

KI-Assistent für die Vertragsprüfung gemäß DORA-Verordnung



80% Reduzierung des manuellen Aufwands



70% Erhöhung der Verarbeitungsgeschwindigkeit



90-95% Genauigkeitsquote

Projektzusammenfassung

Effiziente End-to-End-Vertragsprüfung durch automatisierte Klauselerkennung und Konformitätsprüfungen.

Konvertierung nicht lesbarer Dokumente in durchsuchbaren Text mit Hilfe moderner OCR-Technologie.

Präzise Erkennung und Klassifizierung kritischer Vertragsklauseln und Abgleich auf Übereinstimmung mit den DORA Standards.

Erzeugung eines Addendums für die Nachverhandlung mit den IKT-Drittdienstleistern.

Automatisches Extrahieren der wichtigsten Vertragsparameter für das Informationsregister (ROI).

Geschäftsanforderungen

Berenberg, eine der ältesten und führenden Privatbanken Europas, suchte nach einer schnellen und zuverlässigen Möglichkeit, die Verträge mit ihren IKT-Dienstleistern in Bezug auf die Erfüllung der **Anforderungen des Digital Operational Resilience Act (DORA)** zu überprüfen. Da die Einhaltung von DORA ab Januar 2025 verpflichtend wird, benötigte Berenberg eine Lösung, die folgende Anforderungen erfüllen sollte:

- **Automatisierte Vertragsprüfung:** Ersatz langsamer, kostspieliger und fehleranfälliger manueller Prozesse durch einen schnelleren KI-basierten Ansatz.
- **Abgleich mit DORA-Anforderungen:** Systematische Ermittlung von Diskrepanzen zwischen den aktuellen

Vertragsbedingungen und DORA-konformen Vertragsregeln.

- **Reduzierung von Kosten und Fehlern:** Minimierung des Zeitaufwands für die manuelle Prüfung von Verträgen und gleichzeitige Verbesserung der Genauigkeit.
- **Unterstützung für Informationsregister (ROI):** Extrahierung relevanter Vertragsdaten für die Meldung an das Informationsregister.
- **Beschleunigung und Vereinfachung von Vertragsnachverhandlungen mit IKT-Dittdienstleistern** durch automatischen Vorschlag von Vertragsnachträgen (Addendum) mit Standard- und Sonderklauseln.

Herausforderungen

Es sollte eine KI-Lösung realisiert werden, die eine schnelle, automatische und zuverlässige Überprüfung von **Hundertern von IKT-Verträgen** ermöglicht. Eine große Herausforderung war die Erfüllung der folgenden qualitativen Anforderungen:

- **Analyse komplexer Verträge:** IT- und Outsourcing-Verträge enthalten oft spezielle oder zweideutige Formulierungen.
- **Analyse von Vertragsnachträgen:** Verträge enthalten oft separate Nachträge, was die Komplexität der Vertragsprüfung weiter erhöht.
- **Minimierung des Risikos der Nichteinhaltung von Vorschriften:** Fehlende oder falsch interpretierte Vertragsklauseln können zur Nichteinhaltung der DORA-Vorschriften führen und für die Bank aufsichtsrechtliche Maßnahmen nach sich ziehen.

Tech stack

Azure, GPT4, Angular, Typescript, Spring Boot, Python, Helm Charts

Lösung & Ergebnisse

Durch die schnelle Analyse von Word-, PDF- oder gescannten Dokumenten schließt das System Vertragsprüfungen innerhalb von Minuten ab, was zu einer **70-prozentigen Verbesserung der Verarbeitungsgeschwindigkeit** geführt hat. Darüber hinaus wurde eine Reduzierung des **manuellen Bearbeitungsaufwands um 80 %** erreicht, so dass sich die Mitarbeiter des Procurements und der Rechtsabteilung auf höherwertige Aufgaben konzentrieren konnten.

Während der Validierung bestätigte das Team von Berenberg eine **90- bis 95-prozentige Genauigkeitsrate** bei der Identifizierung und dem Vergleich relevanter Klauseln, was eine konsistente und zuverlässige Prüfung gewährleistet.

Um die Transparenzanforderungen von DORA zu erfüllen, werden relevante Vertragsparameter automatisch extrahiert und für die vorgeschriebene Meldung an das Informationsregister (ROI) bereitgestellt. Dieser strukturierte Output **rationalisiert die laufenden Compliance- und Berichtsprozesse.**

Durch die automatische Erzeugung eines Addendums konnten die Verhandlungszeiten mit IKT-Vertragspartnern **von 2-3 Wochen auf Minuten** reduziert werden. Die KI-basierte Vertragsprüfung wird für die Nutzer in der Rechtsabteilung und dem Procurement durch eine intuitive Benutzeroberfläche und die klare und systematische Darstellung der Ergebnisse innerhalb des Systems unterstützt.

“Der KI-Assistent für die Vertragsprüfung hat unser Vorgehen für die Einhaltung der DORA-Richtlinien maßgeblich beschleunigt. Seine automatisierte Klausel-für-Klausel-Analyse identifiziert schnell Diskrepanzen, schlägt relevante Änderungen vor, generiert automatisch Zusätze für Neuverhandlungen mit unseren IKT-Drittdienstleistern und extrahiert relevante Vertragsdaten für die Meldung an das Informationsregister - und das alles mit bemerkenswerter Genauigkeit. Durch die Verringerung des manuellen Aufwands um 80 % haben wir sowohl unsere Kosten als auch Ressourcenengpässe erheblich reduziert, so dass sich unser Team auf höherwertige Aufgaben konzentrieren konnte.”

Alexander Martens

Procurement / Provider Management bei Berenberg



BERENBERG