

# KI IM BANKWESEN

KI-USE CASES AUF PROBE – KI-VO TRIFFT  
AUF OPERATIVES GESCHÄFT: RECHTLICHE &  
REGULATORISCHE RAHMENBEDINGUNGEN



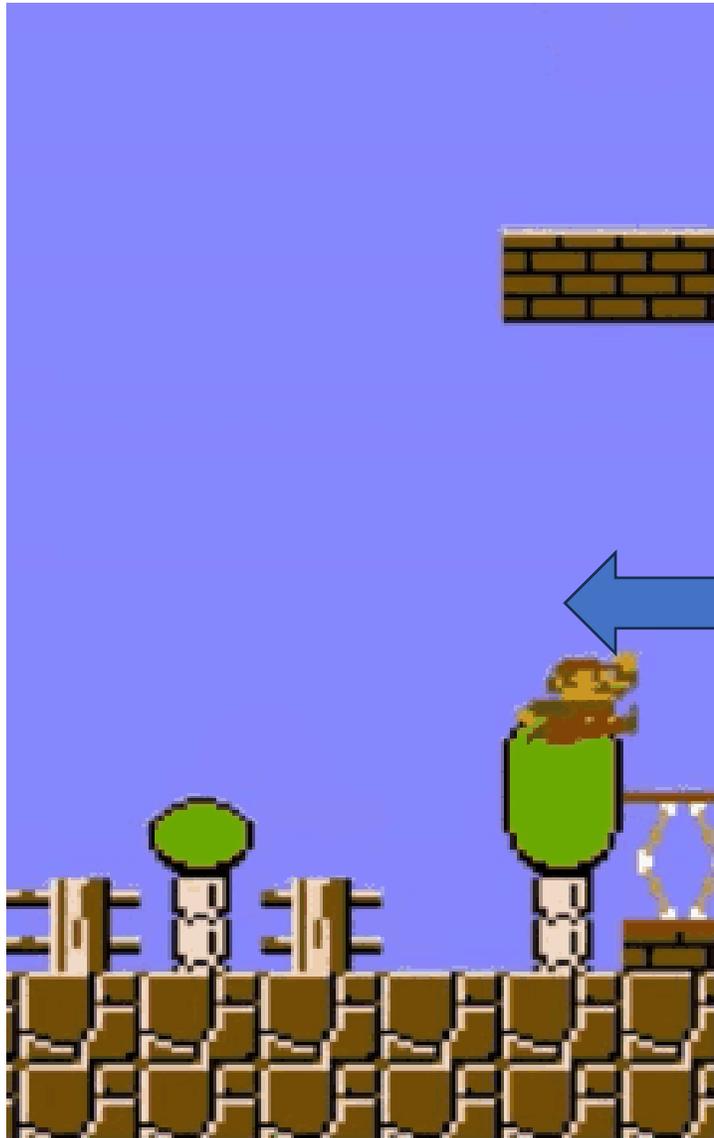
## MERVE TANER

ERSTE BANK DER ÖSTERREICHISCHEN  
SPARKASSEN AG |  
LEGAL COUNSEL PRODUCT & AI ADVISORY



# KI- Die eierlegende Wollmilchsau?





**RECHTLICHE  
HÜRDEN AUS  
BUSINESS-SICHT**



**WAS BUSINESS  
VERMEIDEN  
MÖCHTE ...**

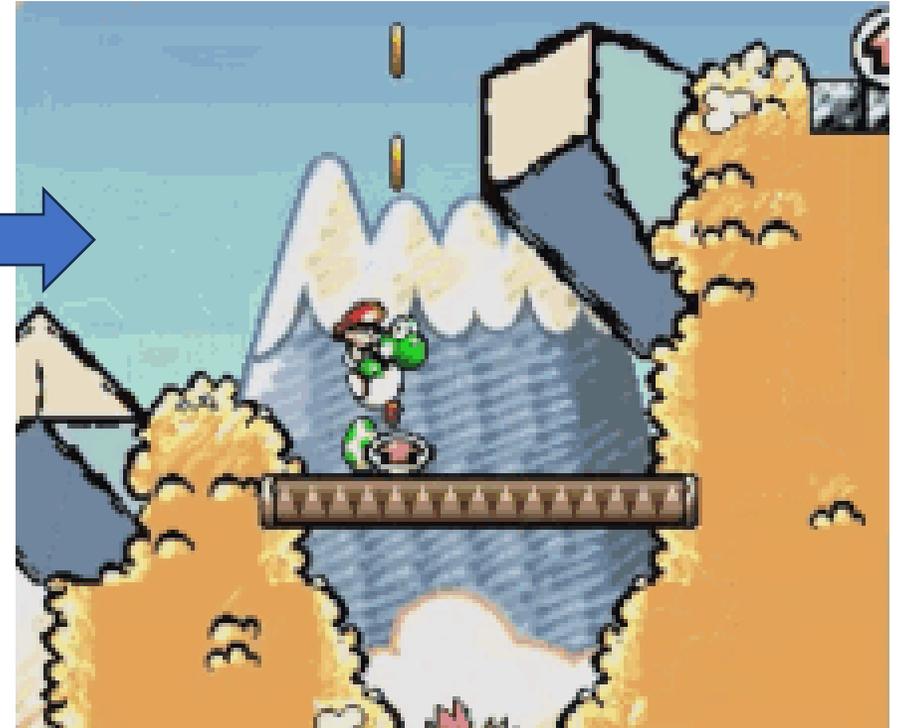


**... AUS LEGAL  
SICHT.**





**ERWARTUNGEN  
DES BUSINESS-  
AN DIE IT**



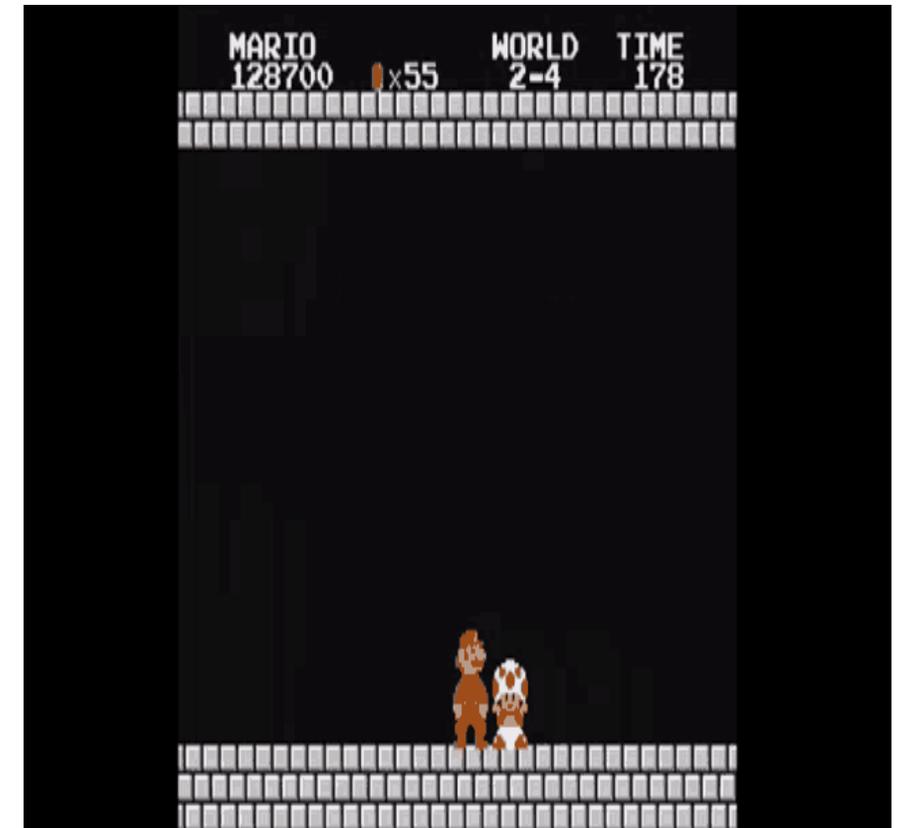
**WAS BUSINESS  
VERMEIDEN  
MÖCHTE ...**

