Bayerischer Landtag

19. Wahlperiode 25.08.2025 Drucksache 19/7649

Schriftliche Anfrage

der Abgeordneten **Franz Bergmüller, Andreas Winhart, Gerd Mannes, Ulrich Singer AfD**
vom 19.06.2025

Automatisierte Kontensperrungen und Einsatz von „Künstlicher Intelligenz“ in Banken

Das Bundesverfassungsgericht hat für den Deutschen Bundestag als Recht erkannt:

> *„3. Der Informationsanspruch des Parlaments kann sich als Ausdruck der aus dem Demokratieprinzip folgenden Verantwortlichkeit der Regierung gegenüber dem Parlament nur auf Angelegenheiten beziehen, die in den Verantwortungsbereich der Regierung fallen. Die Verantwortlichkeit der Regierung im Kontext demokratischer Legitimation erstreckt sich auf alle Tätigkeiten von mehrheitlich oder vollständig in der Hand des Bundes befindlichen Unternehmen in Privatrechtsform. Dabei ist die Verantwortlichkeit der Regierung nicht auf die ihr gesetzlich eingeräumten Einwirkungs- und Kontrollrechte beschränkt.*
>
> *4. Der Verantwortungsbereich der Bundesregierung für die Deutsche Bahn AG bezieht sich auf die Ausübung der Beteiligungsverwaltung sowie auf die Regulierungstätigkeit der Bundesbehörden und die sachgerechte Erfüllung des Gewährleistungsauftrages aus Art. 87e Abs. 4 GG. Darüber hinaus liegt auch die unternehmerische Tätigkeit der Deutschen Bahn AG im Verantwortungsbereich der Bundesregierung. Der Verantwortungszusammenhang wird nicht durch Art. 87e GG aufgehoben.“* www.bundesverfassungsgericht.de[1]

Analog sollte die Staatsregierung auskunftspflichtig für die Banken sein, für die sie nicht nur zuständig ist, sondern auch Verantwortung trägt, wie insbesondere die Bayerische Landesbank.

Vor dem Hintergrund eines zunehmenden Einsatzes von Software zur Überwachung von Verhalten, das vorgegebenen Verhaltenskorridoren widerspricht, stellen sich zunehmend Fragen: So erlebten die Inhaber von Konten bei Social-Media-Konzernen während der COVID-19-Zeit, dass deren Konten durch die Social-Media-Konzerne automatisiert gesperrt wurden. Inzwischen tauchen erste Informationen öffentlich auf, dass auch Bankkonten nach Verlassen eines vorgegebenen Verhaltenskorridors automatisch eingefroren und/oder gesperrt werden (vgl. algorithmwatch.org[2]). Auch die aktuelle Diskussion um softwarebasierte Gesichtserkennung/Emotionserkennung/Verhaltenserkennung dreht sich im Kern um diese Problematik.

Immer findet dasselbe Prinzip Anwendung: Ein vordefinierter Verhaltenskorridor wird durch Algorithmen überwacht und liefert bei Übertretungen eine Meldung oder löst eine Handlung aus.

---

1 https://www.bundesverfassungsgericht.de/SharedDocs/Entscheidungen/DE/2017/11/es20171107_2bve000211.html?nn=68080

2 https://algorithmwatch.org/de/konnen-algorithmen-automatisch-bankkonten-sperren/

Die Staatsregierung wird gefragt:

1. Banken über die die Staatsregierung Mit-/Verantwortung trägt 5

1.1 Für welche Banken/Geldinstitute trägt die Staatsregierung die alleinige Verantwortung (bitte lückenlos offenlegen)? 5

1.2 Für welche Banken/Geldinstitute trägt die Staatsregierung eine Mitverantwortung (bitte lückenlos offenlegen)? 5

2. Überwachung durch Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz (KI)“ 5

2.1 In welcher bzw. welchem der in Frage 1 abgefragten Banken/Geldinstitute werden für die Überwachung von Bankkonten Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt (bitte unter Bezeichnung der betreffenden Software und deren Hersteller lückenlos offenlegen)? 5

2.2 In welcher bzw. welchem der in Frage 1 abgefragten Banken/Geldinstitute werden für die Überwachung von Handlungen von Bankkunden Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt (bitte unter Bezeichnung der betreffenden Software und deren Hersteller lückenlos offenlegen)? 5

