

Kreditwürdigkeitsprüfung mittels KI –

zum EU-Vorschlag für ein
Gesetz über künstliche Intelligenz

Diskussion
Prof. Dr. Mark Wahrenburg
Goethe-Universität Frankfurt

Eine subjektive Zusammenfassung

1. KI im Kredit scoring bedroht Grundrechte. Unklar, wie Grundrechte effektiv geschützt werden können.
2. Kredit scoring gehört zu den „Hochrisiko-KI-Systemen“ der geplanten EU-Verordnung. Art und Inhalt der Vorschriften sollen auf Intensität & Umfang der Risiken zugeschnitten werden (Risikobasierter Ansatz)
3. Sektorales Regime der EU:
 - erhebliche Mehrarbeit für Kreditinstitute & Bankenaufsicht zu erwarten
 - Scoringagenturen & FinTech & BigTech offenbar weniger betroffen

Wo stehen wir heute? KI & Big Data im Kreditgeschäft

Big Data im Scoring der Banken

- Erstaunlich wenig Transparenz: “Black Box”
- Deutsche Banken nutzen bankinterne Informationen von Girokonto & Kreditkarte & Schufa
- Fintechs wie Auxmoney & Finleap unterstützen Banken dabei (“gambling & unusual consumption patterns”)

Big Data in FinTechs

- Kreditech & Co. nutzen viel mehr Daten (Facebook etc.), sind aber im Ausland aktiv (keine BaFin Lizenz)

KI - Methoden im Kreditgeschäft

- Natural Language Processing ist Standardtechnologie (z.B. maschinelles Lesen der Steuererklärung)
- Machine Learning Algo's in Kreditvergabeentscheidung vermutlich eher Randerscheinung

Was wissen wir über Diskriminierung bei der Kreditvergabe?

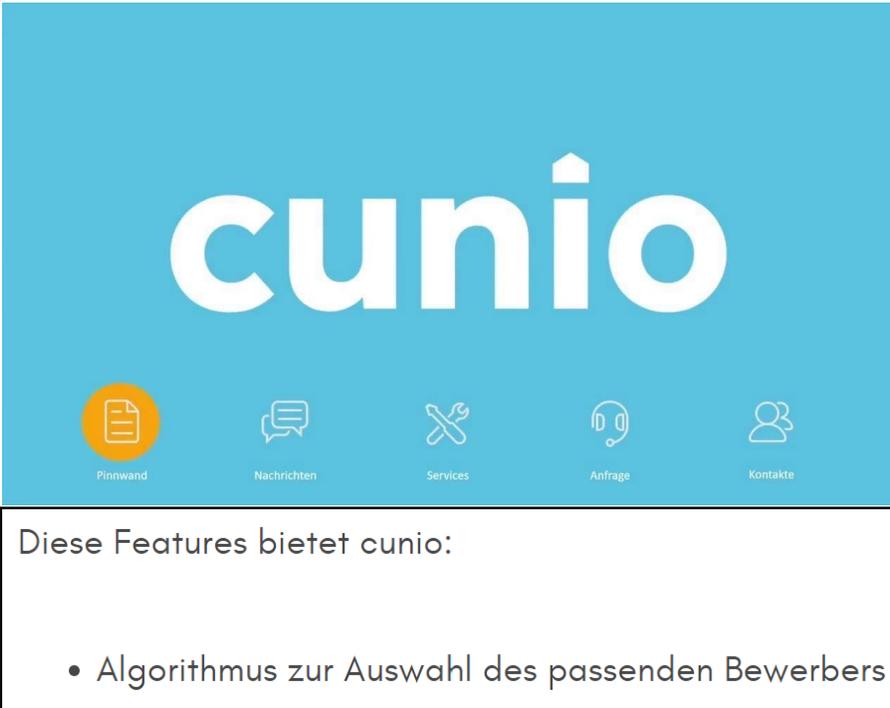
Frankfurter Allgemeine

Der Kauf einer Wohnung im Rhein-Main-Gebiet kann schnell zur Tortur werden. Besonders wenn man älter als 60 und eine Frau ist. Eine der Redaktion bekannte Frankfurterin berichtet anonym von ihren Erfahrungen.

- Gerichtliche Verbote sind leicht umgehbar, z.B. mit Zu- oder Abschlägen für Berufsgruppen wie KindergärtnerInnen, Brummi-FahrerInnen in Versicherungsverträgen
- Indirekte Diskriminierung auch bei Krediten verbreitet (Bsp: Geburtsstadt statt Nationalität im Scoring verwendet)
- Grenze des Erlaubten ist weitgehend unklar (auch ohne KI)
- Geringe BaFin-Prüfungsaktivität dazu in der Vergangenheit (?)
- Verstärkte Prüfungen infolge der geplanten KI-Verordnung (?)

Werden Banken zu restriktiv behandelt?

Mieterauswahl: Niedriges Risiko durch KI?



Pinwand Nachrichten Services Anfrage Kontakte

Diese Features bietet cunio:

- Algorithmus zur Auswahl des passenden Bewerbers

Kein Kontokorrentkredit für Zocker: Hochrisiko?



Was wird die EU-Verordnung bewirken?

1. Restriktive Anwendung von KI in Banken (hohe Compliance Anforderungen)
2. KI - Zukauf von FinTechs, Big Techs, Scoringagenturen – abhängig von Outsourcing Regeln
3. Wachstum weniger regulierter Bereiche – Direct Lending / Kreditfonds / Plattformen
4. Mehr Decentralized Finance (Defi) - Smart Lending Contracts ohne Intermediär

Die mit der Verordnung verfolgten Ziele (1. führende Rolle bei KI-Nutzung & 2. Minimierung der KI-Risiken) werden im Bereich Kreditscoring vermutlich verfehlt.

Wie können KI-Risiken effektiv beherrscht werden?

1. Individualrechte: Datenschutz / Auskunftsrechte / Schadensersatz

2. Compliance & Aufsichtsbehörden – Allzweckwaffe oder Büchse der Pandora?

- EU Verordnung: Der **Nutzer (die Bank!)** soll in der Lage sein, die Ergebnisse zu interpretieren, Diskriminierung prüfen etc....
- Trügerische Hoffnung auf “Explainable KI” ?

3. Laissez Faire: Reputationsmechanismus

(Facebooks KI - Verwechslung von schwarzen Menschen mit Affen)

