
Искусственный интеллект в управлении рисками, внутреннем контроле и аудите

www.orgstudio.ru/ai-webinar-riski/

Автор и ведущий: Исаев Р.А.

Эксперт по процессному управлению, организационному развитию и
искусственному интеллекту в бизнесе

www.isaevroman.ru

Основные понятия, технологии и направления в ИИ

Искусственный интеллект (ИИ)

Алгоритмы и технологии, позволяющие программному обеспечению приближаться к мышлению человека.

Машинное обучение (ML)

Подмножество ИИ, использующее алгоритмы для обнаружения закономерностей в больших наборах данных, что позволяет программному обеспечению обучаться и адаптироваться.

Нейросети

Программы машинного обучения, которые обрабатывают входные данные и генерируют выходные с помощью взаимосвязанных узлов (искусственных нейронов).

Глубокое обучение (DL)

Подмножество ML, которое использует нейросети для углубленной обработки данных и аналитических задач.

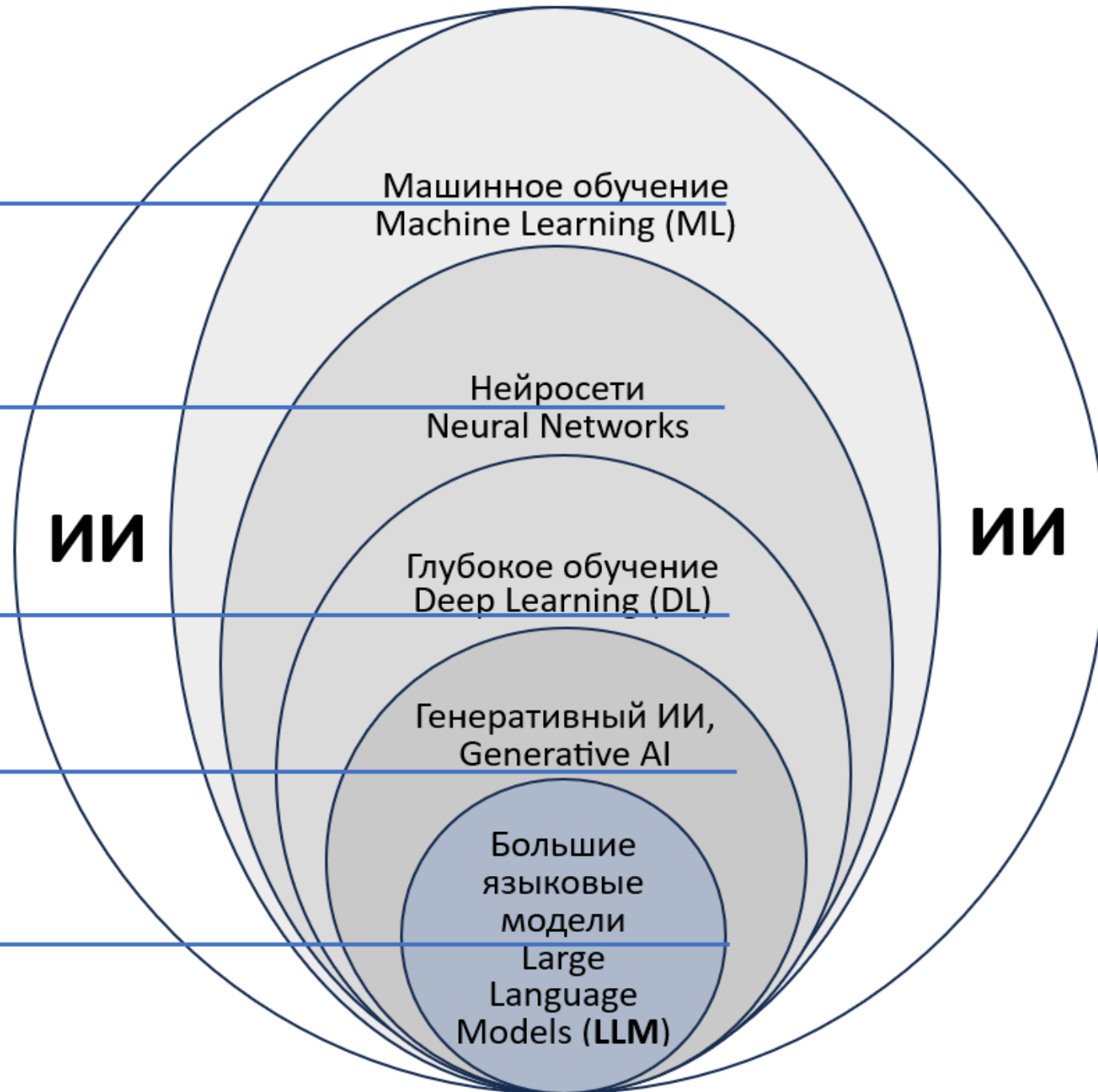
Генеративный ИИ

Подмножество DL, которое генерирует контент (текст, изображения, аудио, видео, программный код) на основе предоставленных входных данных.