2.3 In welcher bzw. welchem der in Frage 1 abgefragten Banken/Geldinstitute werden Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt, die in Frage 2.1 und/oder 2.2 noch nicht abgefragt worden sind (bitte unter Bezeichnung der betreffenden Software und deren Hersteller lückenlos offenlegen)? 5

3. Aufgaben der Algorithmen, insbesondere der „Künstlichen Intelligenz“ 5

3.1 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.1 abgefragt wurden (bitte für jede der Banken separat offenlegen)? 5

3.2 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.2 abgefragt wurden (bitte für jede der Banken separat offenlegen)? 6

3.3 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.3 abgefragt wurden (bitte für jede der Banken separat offenlegen)? 6

4. Wirkung der Algorithmen, insbesondere der „Künstlichen Intelligenz“ 6

4.1 Welche Wirkungen kann jeder der Algorithmen, die in Frage 2.1 abgefragt wurden, entfalten (bitte mindestens für die Wirkungen „Meldung/en erstellen“, „Konten automatisiert sperren“ etc. lückenlos offenlegen)? 6

4.2 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.2 abgefragt wurden (bitte mindestens für die Wirkungen „Meldung/en erstellen“, „Konten automatisiert sperren“ etc. lückenlos offenlegen)? 6

4.3 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.3 abgefragt wurden (bitte mindestens für die Wirkungen „Meldung/en erstellen“, „Konten automatisiert sperren“ etc. lückenlos offenlegen)? 6

5. Monitoring der Algorithmen, insbesondere der „Künstlichen Intelligenz“ 6

5.1 Existiert ein Monitoring – z. B. in der Software selbst und/oder durch einen Mitarbeiter etc. – darüber, wie oft die in Frage 2.1 abgefragte Software eine in Frage 4.1 abgefragte Wirkung ausgibt (bitte dieses Monitoring beschreiben und jedes Monitoring-Ergebnis für den letzten Monat und für das letzte Jahr, das zur Verfügung steht, offenlegen)? 6

5.2 Existiert ein Monitoring – z. B. in der Software selbst und/oder durch einen Mitarbeiter etc. – darüber, wie oft die in Frage 2.2 abgefragte Software eine in Frage 4.2 abgefragte Wirkung ausgibt (bitte dieses Monitoring beschreiben und jedes Monitoring-Ergebnis für den letzten Monat und für das letzte Jahr, das zur Verfügung steht, offenlegen)? 6

5.3 Existiert ein Monitoring – z. B. in der Software selbst und/oder durch einen Mitarbeiter etc. – darüber, wie oft die in Frage 2.3 abgefragte Software eine in Frage 4.3 abgefragte Wirkung ausgibt (bitte dieses Monitoring beschreiben und jedes Monitoring-Ergebnis für den letzten Monat und für das letzte Jahr, das zur Verfügung steht, offenlegen)? 6

6. Zahl der Hinweise auf Geldwäsche 7

6.1 Wie viele Hinweise auf Geldwäsche wurden in jeder der in Frage 2.1 abgefragten Banken im letzten Monat und im letzten Jahr, für das Daten zur Verfügung stehen, identifiziert (bitte lückenlos offenlegen)? 7

6.2 Wie viele Hinweise auf Geldwäsche wurden in jeder der in Frage 2.2 abgefragten Banken im letzten Monat und im letzten Jahr, für das Daten zur Verfügung stehen, identifiziert (bitte lückenlos offenlegen)? 7

6.3 Wie viele Hinweise auf Geldwäsche wurden in jeder der in Frage 2.3 abgefragten Banken im letzten Monat und im letzten Jahr, für das Daten zur Verfügung stehen, identifiziert (bitte lückenlos offenlegen)? 7

7. Folgen nach den Hinweisen auf Geldwäsche 7

7.1 Wie differenzieren sich die Folgen aus, die nach den in Frage 6.1 abgefragten Hinweisen wegen Geldwäsche eingeleitet wurden (bitte alle einleitbaren Folgen, z. B. Kontosperrung, Strafanzeige etc. offenlegen und jeder die eingetretenen Fallzahlen für vorhandene Zeiträume zuordnen und bei Kontosperrung bitte in automatisierte Kontosperrung und durch Personen beauftragte Kontosperrung unterscheiden)? 7

