



ING Deutschland

„Germany's Most Popular Bank“ –
Successfully Different

We want to motivate people to do
their thing – Hence, banking has to be
easy and run without problems.

> 9,1 Mio Kund:innen (2022)

> 4.542 Mitarbeiter:innen*

~ 1,04 Mrd. Euro (2022)**

Bank & Finanzdienstleistung

*der ING-DiBa, >58.000 weltweit

** Ergebnis vor Steuern

UNTERNEHMENSDESCHREIBUNG

Die ING in Deutschland ist mit über 9 Mio.
Kund*innen die drittgrößte Privatbank
Deutschlands.

Als Direktbank verzichtet die ING in Deutschland
auf ein teures Filialnetz und bietet stattdessen
einfache Produkte und günstige Konditionen an.

Die Kerngeschäftsfelder sind Girokonten,
Baufinanzierungen, Wertpapiergeschäft,
Verbraucherkredite und Sparanlagen. Alle
Dienstleistungen werden Mobil oder im Online
Banking angeboten.

Bereits zum 16. Mal in Folge erhielt die ING
die Auszeichnung „Deutschlands Beliebteste
Bank“, sowie den höchsten NPS (Net Promoter
Score) unter unseren Wettbewerbern und
weitere Auszeichnungen.



UNTERNEHMENSVISION

... to become „The PLACE TO BANK“

1. We set the bar for banking – in the market
2. We are customer obsessed – in all our actions
3. We are fully digital – on the outside & the inside
4. We are the place to be – for our people
5. We live sustainability – in all we do

Nachhaltigkeit in den Mittelpunkt unseres
Handelns stellen:

“Aligning economic growth with positive
environmental and social impact”

Wir setzen unsere Finanzierungen dafür ein, um
eine nachhaltige Zukunft für unser
Unternehmen, unsere Kund*innen, die
Gesellschaft und die Umwelt aufzubauen.

PROBLEMSTELLUNG

Deutschland – ein Paradies für Geldwäsche?

Bislang ist es in Deutschland verhältnismäßig leicht, kriminell erlangtes Geld etwa durch Investitionen in Autos, Immobilien oder teuren Schmuck zu waschen. Laut Studien werden hierzulande pro Jahr 100 Milliarden Euro gewaschen, doch nur ein Bruchteil davon wird verfolgt. Die Bundesrepublik gilt daher international als „Geldwäsche-Paradies“.

Banken spielen bei der Geldwäscheprävention eine wichtige Rolle. Denn sie sind verpflichtet, die Kontobeziehung zu überwachen und Auffälligkeiten an die [FIU](#) zu melden. Dabei können Banken aber nur auf die bei ihnen gespeicherten Daten zurückgreifen. Das ist ein Problem, denn bei Geldwäsche ist selten nur eine Bank involviert mit der Folge, dass die Qualität der Verdachtsmeldungen darunter leidet und die Strafverfolgung ineffizient ist.

KI basiertes Transaktionsmonitoring als Lösung

Ein wichtiger Baustein für die Verhinderung und Aufdeckung von Geldwäsche ist ein KI-basiertes, bankübergreifendes Monitoring von Zahlungstransaktionen. Die ING unterstützt daher das [safeFBDC](#) Konsortium und das Dateninstitut [EuroDaT](#).

Erklärbarkeit als Schlüssel zum Vertrauen

Ein KI basiertes Monitoring von Zahlungsverkehr ist für die Zukunft unerlässlich.

Gleichzeitig ist es jedoch auch essentiell, diesen Entscheidungen (Verdachtsfall / kein Verdachtsfall) vertrauen zu können und darüber hinaus auch sicherzustellen, dass diese erklärbar sind.

Erklärbarkeit ist wichtig, sowohl für regulatorische Anforderungen als auch Vermeidung von Biases. In diesem Kontext sind sowohl Risiko-bezogene Entscheidungen (bspw. Kreditvergaben) als auch Betrugserkennung und Geldwäsche betroffen.

Erklärbarkeit von Modellen ist somit eng verknüpft mit dem Nutzen und der Akzeptanz von KI seitens Kund*innen und Regulator*innen.

JOKERFRAGE

Unter welchen Voraussetzungen kann ein KI basiertes Monitoring dabei helfen, schon eine betrügerische Kontoeröffnung im Rahmen der Identifikationsprüfung zu identifizieren?

SONSTIGES

Verantwortungsvoller Umgang mit der Digitalisierung

Die ING Deutschland ist als erste Bank 2019 in die Corporate Digital Responsibility-Initiative eingetreten und hat den Corporate Digital-Kodex unterzeichnet.

Unsere Produkte und Services sollen preiswert, schnell und einfach für unsere Kund:innen verfügbar sein. Dafür digitalisieren wir auch „hinter den Kulissen“ unsere Abläufe so weit und sinnvoll wie möglich. Als Bank sind wir uns der Verantwortung bewusst, die mit Digitalisierung einhergeht.

Der CDR-Kodex: Freiwillige Selbstverpflichtung der ING

Der CDR-Kodex ist eine freiwillige Selbstverpflichtung. Indem wir ihn unterzeichnet haben, verpflichten wir uns dazu, die im Kodex festgeschriebenen Prinzipien und Ziele zu verfolgen. Diese gehen deutlich über die gesetzlichen Vorgaben hinaus. Dabei geht es zum Beispiel um eine faire und diskriminierungsfreie Nutzung von Daten unserer Kund:innen, den Einsatz digitaler Medien zum Umwelt- und Ressourcenschutz und die Einbindung der Mitarbeitenden in die Veränderungsprozesse. Um die Kodex-Anforderungen zu erfüllen, müssen Unternehmen jährlich berichten, welche konkreten Maßnahmen zur Sicherung und Stärkung ihrer digitalen Verantwortung sie umgesetzt haben.

Den detaillierten Bericht der ING finden Sie [hier](#).

Vorreiterrolle durch Corporate Digital Responsibility

Sowohl aus Sicht der Kund:innen als auch aus der Perspektive der Bank bietet die Digitalisierung entscheidende Vorteile. Diese liegen nicht nur in einer vereinfachten Erreichbarkeit des Angebotes und Kostenvorteilen, sondern auch im Bereich der Ressourcenschonung durch die massive Einsparung von Papier und wegfallenden Zustellwegen. Eine möglichst weitgehende Digitalisierung des Geschäftsbetriebes ist deshalb eines der zentralen strategischen Ziele der Bank.

Erfolgreich wird diese Strategie aber nur sein, wenn die von den Veränderungen betroffenen Menschen diesen Weg mitgehen – insbesondere die Kund:innen und Mitarbeitenden der ING.

Die Grundlage dafür ist das Vertrauen darin, dass die Bank Verantwortung für die Auswirkungen der digitalen Transformation übernimmt und diese so vollzieht, dass sie zum Wohle der Menschen und deren Schutz vor Cyberkriminalität beiträgt. Diese „Corporate Digital Responsibility“ (CDR) stellt für uns daher nicht nur einen ethischen Anspruch an unser unternehmerisches Handeln dar. CDR und deren Vermittlung an unsere Kund:innen und Mitarbeitenden ist ebenso ein wichtiger Erfolgsfaktor für den zukünftigen wirtschaftlichen Erfolg der Bank. Dieser Überzeugung tragen wir durch eine Vielzahl von Maßnahmen Rechnung, die insbesondere dazu dienen, zum einen klare ethische Leitlinien für unser unternehmerisches Handeln zu definieren und zum anderen die Menschen auf dem Weg in die digitale Transformation zu begleiten.