**... AUS SICHT  
DER IT.**





**DIE WAHRHEIT ...  
... LIEGT IN DER MITTE**



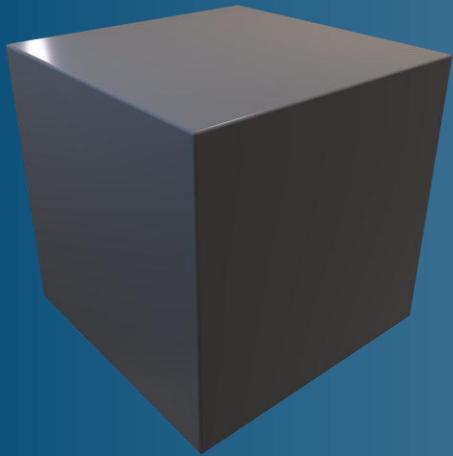
# KI-USE CASES AUF PROBE: KI-VO TRIFFT AUF OPERATIVES GESCHÄFT: RECHTLICHE & REGULATORISCHE RAHMENBEDINGUNGEN

- #1) ERWARTUNG UND IDEE
- #2) TECHNISCHE DEFINITION
- #3) LEGALDEFINITIONEN
- #4) RISIKOBASIERTER ANSATZ → ABER NICHT NUR
- #5) KLASSIFIZIERUNG NACH DER KI-VO
- #6) SCHWERPUNKTE IM BANKSEKTOR
- #7) USE CASES IN DER PRAXIS & RECHTLICHE PRÜFUNG
- #8) ZEIT IST ... TECHNOLOGIE
- #9) SPAGAT ZWISCHEN FORTSCHRITT UND (RECHTS-)VERANTWORTUNG
- #10) ORGANISATORISCHE STRUKTUREN IN TRANSFORMATIONSPHASEN

# #1) (KI-USE-CASE-) IDEE



## ➤ #2) TECHNISCHE DEFINITION



„Unboxing the  
Black Box“

SACHVERHALT DES KI-USE CASES

INTERAKTIVITÄT KENNEN  
GENERATIVE Künstliche Intelligenz = GenAI

TECHNOLOGIE ERKLÄREN

ZWECK VERFOLGEN

KI-KOMPETENZ  
iSd Art 4 KI-VO

## TECHNISCHE DEFINITIONEN

- **Konnektionistische KI –  
Maschinelles Lernen, Deep  
Learning & Neuronale Netzwerke**
- **Computerlinguistik  
(Natural Language Processing)**
- **Maschinelles Sehen  
(Computer Vision)**
- **Vernunftbasiertes Schlussfolgern  
(Reasoning)**
- **Planung und Optimierung  
(State Space Search)**
- **Generative KI = Das Generieren  
neuer Inhalte wie zB.: Texte,  
Bilder, Videos, Stimmen**
- **Vision-Language-Action-Modell  
für Robotik**
- **„Agentic AI“**
- **Artificial General Intelligence**

# WAS IST KI? WAS IST INTELLIGENZ?

## ➤ #3) LEGALDEFINITIONEN – Sachlicher Anwendungsbereich

LEGALDEFINITIONEN  
≠ IT-DEFINITIONEN

68

„Autonomie“ soll  
BLACKBOX-  
PROBLEM erfassen:  
- Transparenz  
- Erklärbarkeit

### „System der künstlichen Intelligenz“ (KI-System) Art 3 (3) KI-VO

- (1) ein **maschinengestütztes System**
- (2) das für einen **in unterschiedlichem Grade autonomen** Betrieb ausgelegt ist und
- (3) das nach seiner Betriebsaufnahme **anpassungsfähig sein kann** und
- (4) das aus den erhaltenen Eingaben für explizite oder implizite **Ziele**
- (5) **ableitet**,
- (6) wie Ausgaben wie etwa Vorhersagen, Inhalte, Empfehlungen oder Entscheidungen erstellt werden,
- (7) die physische oder virtuelle **Umgebungen beeinflussen können**. Artikel 3 (1) KI-VO.

### „KI-System mit allgemeinem Verwendungszweck“ Art 3 (66) KI-VO

ein KI-System, das auf einem KI-Modell mit allgemeinem Verwendungszweck beruht und in der Lage ist, einer Vielzahl von Zwecken sowohl für die direkte Verwendung als auch für die Integration in andere KI-Systeme zu dienen;

### „KI-Modell mit allgemeinem Verwendungszweck“ Art 3 (63) KI-VO

ein KI-Modell — einschließlich der Fälle, in denen ein solches KI-Modell mit einer großen Datenmenge unter umfassender Selbstüberwachung trainiert wird —,as eine **erhebliche allgemeine Verwendbarkeit** aufweist und in **der Lage ist**, unabhängig von der Art und Weise seines Inverkehrbringens **ein breites Spektrum unterschiedlicher Aufgaben kompetent zu erfüllen**, und das **in eine Vielzahl nachgelagerter Systeme oder Anwendungen integriert** werden kann, **ausgenommen** KI-Modelle, die vor ihrem Inverkehrbringen für Forschungs- und Entwicklungstätigkeiten oder die Konzipierung von Prototypen eingesetzt werden.

## WAS IST KI? WAS IST INTELLIGENZ?

### ➤ #3) LEGALDEFINITIONEN – Persönlicher Anwendungsbereich

#### „Anbieter“ (Provider) Art 3 (3) KI-VO

- eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder sonstige Stelle,
- die ein KI-System oder ein KI-Modell mit allgemeinem Verwendungszweck **entwickelt** oder **entwickeln lässt** und
- es unter **ihrem eigenen Namen** oder ihrer **Handelsmarke**
- **in Verkehr bringt** oder
- in Betrieb nimmt,
- sei es **entgeltlich** oder **unentgeltlich**.

WARUM IST DIE UNTERSCHIEDUNG WICHTIG ?!

Den Anbieter treffen verstärkte Verpflichtungen nach der KI-VO

#### „Betreiber“ (Deployer) Art 3 (4) KI-VO

- eine natürliche oder juristische Person, Behörde, Einrichtung oder sonstige Stelle,
- die ein KI-System **in eigener Verantwortung verwendet**,
- es sei denn, das KI-System wird im Rahmen einer **persönlichen und nicht beruflichen Tätigkeit** verwendet;

### ➤ #3) LEGALDEFINITIONEN – „KI-Kompetenz“

KI-Kompetenz sollte mit notwendigen Konzepten ausstatten um fundierte Entscheidungen über KI-Systeme zu treffen. Diese Konzepte können unterschiedlich sein  
→ ErwG 20.

#### „KI-Kompetenz“ gemäß Art 3 (56) und Art 4 AI-Act

- die **Fähigkeiten**, die **Kenntnisse** und das **Verständnis**, die es
- **Anbietern, Betreibern und Betroffenen**
- unter Berücksichtigung ihrer jeweiligen Rechte und Pflichten im Rahmen dieser Verordnung ermöglichen,
- KI-Systeme **sachkundig einzusetzen** sowie
- sich der **Chancen und Risiken von KI** und **möglicher Schäden, die sie verursachen kann**, bewusst zu werden.

- Pflichten gem Art4 KI-VO: Die **Anbieter und Betreiber** von KI-Systemen **ergreifen Maßnahmen**, um **nach besten Kräften sicherzustellen**, dass ihr **Personal** und **andere Personen, die in ihrem Auftrag** mit dem Betrieb und der Nutzung von KI-Systemen befasst sind, **über ein ausreichendes Maß an KI-Kompetenz** verfügen .

➤ Das Gesetz gibt kein Mindestmaß vor , obwohl *“nach besten Kräften”*.