7.2 Wie differenzieren sich die Folgen aus, die nach den in Frage 6.2 abgefragten Hinweisen wegen Geldwäsche eingeleitet wurden (bitte alle einleitbaren Folgen, z. B. Kontosperrung, Strafanzeige etc. offenlegen und jeder die eingetretenen Fallzahlen für vorhandene Zeiträume zuordnen und bei Kontosperrung bitte in automatisierte Kontosperrung und durch Personen beauftragte Kontosperrung unterscheiden)? 7

7.3 Wie differenzieren sich die Folgen aus, die nach den in Frage 6.3 abgefragten Hinweisen wegen Geldwäsche eingeleitet wurden (bitte alle einleitbaren Folgen, z. B. Kontosperrung, Strafanzeige etc. offenlegen und jeder die eingetretenen Fallzahlen für vorhandene Zeiträume zuordnen und bei Kontosperrung bitte in automatisierte Kontosperrung und durch Personen beauftragte Kontosperrung unterscheiden)? 7

8. Zukünftiger Einsatz von „Künstlicher Intelligenz“ in Banken 8

8.1 In welcher bzw. welchem der in Frage 2.1 abgefragten Banken/Geldinstitute sollen in Zukunft für die Überwachung von Bankkonten und/oder für die Überwachung von deren Inhaber Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt werden (bitte Software und deren Hersteller und Ziel und Zweck der Software benennen)? 8

8.2 In welcher bzw. welchem der in Frage 2.2 abgefragten Banken/Geldinstitute sollen in Zukunft für die Überwachung von Bankkonten und/oder für die Überwachung von deren Inhaber Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt werden (bitte Software und deren Hersteller und Ziel und Zweck der Software benennen)? 8

8.3 In welcher bzw. welchem der in Frage 2.3 abgefragten Banken/Geldinstitute sollen in Zukunft für die Überwachung von Bankkonten und/oder für die Überwachung von deren Inhaber Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt werden (bitte Software und deren Hersteller und Ziel und Zweck der Software benennen)? 8

Hinweise des Landtagsamts 9

Antwort

des Staatsministeriums der Finanzen und für Heimat
vom 21.07.2025

1. Banken über die die Staatsregierung Mit-/Verantwortung trägt

1.1 Für welche Banken/Geldinstitute trägt die Staatsregierung die alleinige Verantwortung (bitte lückenlos offenlegen)?

1.2 Für welche Banken/Geldinstitute trägt die Staatsregierung eine Mitverantwortung (bitte lückenlos offenlegen)?

Der Fragenkomplex 1 bis 1.2 wird gemeinsam beantwortet.

Die Beantwortung der Schriftlichen Anfrage erfolgt auf Grundlage des Beteiligungsberichts. Sie umfasst unter Berücksichtigung der Eingangsstellungnahme zur Schriftlichen Anfrage (*„[…] von mehrheitlich oder vollständig in der Hand des Bundes befindlichen Unternehmen […]“*) diejenigen Banken aus dem Beteiligungsbericht, an denen der Freistaat mindestens mehrheitlich beteiligt ist. Dies sind die Bayerische Landesbank AöR (BayernLB) und die LfA Förderbank Bayern (LfA).

2. Überwachung durch Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz (KI)“

2.1 In welcher bzw. welchem der in Frage 1 abgefragten Banken/Geldinstitute werden für die Überwachung von Bankkonten Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt (bitte unter Bezeichnung der betreffenden Software und deren Hersteller lückenlos offenlegen)?

2.2 In welcher bzw. welchem der in Frage 1 abgefragten Banken/Geldinstitute werden für die Überwachung von Handlungen von Bankkunden Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt (bitte unter Bezeichnung der betreffenden Software und deren Hersteller lückenlos offenlegen)?

2.3 In welcher bzw. welchem der in Frage 1 abgefragten Banken/Geldinstitute werden Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt, die in Frage 2.1 und/oder 2.2 noch nicht abgefragt worden sind (bitte unter Bezeichnung der betreffenden Software und deren Hersteller lückenlos offenlegen)?

3. Aufgaben der Algorithmen, insbesondere der „Künstlichen Intelligenz“

3.1 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.1 abgefragt wurden (bitte für jede der Banken separat offenlegen)?

3.2 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.2 abgefragt wurden (bitte für jede der Banken separat offenlegen)?

