Rechte vorbehalten. Grant Thornton Schweiz/Liechtenstein ist Eigentum der Grant Thornton International Ltd (nachfolgend als «Grant Thornton International» bezeichnet). «Grant Thornton» bezeichnet die Marke, unter der die jeweiligen Grant-Thornton-Unternehmen tätig sind. Grant Thornton International (GTIL) und die jeweiligen Mitgliedsunternehmen von GTIL sind unabhängige juristische Personen. Dienstleistungen werden von den jeweiligen Unternehmen exklusiv angeboten. Dies bedeutet, dass keines der jeweiligen Unternehmen für die Dienstleistungen oder Tätigkeiten eines anderen unabhängigen Unternehmens haftbar ist. Dieser Überblick dient ausschliesslich und exklusiv der Vermittlung von Basisinformationen. Er stellt keine Beratung oder Empfehlung dar und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Für die Inhalte wird keinerlei Haftung übernommen.