Большие языковые модели

Подмножество генеративного ИИ, ориентированное на письменный текст.

Максимальное применение в организациях и для каждого сотрудника.



Информационная безопасность и ограничения нейросетей

- ▶ Бесплатные ИИ-платформы нельзя использовать для корпоративных задач и конфиденциальных данных. Решения:
 - Платные ИИ-платформы, которые удовлетворяют требованиям информационной безопасности и предназначены для корпоративного применения (см. раздел «ИИ-ассистенты, ИИ-агенты»)
 - Локальное развёртывание нейросетей (open source)
 - Анонимизация данных, которые подаются на вход внешних нейросетей

Ограничения

- ▶ 1. Ошибки в результатах (ответах), галлюцинации. Решения:
 - Проверка человеком. Чем большую важность имеют полученные результаты и принимаемые на их основе решения, тем более детальная проверка должна быть со стороны человека (эксперта).
 - Режим «Исследование» (сбор актуальных данных из Интернета)
 - Использование ИИ в качестве контролёра (проверочный промпт)
- ▶ 2. Один и тот же промпт может давать разные результаты в разное время и в разных нейросетях.
- ▶ 3. Ограниченный объём результатов (ответов). Нейросети не могут написать книгу или сгенерировать длинный регламент на 30 страниц А4.
 - Решение: промпт-инжиниринг, ИИ-агенты, нейросвязки.

Задачи управления рисками, СВК и СВА, в которых работает ИИ

Раньше всё это выполнялось вручную или частично автоматизированно.

Теперь это и многое другое выполняет ИИ

Стратегии, регламентация, моделирование

- ▶ Разработка стратегии управления рисками, внутреннего контроля и аудита
- ▶ Разработка дерева (реестра) всех процессов и процедур по управлению рисками, внутреннему контролю и аудиту в организации
- ▶ Разработка моделей и внутренних нормативных документов (ВНД) по управлению рисками, внутреннему контролю и аудиту
- ▶ Разработка каталога всех операционных рисков в разрезе бизнес-процессов организации
- ▶ Разработка каталога других видов рисков (стратегические, регуляторные, репутационные, юридические, ИТ/ИБ, финансовые) в организации
- ▶ Разработка мероприятий для повышения операционной надёжности процессов

Идентификация, регистрация и контроль рисков с применением ИИ

- ▶ Разработка детальных карточек идентификации рисков в бизнес-процессах
- ▶ Разработка модели окружения риска (Bow Tie)
- ▶ Выявление и визуализация рисков на графических моделях бизнес-процессов
- ▶ Оценка уровня рискованности и надёжности бизнес-процессов, оценка важности и вероятности рисков

Задачи управления рисками, СВК и СВА, в которых работает ИИ

- ▶ Ранжирования рисков в бизнес-процессе по важности и вероятности
- ▶ Ранжирование процессов по уровням рискованности или операционной надёжности
- ▶ Назначение предупреждающих действий (мероприятия для предотвращения риска, пред. контроли)
- ▶ Назначение ключевых индикаторов рисков (КИРы)
- ▶ Анализ причин реализовавшихся рисков и выбор корректирующих действий (пост. контроли)
- ▶ Анализ взаимного влияния рисков, ИИ в управлении рисками
- ▶ Финансовые и математические расчёты по операционным рискам

Аудит и общие задачи

- ▶ Составление списка вопросов для встречи с проверяемым подразделением
- ▶ Разработка программ и планов аудитов
- ▶ Поиск проблем, узких мест, недостатков, рисков в бизнес-процессе и их решение (обработка) на основе регламента
- ▶ Проверка регламента бизнес-процесса на соответствие законодательству, стандартам или требованиям регулирующих органов
- ▶ Мониторинг изменений законодательства
- ▶ Анализ кейсов применения ИИ в управлении рисками, СВК и СВА в других организациях отрасли