3.3 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.3 abgefragt wurden (bitte für jede der Banken separat offenlegen)?

4. Wirkung der Algorithmen, insbesondere der „Künstlichen Intelligenz“

4.1 Welche Wirkungen kann jeder der Algorithmen, die in Frage 2.1 abgefragt wurden, entfalten (bitte mindestens für die Wirkungen „Meldung/en erstellen“, „Konten automatisiert sperren“ etc. lückenlos offenlegen)?

4.2 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.2 abgefragt wurden (bitte mindestens für die Wirkungen „Meldung/en erstellen“, „Konten automatisiert sperren“ etc. lückenlos offenlegen)?

4.3 Welche Aufgaben hat jeder der Algorithmen, die in Frage 2.3 abgefragt wurden (bitte mindestens für die Wirkungen „Meldung/en erstellen“, „Konten automatisiert sperren“ etc. lückenlos offenlegen)?

5. Monitoring der Algorithmen, insbesondere der „Künstlichen Intelligenz“

5.1 Existiert ein Monitoring – z. B. in der Software selbst und/oder durch einen Mitarbeiter etc. – darüber, wie oft die in Frage 2.1 abgefragte Software eine in Frage 4.1 abgefragte Wirkung ausgibt (bitte dieses Monitoring beschreiben und jedes Monitoring-Ergebnis für den letzten Monat und für das letzte Jahr, das zur Verfügung steht, offenlegen)?

5.2 Existiert ein Monitoring – z. B. in der Software selbst und/oder durch einen Mitarbeiter etc. – darüber, wie oft die in Frage 2.2 abgefragte Software eine in Frage 4.2 abgefragte Wirkung ausgibt (bitte dieses Monitoring beschreiben und jedes Monitoring-Ergebnis für den letzten Monat und für das letzte Jahr, das zur Verfügung steht, offenlegen)?

5.3 Existiert ein Monitoring – z. B. in der Software selbst und/oder durch einen Mitarbeiter etc. – darüber, wie oft die in Frage 2.3 abgefragte Software eine in Frage 4.3 abgefragte Wirkung ausgibt (bitte dieses Monitoring beschreiben und jedes Monitoring-Ergebnis für den letzten Monat und für das letzte Jahr, das zur Verfügung steht, offenlegen)?

Die Fragenkomplexe 2 bis 5.3 werden aufgrund Sachzusammenhangs gemeinsam beantwortet.

Die LfA hat mitgeteilt, dass im Rahmen des Hausbankprinzips Geschäftsbeziehungen zu den Endkreditnehmern über die Geschäftsbanken abgewickelt werden. Zwischen den Endkreditnehmern und der LfA bestehen dabei keine Vertragsbeziehungen, so-

dass die LfA keine, im Sinne der gegenständlichen Fragestellung, „Bankkunden“ oder „Bankkonten“, über die Privat- oder Geschäftskunden ihren Zahlungsverkehr abwickeln könnten, habe. Im Übrigen setze die LfA bislang keine Künstliche Intelligenz im Sinne des EU-AI-Acts ein.

Die BayernLB hat mitgeteilt, dass die Überwachung von Bankkonten sowie der Handlungen von Bankkunden auf der Basis von regelbasierten Systemen beruhe. Algorithmen seien bzw. KI sei nicht im Einsatz. Auch in anderem Zusammenhang setze die BayernLB keine Algorithmen bzw. KI für Überwachungszwecke ein.

6. Zahl der Hinweise auf Geldwäsche

6.1 Wie viele Hinweise auf Geldwäsche wurden in jeder der in Frage 2.1 abgefragten Banken im letzten Monat und im letzten Jahr, für das Daten zur Verfügung stehen, identifiziert (bitte lückenlos offenlegen)?

6.2 Wie viele Hinweise auf Geldwäsche wurden in jeder der in Frage 2.2 abgefragten Banken im letzten Monat und im letzten Jahr, für das Daten zur Verfügung stehen, identifiziert (bitte lückenlos offenlegen)?

6.3 Wie viele Hinweise auf Geldwäsche wurden in jeder der in Frage 2.3 abgefragten Banken im letzten Monat und im letzten Jahr, für das Daten zur Verfügung stehen, identifiziert (bitte lückenlos offenlegen)?