E Learning  
Infomaterial  
Schulungsmaterial

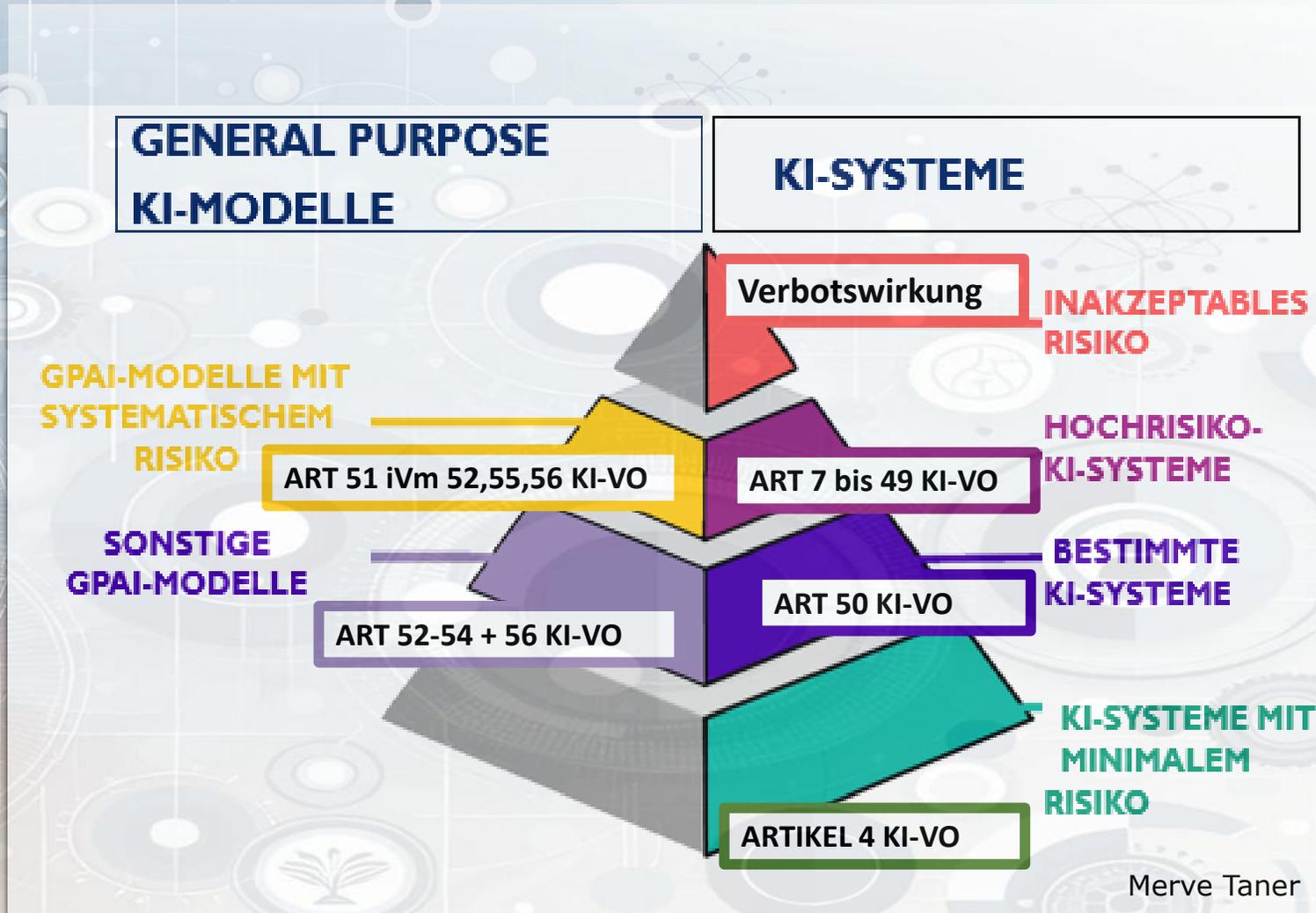
Rechtliche Aspekte  
zur Einhaltung der  
KI-VO

Ethik-Leitlinien

Technische und  
Grundlagen,  
praktische Beispiele

KI-Policy  
KI-Strategie  
KI-Governance

## ➤ #4) RISIKOBASIERTER ANSATZ → ABER NICHT NUR!



General Purpose KI-Modelle müssen zusätzliche Transparenzanforderungen erfüllen! Hohe Strafen

### VERBOTENE PRAKTIKEN: TITLE II, Art 5

- A) Techniken der unterschweligen Beeinflussung außerhalb des Bewusstseins einer Person (lit a)
- B) Absichtlich **manipulative/täuschende Techniken** (lit a)
- **Vulnerabilität oder Schutzbedürftigkeit** einer natürlichen Person/ bestimmten Gruppe von Personen **aufgrund Alter, Behinderung, bestimmten sozialen oder wirtschaftlichen Situation** (lit b)

→ mit dem Ziel/ oder Wirkung der Verhaltensbeeinflussung, sodass Fähigkeit fundierte Entscheidung zu treffen, **deutlich beeinträchtigt** wird → **erheblicher Schaden zufügt oder mit hinreichender Wahrscheinlichkeit zufügen wird.**

- **Bewertung/Einstufung** von Personen/Gruppen auf **Grundlage sozialen Verhaltens**, bekannter, abgeleiteter, vorhergesagter **persönlicher Eigenschaften** (Social Scoring, lit c) mit der Folge: Schlechterstellung
- i) in sozialen Zusammenhängen, die **in keinem Zusammenhang stehen zu den Umständen unter denen Daten ursprünglich erzeugt/erhoben**
- ii) im Hinblick auf ihr soziales Verhalten oder dessen Tragweite ungerechtfertigt oder unverhältnismäßig ist (lit c)
- Emotionserkennung am Arbeitsplatz

### HOCHRISIKANT: TITLE III, Art 6

- KI-Systeme, die ein hohes Risiko für die Gesundheit und Sicherheit oder für die Grundrechte natürlicher Personen darstellen
- Einteilung in zwei Hauptkategorien und weiteren Unterkategorien
- müssen in einer **EU-Datenbank registriert** werden –
- **Alle KI-Systeme mit hohem Risiko werden vor dem Inverkehrbringen und während ihres gesamten Lebenszyklus bewertet**
- Vermutlich nicht abschließender **Katalog in Anhang III**

### BESTIMMTE KI-SYSTEME & GPAI-MODELLE: TITLE IV, Art 52

- Transparenzpflichten (Art 52 KI-VO)

### Schwerpunkte im Banksektor

Bestehend bleiben: Bankaufsichtsrechtliche Verfahren & Verpflichtungen

Bankgeheimnis & Datenschutz in der Trainingsphase, Entwicklung sowie Produktion

#### ● ANHANG III 5.b. Kreditbewertung natürlicher Personen

*KI-Systeme, die bestimmungsgemäß für die Kreditwürdigkeitsprüfung und Kreditpunktebewertung natürlicher Personen verwendet werden sollen, mit Ausnahme von KI-Systemen, die zur Aufdeckung von Finanzbetrug verwendet werden*

#### ● ANHANG III 4. Beschäftigung, Personalmanagement und Zugang zur Selbstständigkeit: KI-Systeme, die

- für die Einstellung oder Auswahl** natürlicher Personen verwendet werden sollen, insbesondere **um gezielte Stellenanzeigen zu schalten**, Bewerbungen zu sichten oder zu filtern und Bewerber zu bewerten;
- für Entscheidungen**, die die **Bedingungen von Arbeitsverhältnissen, Beförderungen und Kündigungen** von Arbeitsvertragsverhältnissen **beeinflussen**, für die **Zuweisung von Aufgaben aufgrund des individuellen Verhaltens oder persönlicher Merkmale oder Eigenschaften** oder für die **Beobachtung und Bewertung** der Leistung und des Verhaltens von Personen in solchen Beschäftigungsverhältnissen verwendet werden soll.