Модели и внутренние нормативные документы: УР, СВК, СВА

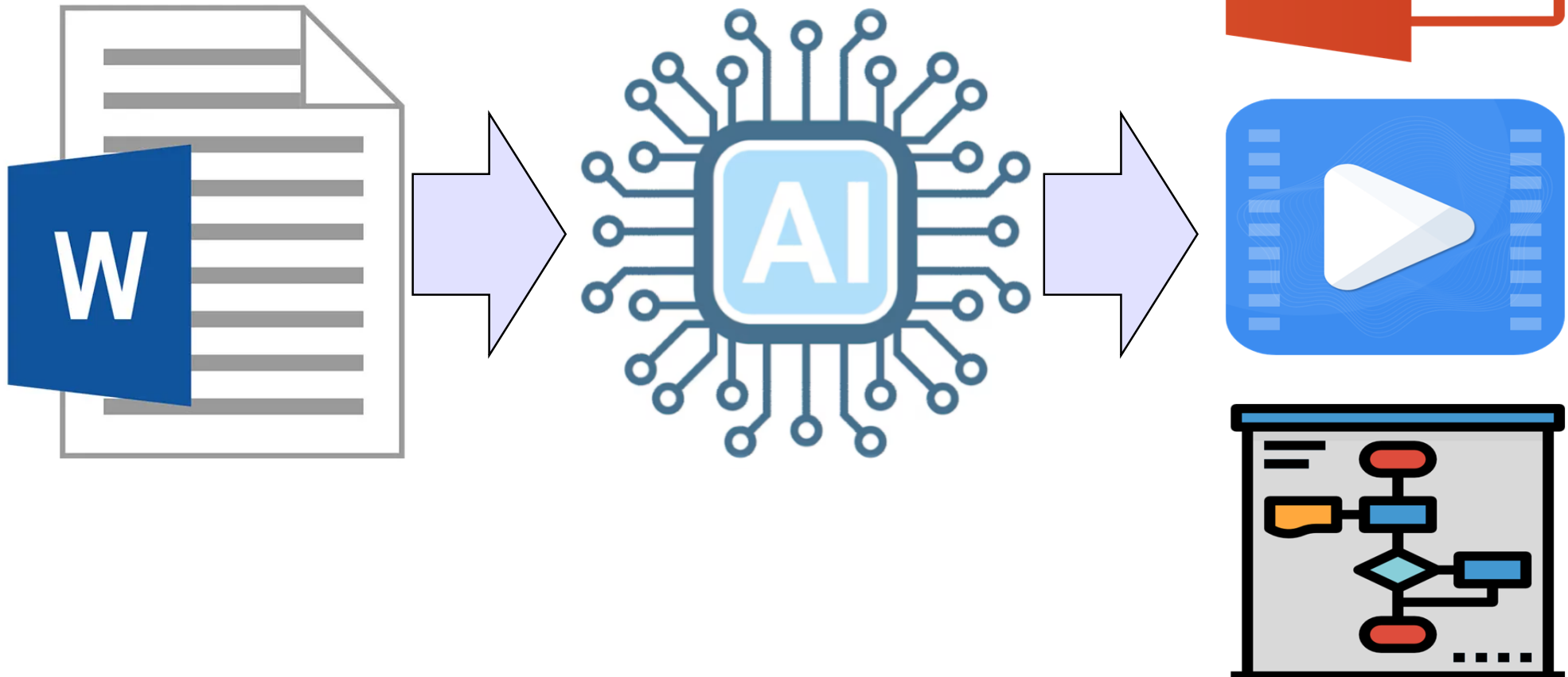
- ▶ Разработай пошаговую графическую модель процесса "Управление операционными рисками" для коммерческого банка. Шаги должны быть отображены слева направо последовательно. Нотация Value Added Chain Diagram (VAD). У каждого шага укажи входы, выходы, исполнителей. Все надписи на русском языке крупными буквами.

ГРАФИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ПРОЦЕССА "УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ"



Генерация презентаций и видео по регламенту процесса

- ▶ На вход в ИИ подаётся документация по бизнес-процессу. На её основе автоматически генерируется:
 - презентация (слайды в форматах PowerPoint и PDF с иллюстрациями и текстом)
 - видео (голос + иллюстрации + текст на 5-8 минут).
 - инфографика (схемы)



Паспорт риска по шаблону организации

Паспорт операционного риска "Ошибка персонала" в бизнес-процессе "Расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц" для коммерческого банка. Формат единой (одной) детальной таблицы на основе списка параметров, которые во вложенном файле.