7. Folgen nach den Hinweisen auf Geldwäsche

7.1 Wie differenzieren sich die Folgen aus, die nach den in Frage 6.1 abgefragten Hinweisen wegen Geldwäsche eingeleitet wurden (bitte alle einleitbaren Folgen, z. B. Kontosperrung, Strafanzeige etc. offenlegen und jeder die eingetretenen Fallzahlen für vorhandene Zeiträume zuordnen und bei Kontosperrung bitte in automatisierte Kontosperrung und durch Personen beauftragte Kontosperrung unterscheiden)?

7.2 Wie differenzieren sich die Folgen aus, die nach den in Frage 6.2 abgefragten Hinweisen wegen Geldwäsche eingeleitet wurden (bitte alle einleitbaren Folgen, z. B. Kontosperrung, Strafanzeige etc. offenlegen und jeder die eingetretenen Fallzahlen für vorhandene Zeiträume zuordnen und bei Kontosperrung bitte in automatisierte Kontosperrung und durch Personen beauftragte Kontosperrung unterscheiden)?

7.3 Wie differenzieren sich die Folgen aus, die nach den in Frage 6.3 abgefragten Hinweisen wegen Geldwäsche eingeleitet wurden (bitte alle einleitbaren Folgen, z. B. Kontosperrung, Strafanzeige etc. offenlegen und jeder die eingetretenen Fallzahlen für vorhandene Zeiträume zuordnen und bei Kontosperrung bitte in automatisierte Kontosperrung und durch Personen beauftragte Kontosperrung unterscheiden)?

Die Fragenkomplexe 6 bis 7.3 werden aufgrund Sachzusammenhangs gemeinsam beantwortet.

Die Fragen werden so verstanden, dass nach Hinweisen auf Geldwäsche sowie deren Folgen gefragt wird, die mithilfe der im Fragenkomplex 2 genannten Algorithmen ermittelt wurden. Hinsichtlich der BayernLB und der LfA wird Fehlanzeige gemeldet.

8. Zukünftiger Einsatz von „Künstlicher Intelligenz“ in Banken

8.1 In welcher bzw. welchem der in Frage 2.1 abgefragten Banken/Geldinstitute sollen in Zukunft für die Überwachung von Bankkonten und/oder für die Überwachung von deren Inhaber Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt werden (bitte Software und deren Hersteller und Ziel und Zweck der Software benennen)?

8.2 In welcher bzw. welchem der in Frage 2.2 abgefragten Banken/Geldinstitute sollen in Zukunft für die Überwachung von Bankkonten und/oder für die Überwachung von deren Inhaber Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt werden (bitte Software und deren Hersteller und Ziel und Zweck der Software benennen)?

8.3 In welcher bzw. welchem der in Frage 2.3 abgefragten Banken/Geldinstitute sollen in Zukunft für die Überwachung von Bankkonten und/oder für die Überwachung von deren Inhaber Algorithmen, insbesondere „Künstliche Intelligenz“, eingesetzt werden (bitte Software und deren Hersteller und Ziel und Zweck der Software benennen)?

Der Fragenkomplex 8 bis 8.3 wird aufgrund Sachzusammenhangs gemeinsam beantwortet.

Die BayernLB hat mitgeteilt, dass bis dato weder konkrete Produktentscheidungen getroffen noch ein konkreter Zeitplan erstellt wurde. Hinsichtlich der LfA Förderbank Bayern wird auf die Beantwortung des Fragenkomplexes 2 bis 5.3 verwiesen.

Hinweise des Landtagsamts

Zitate werden weder inhaltlich noch formal überprüft. Die korrekte Zitierweise liegt in der Verantwortung der Fragestellerin bzw. des Fragestellers sowie der Staatsregierung.

Zur Vereinfachung der Lesbarkeit können Internetadressen verkürzt dargestellt sein. Die vollständige Internetadresse ist als Hyperlink hinterlegt und in der digitalen Version des Dokuments direkt aufrufbar. Zusätzlich ist diese als Fußnote vollständig dargestellt.

Drucksachen, Plenarprotokolle sowie die Tagesordnungen der Vollversammlung und der Ausschüsse sind im Internet unter www.bayern.landtag.de/parlament/dokumente abrufbar.

Die aktuelle Sitzungsübersicht steht unter www.bayern.landtag.de/aktuelles/sitzungen zur Verfügung.