#### ● ANHANG III 5.c. Versicherungen: Risikobewertung und Preisbildung in Bezug auf natürliche Personen im Fall von Lebens- und Krankenversicherungen

#### ● ANHANG III.3 Allgemeine und berufliche Bildung

#### ● Diverse Chatbots mit integrierten LLMs

#### ● KÜNFTIG Provider eigener LMs? Frage hinsichtlich Trainings mit Daten → DERZEIT: LLM

### LEITLINIE ZUR DEFINITION VON KI-SYSTEMEN:

- Lineare Regressionsmodelle werden ausgeschlossen !

# #1) KI-USE-CASE- IDEE



➤ #7) USE CASES IN DER PRAXIS & RECHTLICHE PRÜFUNG

Use-Cases im Bereich **Marketing & Content Creation:**

- **Bild- und Videogenerierung** für Kampagnen;
- **Textgenerierung** für Social Media Posts (Linked In);
- **Personalisierte Kampagnen** durch Erstellung individueller Nachrichten basierend auf Kundendaten



Bild- und Videogenerierung			
DALL.E (Open AI)	MIDJOURNEY	Adobe Firefly	Runway ML
SYNTHESIA	SORA	Pictory	ML <small>ed</small>

## ➤ #7) USE CASES IN DER PRAXIS & RECHTLICHE PRÜFUNG

### Use-Cases im Bereich **HR & Recruiting**:

Anhang III Z 4: KI-Systeme für die Einstellung oder Auswahl natürlicher Personen, insbesondere um

- **gezielte Stellenanzeigen zu schalten,**
- **Bewerbungen zu sichten oder zu filtern** und
- Bewerber zu bewerten



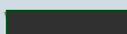
Nutze den  Application Score, um Bewerbungen einzuschätzen:

Der Application Score zeigt dir auf den ersten Blick, wie gut eine eingehende Bewerbung zu deinem Jobangebot passt.

Wir nutzen ein **Machine-Learning-Modell**, um anhand des Scores vorherzusagen, wie wahrscheinlich es ist, dass eine bestimmte Bewerbung zum Jobinterview führt. **Je höher der Score einer Bewerbung, desto wahrscheinlicher ist es, dass die Kandidatin oder der Kandidat zu deinem Job passt.**

Damit du dich auf den Score verlassen kannst, analysieren wir die **Daten der Bewerbung und des Kandidat:innen-Profiles**. Dabei beziehen wir verschiedene Faktoren ein:

- vorhandene EU-Arbeitserlaubnis
- erforderliche Sprachkenntnisse
- erforderliche Hard Skills (Fachkompetenzen)
- erforderliche Qualifikationen
- passende Soft Skills
- relevante Arbeitserfahrung
- passende Gehaltsvorstellungen
- passender Einsatzort

Erfahre mehr über das Recruiting mit 

➤ #7) USE CASES IN DER PRAXIS & RECHTLICHE PRÜFUNG

## Use-Cases für das **Wissensmanagement & Dokumentation, Audit & Marktanalyse**

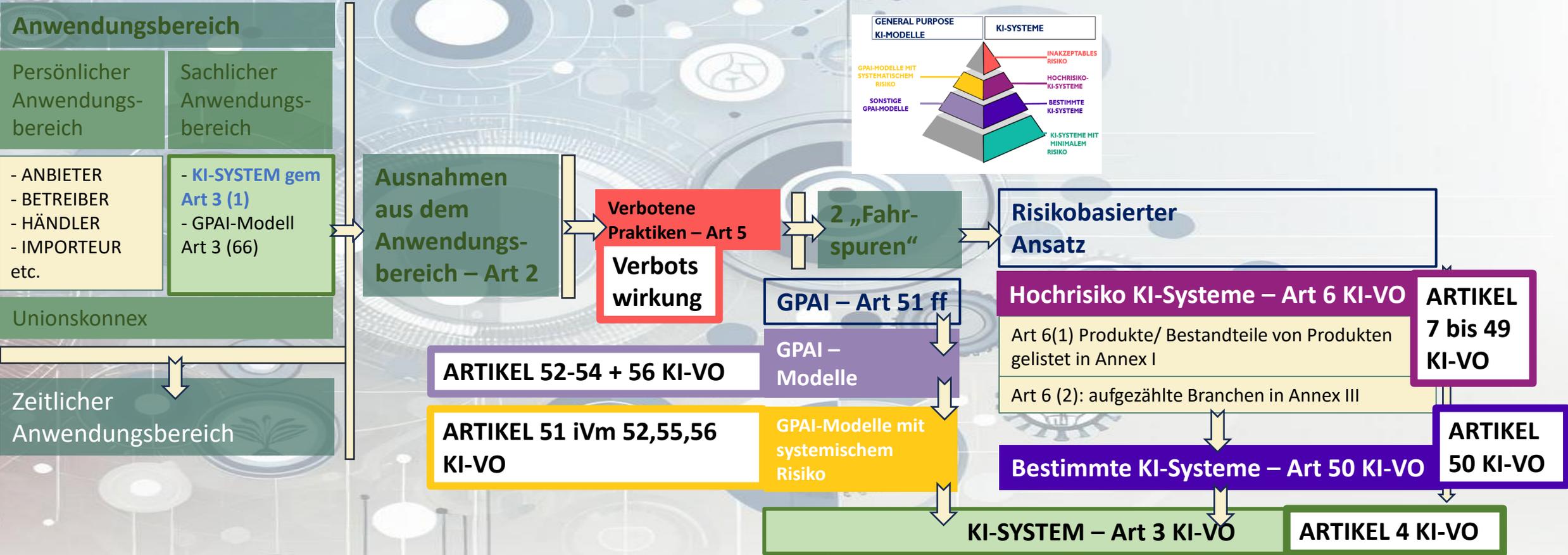
- **Zusammenfassungen von Texten:** Urteile, Protokolle, Transkripte von Meetings;
- **Q&A-Systeme:** Abfrage von Datenbanken mit GPT-Schnittstelle
- "Besseres STG F"

➤ #7) USE CASES IN DER PRAXIS & RECHTLICHE PRÜFUNG

**KI-Systeme außerhalb des Teilbereichs der generativen KI & LLMs:**

- **Bonitätsprüfungen** (lineare & logistische Regression);
- Chatbots, die auf determinierten Entscheidungsbäumen basieren;
- **Transaktionsüberwachungen** in der Betrugsbekämpfung

## #5) KLASSIFIZIERUNG NACH DER KI-VO



➤ #7) USE CASES IN DER PRAXIS & RECHTLICHE PRÜFUNG

Der in der Praxis geläufigste Anwendungsfall:

**Kunden/Mitarbeiter-Chatbot mit generativem Output**

= Datenset + LLM

- GPT-Modell-Schnittstelle = KI-Modell mit allgemeinem Verwendungszweck
- Integration in ein KI-System = KI-System mit allgemeinem Verwendungszweck
- **Infrastruktur:** maßgeblich für Datenschutz, Bankgeheimnis, Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse
- **Zweck:** maßgeblich für weitere Klassifizierung

**ARTIKEL  
50 KI-VO**

**Abs1: Bei direkter Interaktion:**  
Informieren der natürlichen Personen, außer offensichtlich

**Abs 2: Bei Erzeugen synthetische Audio-, Bild-, Video- oder Textinhalte:**

- Ausgaben in einem maschinenlesbaren Format gekennzeichnet und
- als künstlich erzeugt oder manipuliert erkennbar .
- wirksam, interoperabel, belastbar und zuverlässig sind und berücksichtigen Besonderheiten/Beschränkungen der Arten von Inhalten, Umsetzungskosten und den allgemein anerkannten Stand der Technik (technischen Normen).
- Pflicht gilt nicht, soweit eine unterstützende Funktion für die Standardbearbeitung ausführen oder die vom Betreiber bereitgestellten Eingabedaten oder deren Semantik nicht wesentlich verändern

**ANBIETERPFLICHTEN  
bei: Bestimmten KI-Systemen**

# AI-ACT WICHTIGE MEILENSTEINE



EUROPÄISCHE KOMMISSION:

- MITTEILUNG ÜBER DIE FÖRDERUNG EINES EUROPÄISCHEN ANSATZES
- VORSCHLAG FÜR DIE KI-VO ZUR FESTLEGUNG HARMONISIERTER VORSCHRIFTEN FÜR KI

EUROPÄISCHE KOMMISSION:  
VORSCHLAG FÜR EINE  
KI-HAFTPFLICHTRICHTLINIE

MÄRZ-JUN  
2018



KI-EXPERTENGRUPPE UND  
EUROPÄISCHE ALLIANZ  
EUROPÄISCHE KI-STRATEGIE

APRIL  
2021



STELLUNGNAHME DER EZB UND  
AUSSCHUSS DER REGIONEN

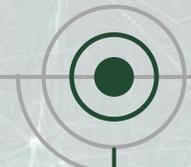
DEZ 2021



SEPT 2022



JUN 2023



EUROPÄISCHE PARLAMENT:  
VERHANDLUNGSPPOSITION +  
ADOPTIERTER TEXT

# KEIN RECHTSFREIER RAUM

Allgemeine zivilrechtliche  
Haftungsrecht

Konsumentenschutz

ZahlungsverkehrsR, WertpapierR

Bankgeheimnis

Datenschutz

Betriebs- und Geschäftsgeheimnis

Wettbewerbsrecht (Urheberrecht)

IT-Recht

Halluzinationen

Endkundenprodukte

Daten im Rahmen  
der Bank-Kunde-  
Geschäftsbeziehung

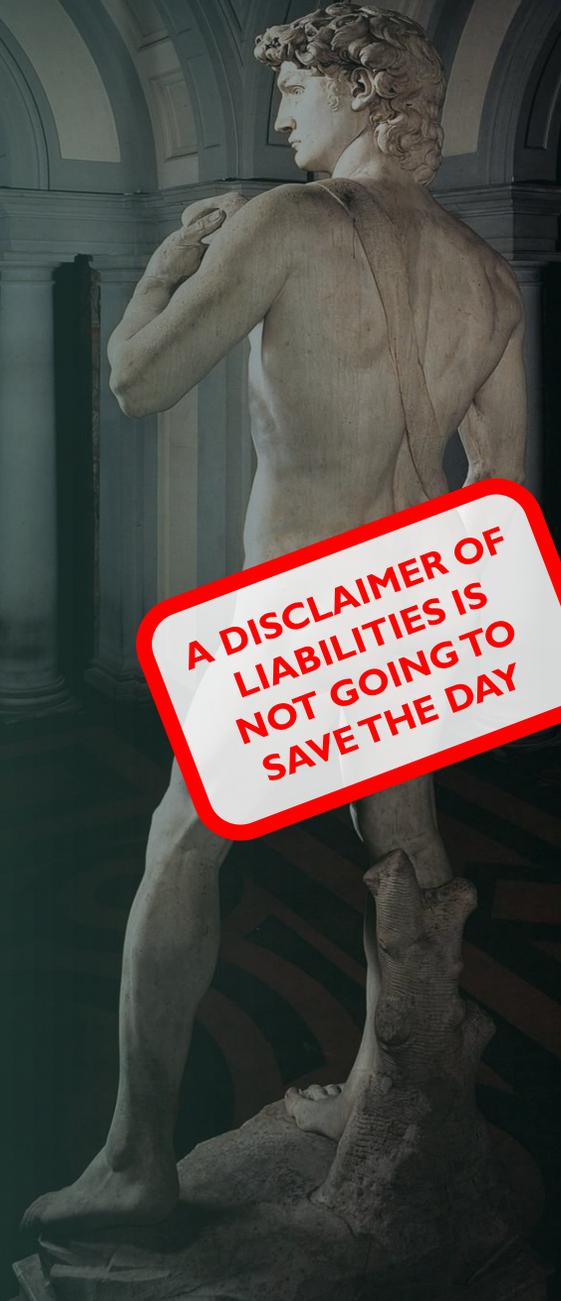
Personenbezogene  
Daten

Vertrauliche Daten

Rechte an  
Trainingsdaten oder  
generierten Inhalten

Daten- und  
Cybersicherheit  
Dokumentation

**A DISCLAIMER OF  
LIABILITIES IS  
NOT GOING TO  
SAVE THE DAY**



➤ 8#) ZEIT IST ... TECHNOLOGIE

Wenn sie erfahren, dass technische Grundlagen und die KI-VO nur der erste Teil der Rechtsprüfung ist.

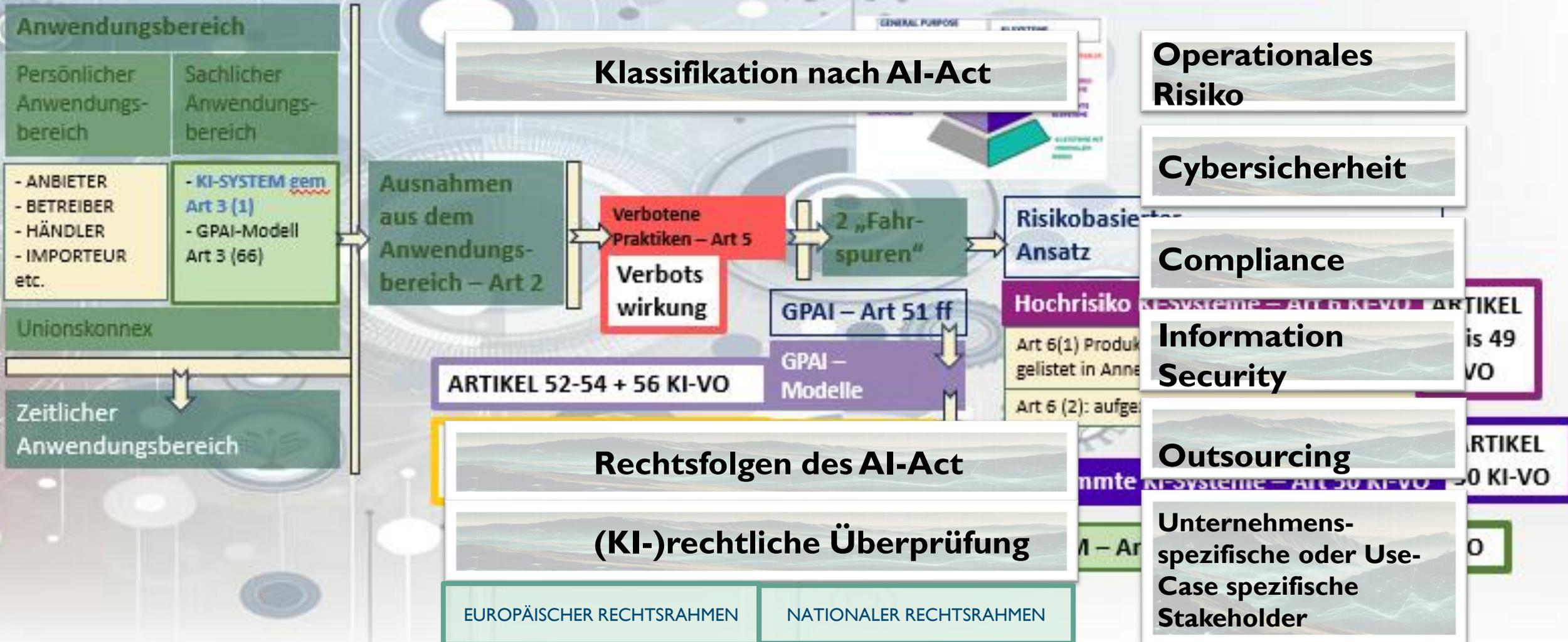


# #9) SPAGAT ZWISCHEN FORTSCHRITT UND (RECHTS-)VERANTWORTUNG

## #5) KLASSIFIZIERUNG NACH DER

LEGAL  
ALS STAKEHOLDER

WEITERE (MÖGLICHE)  
STAKEHOLDER



Übergeordneter Rahmen für Einführung, Steuerung und Kontrolle.  
Definiert Strukturen, Prozesse und Verantwortlichkeiten.