Паспорт риска (параметры).txt – Блокнот

Файл Правка Формат Вид Справка

1. Уникальный ID риска

2. Наименование риска

3. Подробное описание риска

4. Категория операционного риска

5. Бизнес-процесс

6. ИТ-система или объект оборудования

7. Подразделение-владелец риска

8. Причины возникновения (факторы риска)

9. Возможные последствия и виды ущерба

10. Вероятность (частота) реализации

11. Потенциальный размер ущерба, операционный убыток (Impact)

12. Врожденный (присущий) уровень риска (Inherent Risk)

13. Остаточный уровень риска (Residual Risk)

14. Существующие контрольные процедуры

15. План мероприятий по митигации риска (Action Plan)

16. Ключевые индикаторы риска (KRI)

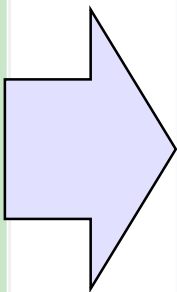
17. Связанные риски (входящие, исходящие связи)

18. Дата актуализации риска

19. Ссылки на документацию к риску

20. Возмещения от потерь по риску

Стр 1, стлб 23 100% Windows (CRLF) UTF-8



ПАСПОРТ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА		
Система управления операционными рисками (СУОР) в соответствии с Положением Банка России № 716-П		
ID Риска: OR-RKO-2026-014		Редакция: v2.1
		Статус: Утвержден (КРИ)
№	ПАРАМЕТР ПАСПОРТА РИСКА	СОДЕРЖАНИЕ И СПЕЦИФИКАЦИЯ РИСКА
1	Уникальный ID риска	OR-RKO-2026-014 (Классификатор СУОР ПАО «Коммерческий Банк»)
2	Наименование риска	Непреднамеренная ошибка персонала при проведении расчётно-кассовых операций корпоративных клиентов (ЮЛ и ИП)
3	Подробное описание риска	Риск возникновения прямых финансовых убытков, правовых санкций или репутационного ущерба вследствие непреднамеренных ошибочных действий (или бездействия) сотрудников Операционного управления/Бэк-офиса при исполнении расчётно-кассовых документов клиентов - юридических лиц. Типовые сценарии реализации: - Ввод некорректных реквизитов платежа (ИНН, БИК, № счета, КПП, наименование получателя) при ручном заведении платежного поручения с бумажного носителя; - Ошибочное двойное проведение одного и того же платежного документа (дублирование расчетной операции); - Списание денежных средств со счета не того клиента (ошибка в выборе счета плательщика); - Некорректная обработка валютных переводов (ошибки в кодах видов валютных операций (КВО), паспорт сделки/УНК); - Нарушение порядка кассового обслуживания (ошибка при пересчете, выдаче или приеме наличных денежных средств, зачисление на чужой счет); - Пропуск/неблокировка операции, подпадающей под критерии 115-ФЗ (ПОД/ФТ) или приостановку по решениям ФНС/ССП из-за человеческого фактора; - Задержка или неисполнение платежа в рамках установленного регламентного времени (Cut-off time) BESP/СПФС/СБП.
4	Категория операционного риска	- По классификации Базель III/II: Execution, Delivery & Process Management (Исполнение, доставка и управление процессами). - По Положению ЦБ РФ № 716-П: Риск процесса управления персоналом / Риск выполнения процессов операционной деятельности (ошибки ввода и обработки данных, нарушение процедур внутреннего контроля). - Специфический тип: Персонал / Человеческий фактор (Human Error Risk).
5	Бизнес-процесс	БП 1.2.4 «Расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» <u>Подпроцессы:</u> 1.2.4.1. Обработка и проведение бумажных и электронных платежных поручений ЮЛ в национальной и иностранной валюте; 1.2.4.2. Кассовое обслуживание (прием/выдача наличных, инкассация, обработка объявлений на взнос наличными); 1.2.4.3. Валютный контроль и международные расчеты; 1.2.4.4. Исполнение арестов, приостановлений и инкассовых поручений (ФНС, ФССП).
6		АБС (Автоматизированная банковская система): АБС «ЦФТ-Банк» / «CFT-Bank» (модули «Расчетный центр», «Касса», «Валютный контроль»);

Операционные риски для шагов бизнес-процесса

- ▶ Заполни пустые ячейки во вложенном Excel файле (технологическая карта процесса) с учётом специфики данного процесса. Сделай Excel файл для скачивания.

