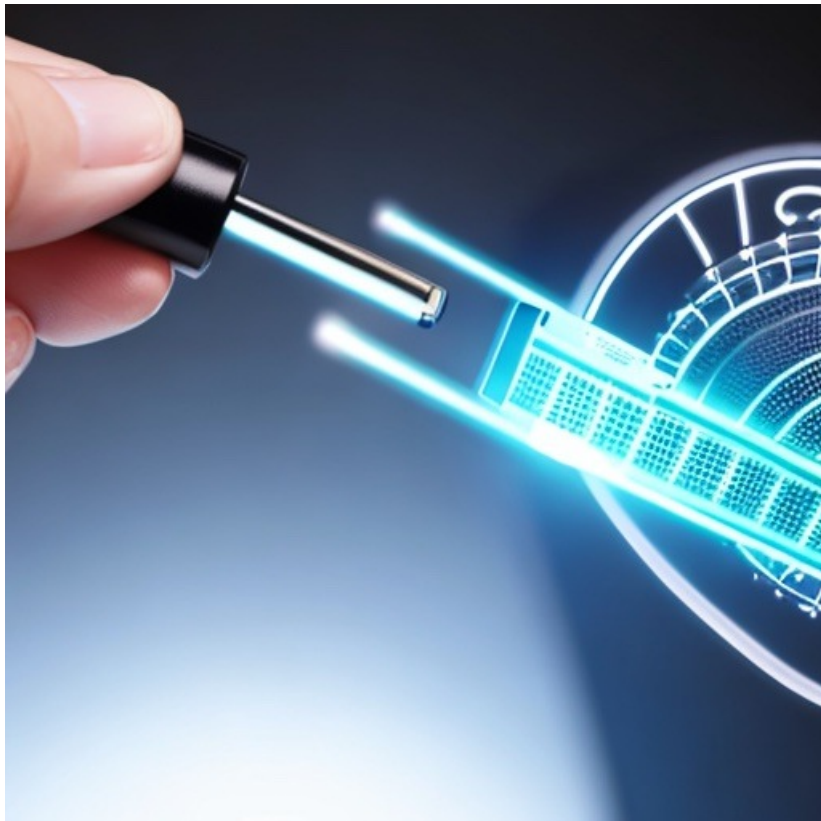




14.08.2023 - 08:02 Uhr

## Die Rolle der künstlichen Intelligenz bei der Bekämpfung der Geldwäsche im Bereich der digitalen Vermögenswerte



Wir zeigen Ihnen, welche Rolle die künstliche Intelligenz hat im Bereich der digitalen Vermögenswerte und wie sie bei der Bekämpfung von Geldwäsche helfen kann.

### Die Rolle der künstlichen Intelligenz bei der Bekämpfung der Geldwäsche im Bereich der digitalen Vermögenswerte

Nadiia Alekseieva, Lawyer, Member of SFTL

<https://swissfintechladies.ch/sftl-authors/>

Die Finanzwelt befindet sich in einem ständigen Wandel, der nicht nur Chancen, sondern auch neue Risiken mit sich bringt. Unter diesen Risiken ist die Bedrohung durch Geldwäsche ein großes Problem. Mit der Verbreitung von digitalen Vermögenswerten wie Kryptowährungen und neuerdings auch digitalen Zentralbankwährungen (CBDCs) hat diese Bedrohung eine neue Form angenommen. Während CBDCs von Natur aus ein minimales Geldwäscherisiko darstellen, bergen Kryptowährungen ein Risiko. Angesichts der potenziellen Anonymität von Kryptowährungen erweist sich der Einsatz innovativer Technologien wie der künstlichen Intelligenz (KI) als vielversprechendes Instrument, um Geldwäsche wirksam zu bekämpfen und das Vertrauen in das Finanzsystem zu erhalten.

#### Herausforderungen in der Arena der digitalen Vermögenswerte:

Das Aufkommen digitaler Vermögenswerte hat die Finanzlandschaft umgestaltet. Kryptowährungen ermöglichen Transaktionen, die traditionelle Finanzinstitutionen grundlegend umgehen können. Diese Dezentralisierung bringt zahlreiche Vorteile mit sich, aber auch das Potenzial für illegale Aktivitäten wie Geldwäsche. Transaktionen mit diesen digitalen Vermögenswerten, die grenzüberschreitend zwischen verschiedenen regulierten und unregulierten Finanzinstitutionen stattfinden, können die Identifizierung des letztlich wirtschaftlichen Eigentümers und die Überwachung verdächtiger Aktivitäten erschweren.