## COMPLIANCE

## RISIKOMANAGEMENT IM OPERATIVEN GESCHÄFT

Einhaltung von Gesetzen,  
Richtlinien und Standards innerhalb  
der Governance Struktur,  
branchenspezifische Anforderungen

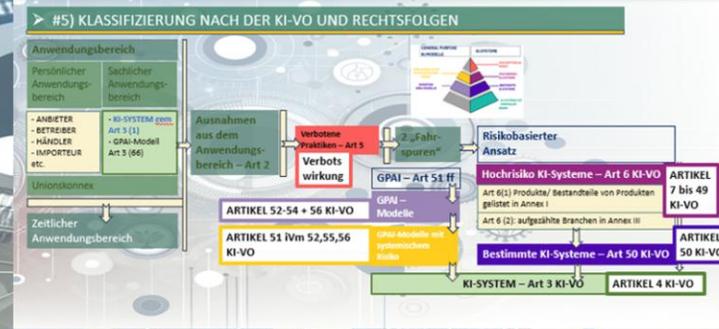
IKS

Risikomanagement

Regelmäßige  
Überprüfungen

Dokumentation

### Klassifikation nach AI-Act



### Rechtsfolgen des AI-Act

(KI-)rechtliche Überprüfung

AI-Governance baut auf die bestehende auf, erweitert diese, umfasst neben rechtlichen ethische, technische, organisatorische Aspekte der KI-Nutzung

O  
Ri  
C  
C  
In  
S  
O  
U  
sp  
Case spezifische

➤ #9) SPAGAT ZWISCHEN FORTSCHRITT UND (RECHTS-)VERANTWORTUNG

# HERAUSFORDERUNGEN

Erstkontakt mit dem Governance-Prozess

**Innovationen** im Einklang mit den **rechtlichen** und **regulatorischen Anforderungen**

**Etablierung einer Governance** in einer sehr schnelllebigen & neuen Thematik während der Umsetzungsphase

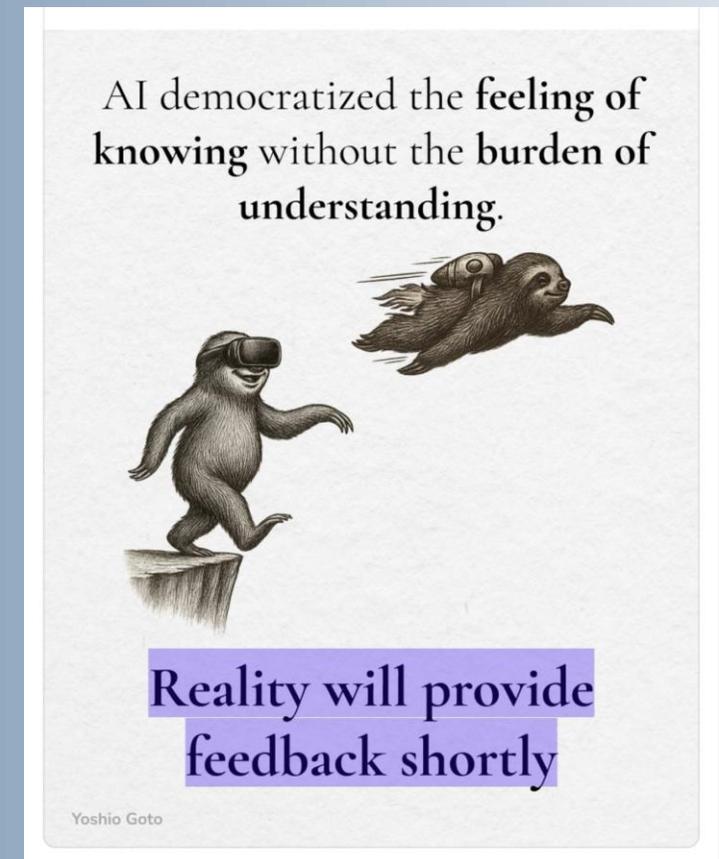
• **Rechtliche Vorgaben vs operative Realität:**

- Kompetenzaufbau & Verständnisbarrieren
- Ressourcen & Zeit für neue Themenstudie
- Offene Rechtsfragen, fehlende Lehrmeinung & Rechtsprechung, fehlende Leitlinien
- Kosten
- Unterschiedliche Interessen, insbes. IT, BUSINESS, LEGAL, CYBERSECURITY & COMPLIANCE, Etablierung eines „Legal by Design“ -> Legal als Enabler/Frontrunner statt Blocker



# DISRUPTION, TRANSFORMATION & FLEXIBILITÄT?

- ❖ Bestehende **Prozesse nutzen**, jedoch bei Bedarf **neu denken**;
- ❖ Organisatorischen Strukturen schaffen, um **Innovation zu fördern** und gleichzeitig rechtliche & regulatorische Stabilität zu gewährleisten (?)
- ❖ Digitale Transformation erfordert Change-Management, Geduld, Rücksicht & Verständnis der Materie sowie unterschiedliche „Levels“ der Mitarbeiter
- ❖ KI-gestützte Transformation wirkt wie ein Brandbeschleuniger → erhöht die Geschwindigkeit & Anforderungen



# Vordefinierte Fragen Eingebettet in KI-gestützten dynamischen Interviews



# 1. Bezeichnung des Use-Cases

Register new use case

AIA  
NAVIGATOR

Register New Use Case +

Dashboard

Your Use Cases:

test-case  
9d ago

Register  
your  
Use Case

Use Case Name:

Where should I eat?

Register

# 2. Systemprompt & Sachverhaltsbeschreibung



Register New Use Case +

Dashboard

Your Use Cases:

- Where should I eat?
- test-case 9d ago

Where should I eat?



24.10.2025, 08:15

**User Message**

My developers spend too much time deciding where they will eat instead of writing code. I am looking to develop a use-case where I will be scanning their teams-messages and creating a dietary profile from their teams messages and also friend list. Based on their dietary profile I will than each day create a groups of people who want to eat the same and have same hobbies and send them together for lunch

24.10.2025, 08:15

**Assistant Message (AI generated)**

Thank you for sharing your use-case details! Here's what we have:

- Use-case Name: Lunch Group Creator
- Use-case Description: Scans Microsoft Teams messages to create dietary profiles for developers, forming lunch groups based on matching tastes and shared hobbies to enhance productivity.
- Input Data: Microsoft Teams messages and friend list data (may contain sensitive information).
- Proposed Architecture: It's not clear yet if you wish to use the standard Azure and Databricks architecture. Would you like to proceed with this or need more information on other options?  
Please confirm if the details are correct, and let me know if you need any further clarifications or options regarding your architecture choices.

Type a message...

# 3. Ähnlichkeitssuche

## Where should I eat?

24.10.2025, 08:18



### Assistant Message (AI generated)

Thank you for completing the basic information about your use-case. Below is the summary:

- Use-case Name: Lunch Group Creator
- Use-case Description: Scans Microsoft Teams messages to create dietary profiles for developers, forming lunch groups based on matching tastes and shared hobbies to enhance productivity. The use-case is internal, not public-facing.
- Input Data: Microsoft Teams messages and friend list data (may contain sensitive information), internal data only.
- Proposed Architecture: Developed on Azure Databricks using agents. The architecture follows the standard secure setup approved by the enterprise architecture team, data protection team, and security team.

I checked the database and these are the similar use-cases I have found:

Use-case Name: aura

User: stk1a

Description: The use case named AURA aims to collect information from the user and evaluate it from an operational risk perspective, legal perspective, and compliance with the European AI Act. The data used depends on the user input and is classified as internal text data provided by the user. The model will run on ECP and Databricks, following the standard architecture guidelines defined by Erste for all GenAI use cases. It integrates with Archer and Jira. Information is provided by the user via RestApi, evaluated, and then sent to Archer and Jira via RestApi. European AI Act criteria are used. Risk criteria have been mentioned but not detailed. The evaluation includes determining whether the model falls into categories A to F. The classification of models from A to F depends on the European AI Act and another unspecified ranking process. Compliance with the European AI Act is not needed. The solution involves only LLM, with no statistical or rule-based components. The primary function of the LLM is to collect information from the user and evaluate it based on some criteria. The model is considered not to be General-Purpose AI (GPAI) because it is designed for a specific task within the organization, focusing on internal evaluations of operational risk, legal perspective, and compliance with the European AI Act. GPAI typically refers to AI systems that can perform a wide range of tasks across different domains, which does not seem to be the case here. The model uses LLM technology specifically for evaluating user-provided information against certain criteria, indicating a specialized application rather than a general-purpose one. GPAI is defined based on the calculations needed to train the model used in the use case, which further supports the model's classification as not being GPAI. The chatbot will collect demand from various stakeholders for the Lux solution.

Please, check these use-cases. Before you continue in the registration process of a new use-case, consider contacting an owner of the similar use-case for reusability.

If you want to continue with the registration, please confirm the summary.



Register New Use Case +

Dashboard

### Your Use Cases:

Where should I eat?  
3d ago

test-case  
13d ago



# 4. Follow-up Fragen & Kontextabfrage



Register New Use Case +

Dashboard

Your Use Cases:

Where should I eat?

test-case  
9d ago

## Where should I eat?



**Assistant Message (AI generated)**

Great, thanks for confirming! I have a follow-up question to better understand how your system will operate: Will there always be a human reviewing and approving the generated lunch groups before the assignments are finalized, or will the system operate entirely automatically without any human intervention?



24.10.2025, 08:18

**User Message**



there will be

24.10.2025, 08:19

**Assistant Message (AI generated)**

Thank you for confirming that there will be a human reviewing the lunch groups. Could you please provide more details on the type of agents or AI model/method you plan to use? For instance, are these agents based on a specific large language model (like GPT-4) or another approach? This information will help us better understand your use-case.



24.10.2025, 08:19

**User Message**



gpt4o

Type a message...



# 5. Beantworten von vordefinierten Stakeholder - Fragen

Where should I eat?

AIA  
NAVIGATOR

Register New Use Case +

Dashboard

Your Use Cases:

Where should I eat?

test-case  
9d ago

24.10.2025, 08:23

User Message  
i want to proceed



24.10.2025, 08:23



Assistant Message (AI generated)

Thank you for your confirmation. I am now preparing responses to the mandatory questions based on your input. Please review the answers carefully and let me know if you confirm them or if any corrections are needed. By confirming, you agree that the answers are accurate.



24.10.2025, 08:23

User Message  
evaluation



24.10.2025, 08:23



Legal Questionnaire

Please review the generated legal question and accept or reject the result. This is needed for the final submission of the use case.

If you reject the result, please adjust the use case accordingly so that it can be accepted.

Accept

Reject

Open Legal Questionnaire

Type a message...



# 4. Erschaffen einer Voranalyse (außer Rechtliche Evaluierung)

## Where should I eat?

24.10.2025, 08:22



### Assistant Message (AI generated)

Thank you for sharing all the information. I hope the process was smooth for you. We've now completed the AI generated Pre-Evaluation, and below you'll find a summary of your model and the evaluation results.

#### Model Description:

Use-case Name: Lunch Group Creator

- **Use-case Description:** Scans Microsoft Teams messages to create dietary profiles for developers, forming lunch groups based on matching tastes and shared hobbies to enhance productivity. The use-case is internal, not public-facing.
- **Input Data:** Microsoft Teams messages and friend list data (may contain sensitive information), internal data only.
- **Proposed Architecture:** Developed on Azure Databricks using agents. The architecture follows the standard secure setup approved by the enterprise architecture team, data protection team, and security team.

#### AI generated Pre-Evaluation (TO BE ADJUSTED/APPROVED BY STAKEHOLDERS OF COE)

#### AI Act Classification:

- **Is it AI?:** True
- **Is it GPAI?:** True
- **Model Category:** Certain

#### Reasoning:

Your use-case is an internal solution that scans Microsoft Teams messages and friend list data to create dietary profiles and form lunch groups based on common culinary preferences and hobbies. It employs GPT4o, which is a large language model, and thus qualifies as a GPAI system (a system that uses a general-purpose AI model). The system includes human oversight (a human reviews and approves the lunch groups) and does not engage in any prohibited practices such as deceptive influence, manipulation, or sensitive biometric categorization. Also, based on the details provided, the use-case is not intended for high-risk purposes such as those listed in Annex III. However, because it uses a large language model (GPT4o), and considering that generative AI systems typically fall under the 'Certain' classification, the use-case is evaluated as a Certain AI System.

#### A-F Classification:

- **Category:** F

• **Reasoning:** Based on the details provided, your use-case involves scanning internal Teams messages to derive dietary profiles and form lunch groups using GPT-4 (GPT4o) on Azure Databricks with human oversight. This use-case does not fall under any of the credit risk models (A, B, C, D, or E) nor does it fall in out-of-scope operational or market risk models (G). Instead, it relies on generative AI and natural language processing techniques to analyze text and group employees, which is characteristic of Other Models. Therefore, the use-case should be classified as F.

#### Data Classification:

AI  
NAVIGATOR

Register New Use Case +

Dashboard

### Your Use Cases:

Where should I eat?

test-case  
9d ago

# 5. Dashboard für die Stakeholder



Register New Use Case +

Dashboard

Your Use Cases:

Where should I eat?

test-case  
9d ago

## Center of Excellence Dashboard



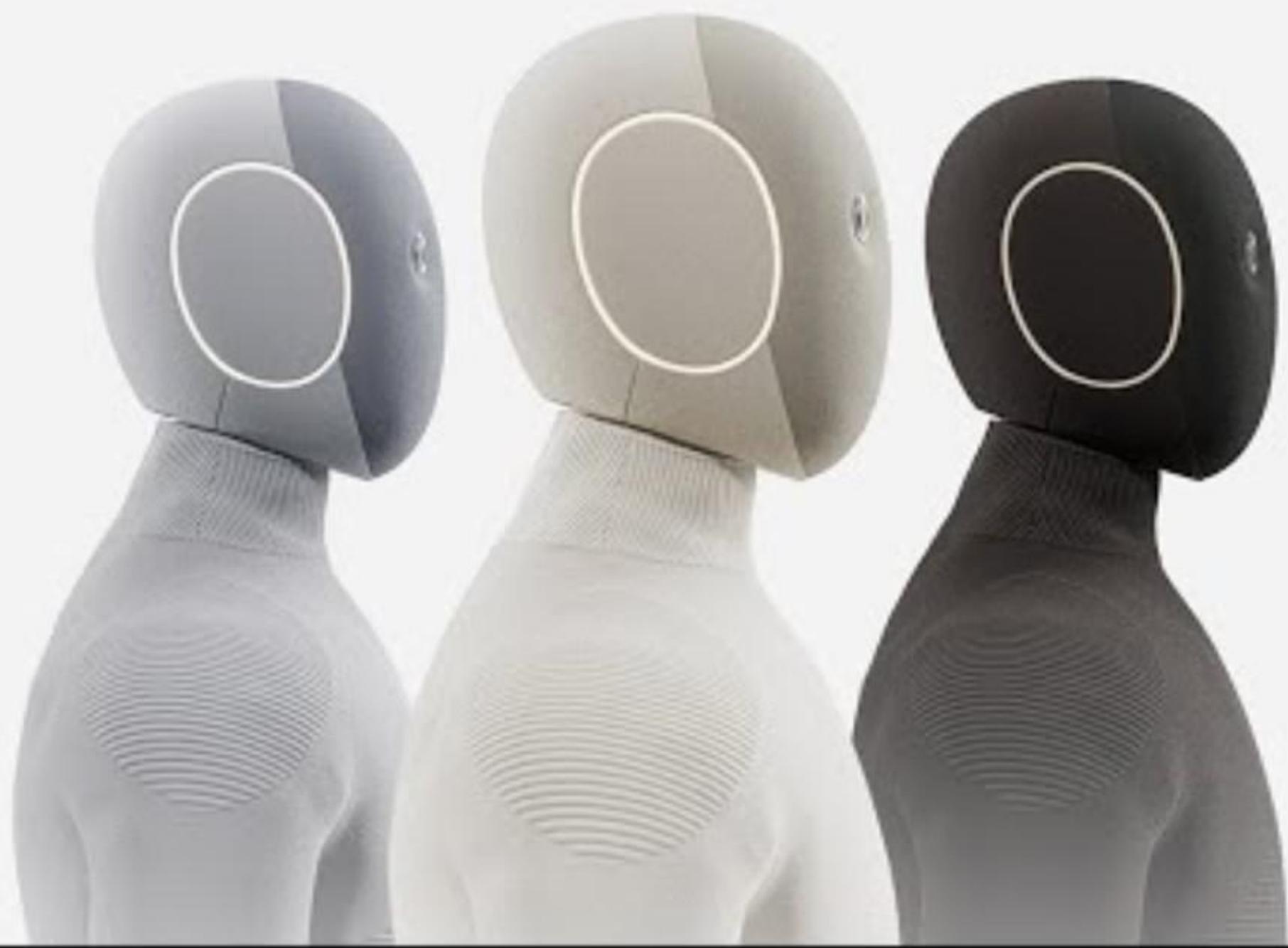
Search...