#### Künstliche Intelligenz als wirksame Waffe gegen Geldwäsche:

Die Rolle der künstlichen Intelligenz (KI) bei der Bekämpfung der Geldwäsche im Bereich der digitalen Vermögenswerte ist schon jetzt faszinierend. KI kann verdächtige Aktivitäten aufdecken, analysieren und verhindern. Mehrere Anwendungen sind denkbar:

**1. Erkennung von Mustern:** KI-gesteuerte Algorithmen können große Mengen von Transaktionsdaten durchforsten, um ungewöhnliche Muster zu erkennen, die auf mögliche Geldwäsche hindeuten. Solche Muster können ungewöhnlich große

Transaktionen, untypische Transaktionspfade oder signifikant erhöhte Transaktionsvolumina umfassen.

**2. Verhaltensanalyse:** Durch die Analyse des Nutzerverhaltens und der Transaktionsmuster im Laufe der Zeit kann die KI Abweichungen von der Normalität erkennen und so potenziell verdächtige Aktivitäten frühzeitig identifizieren.

**3. Netzwerk-Analyse:** Durch den Einsatz von KI-Modellen können komplizierte Transaktionsnetzwerke aufgedeckt und Verbindungen zwischen verschiedenen Akteuren sichtbar gemacht werden. Dies erleichtert die Identifizierung komplexer Geldwäschenetzwerke.

**4. Überwachung in Echtzeit:** KI kann Transaktionen in Echtzeit überwachen und bei der Entdeckung verdächtiger Aktivitäten sofortige Warnungen ausgeben. Dies ermöglicht rasche Gegenmaßnahmen, um potenzielle Geldwäscheaktivitäten zu vereiteln.

**5. Risikobewertung:** KI kann Transaktionen auf der Grundlage bestimmter Risikofaktoren automatisch bewerten und priorisieren und so die Ressourcenzuweisung für die Erkennung verdächtiger Aktivitäten optimieren.

#### **Herausforderungen und Zukunftsaussichten:**

Das vielversprechende Potenzial der KI darf nicht die Herausforderungen überschatten, die sie mit sich bringt. KI erfordert umfangreiche Daten für effektives Lernen. Eine enge internationale Zusammenarbeit ist entscheidend, um relevante Datenquellen aus verschiedenen Finanzsektoren und Ländern zu nutzen. Die Technologie kann falsch-positive Ergebnisse liefern und erfordert eine Anpassung an die sich entwickelnden Geldwäschetekniken. Darüber hinaus sind der Datenschutz und die Einhaltung von Vorschriften unerlässlich, da die Datenverarbeitung und der Datenaustausch den gesetzlichen Normen entsprechen müssen.

#### **Fazit:**

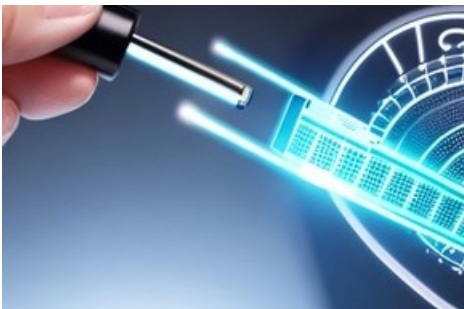
Die zukünftige Rolle der KI bei der Bekämpfung der Geldwäsche im Bereich der digitalen Vermögenswerte ist vielversprechend. Mit dem Fortschritt der KI-Technologien und der zunehmenden Zusammenarbeit von Aufsichtsbehörden und Unternehmen im Bereich der digitalen Vermögenswerte werden die Rolle und die Wirksamkeit der KI erheblich zunehmen. Durch die Einführung von digitalen Währungen wie dem Digitalen Schweizer Franken wird das allgemeine Risiko der Geldwäsche erheblich verringert. Der Einsatz von KI bei der Bekämpfung von Geldwäsche im Zusammenhang mit Kryptowährungen wird jedoch wahrscheinlich fortbestehen. Die Entwicklung der KI zu einem wirksamen Instrument zur Bekämpfung der Geldwäsche birgt erhebliches Potenzial. Diese Entwicklung hat das Potenzial, eine neue Ära der Sicherheit und Transparenz im Finanzbereich einzuläuten.

Presseportal: <https://www.presseportal.ch/de/nr/100096065https://swissfintechladies.ch/blog/>

Karen Wendt

President of SwissFinTechLadies

#### **Medieninhalte**



Diese Meldung kann unter <https://www.presseportal.ch/de/pm/100096065/100910252> abgerufen werden.