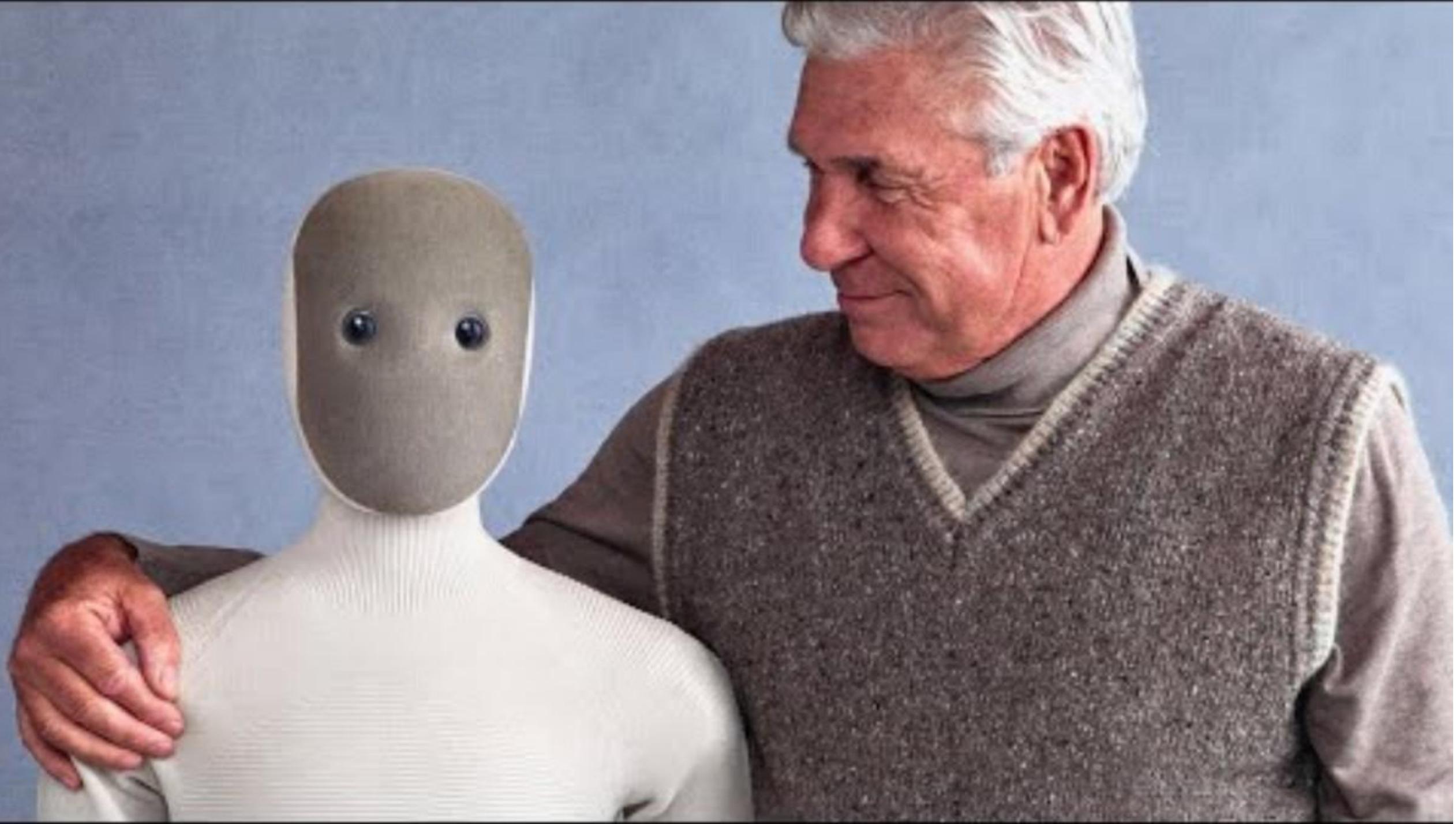
All Statuses ▾

NAME	USER	STATUS	CREATED AT	UPDATED AT ▼	LEGAL QUESTIONS STATUS	OVERSIGHT	ACTIONS
Where should I eat?		preparation	2025-10-24 08:13:06	2025-10-24 08:24:13	accepted	Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
AI Test		preparation	2025-10-23 17:40:27	2025-10-23 17:40:27		Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
Test Case Mario_2310		preparation	2025-10-23 15:05:47	2025-10-23 15:20:16		Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
Clemens		info_needed	2025-10-14 09:11:55	2025-10-23 15:15:30	accepted	Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
test markus		info_needed	2025-10-22 15:19:21	2025-10-23 11:30:14		Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
test similarity		info_needed	2025-10-15 13:23:04	2025-10-21 10:36:49		Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
juergen test use case		info_needed	2025-10-13 08:15:13	2025-10-21 09:43:24		Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
Clemens 2		preparation	2025-10-21 09:12:50	2025-10-21 09:12:50		Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
test2 similarity		preparation	2025-10-15 13:24:38	2025-10-15 13:38:33		Preapprove	Reject Chat View Details Oversight
test-case		info_needed	2025-10-14	2025-10-14	accepted	Preapprove	Reject Chat View Details Oversight

# DISRUPTION, TRANSFORMATION & FLEXIBILITÄT?

- ❖ Umdenken & INTERDISZIPLINÄRE Governance-Strukturen für beschleunigte Verfahren vorab einer Entwicklung schaffen
- ❖ Frühzeitige Einbindung von Legal, Cybersecurity & Architecture
- ❖ Eingliederung & Querschnitte zu bestehenden Prozessen
- ❖ Vordefinierte rechtliche, technische, cybersicherheitstechnische Fragenkataloge
- ❖ Workflows bis zur finalen Freigabe schaffen





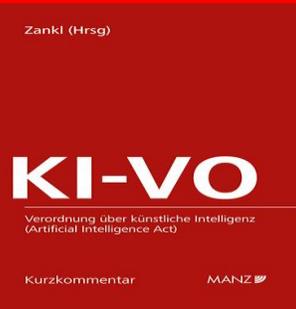


Die Österreichischen  
Rechtsanwältinnen  
und Rechtsanwälte

Januarausgabe  
des Anwaltsblatts  
Schwerpunkt KI  
**Ab S 30 ff:**  
*Taner, KI in  
Unternehmen*



MANZ  
Kurzkommentar  
zur KI-VO.



ailex  
Österreichs erste  
KI-Rechtszeitschrift



# ERSTE

## Vielen Dank!



 DALL-E 2