Процесс "Открытие кредитной карты"			
Действие (шаг процесса)	Исполнитель	Выходы	Операционные риски
1. Приём и проверка заявки и документов клиента			
2. Ввод данных в ИТ-систему			
3. Оценка возможности выдачи кредитной карты			
4. Информирование клиента			
5. Формирование и отправка задания на изготовление карты			
6. Изготовление карты			
7. Организация доставки карт в отделение банка			
8. Информирование клиента			
9. Оформление и выдача кредитной карты			
10. Закрытие заявки клиента			

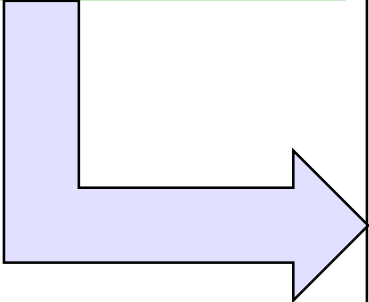
**Готовый
файл**

№	Действие (шаг процесса)	Исполнитель	Выходы (результаты шага)	Операционные риски
1	Приём и проверка заявки и документов клиента	Специалист фронт-офиса / Менеджер отделения	Проверенный пакет документов клиента, подписанное заявление на оформление кредитной карты.	Приём поддельных документов (фрод); ошибки при идентификации клиента; утеря оригиналов документов; предоставление неполного комплекта данных.
2	Ввод данных в ИТ-систему	Специалист фронт-офиса / Операционист	Зарегистрированная электронная анкета-заявка в CRM/АБС со статусом "На рассмотрении".	Опечатки и ошибки при вводе персональных данных, паспорта или доходов; технический сбой ИТ-системы; риск утечки персональных данных.
3	Оценка возможности выдачи кредитной карты	Автоматизированная система скоринга / Кредитный андеррайтер	Скоринговый балл, кредитное решение (одобрение/отказ), утвержденный кредитный лимит и процентная ставка.	Сбои в алгоритмах скоринговой модели; некорректная оценка платежеспособности (риск невозврата); задержка ответов от БКИ (Бюро кредитных историй).
4	Информирование клиента	Автоматическая система уведомлений (SMS/Push/Email) / Специалист КЦ	Отправленное клиенту уведомление о принятом банком решении и согласованных параметрах карты.	Технический сбой отправки сообщений; отправка конфиденциальных данных на неверный номер/email; задержка информирования, снижающая лояльность.
5	Формирование и отправка задания на изготовление карты	Специалист бэк-офиса / Модуль процессингового центра	Зашифрованный файл-задание (эмбоссинг-файл), успешно переданный на производство.	Ошибки в данных для эмбоссинга (неверное написание имени латиницей); компрометация данных карты при передаче файла; нарушение регламентных сроков отправки.
6	Изготовление карты	Сотрудник процессингового центра / Завод-изготовитель	Физическая пластиковая карта с чипом, запечатанный ПИН-конверт (или сформированный в системе цифровой ПИН).	Производственный брак пластика или чипа; кража или утеря заготовок/готовых карт на производстве; сбой оборудования для персонализации.
7	Организация доставки карт в отделение банка	Служба инкассации / Специализированная курьерская служба	Карта и сопутствующая документация, доставленные в отделение; подписанный акт приема-передачи (реестр).	Утеря или хищение карт во время транспортировки; нарушение логистических сроков доставки; нарушение целостности защитной упаковки.
8	Информирование клиента	Автоматическая система уведомлений / Специалист контакт-центра	Уведомление клиента о прибытии карты в выбранное отделение и готовности к выдаче.	Сбой доставки SMS/Push-сообщения; указание ошибочного адреса отделения банка для получения карты.
9	Оформление и выдача кредитной карты	Специалист отделения банка / Кредитный менеджер	Подписанный кредитный договор, активированная и выданная клиенту банковская карта.	Выдача карты третьему лицу по поддельным документам; неотражение обязательных условий тарифа (риск жалоб и штрафов ЦБ); сбой при активации карты.
10	Закрытие заявки клиента	Автоматизированная система / Специалист бэк-офиса	Статус заявки в ИТ-системе изменен на "Выдано/Закрыто", кредитное досье передано в архив.	Несвоевременное закрытие заявки (зависание в системе); утеря бумажных экземпляров договоров при передаче в архив.

Финансовые и математические расчёты по операционным рискам

Событие операционного риска	Убытки (руб.)	Тип убытка
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	15000	Прямые убытки
Ошибка при исполнении процесса	20000	Косвенные убытки
События риска информационной безопасности по нарушениям регламентов	15000	Прямые убытки
Чрезвычайные ситуации	13000	Косвенные убытки
Риск в документации (оформление, хранение, логистика)	10000	Прямые убытки
Риск недостаточности трудовых ресурсов для выполнения процессов	20000	Косвенные убытки
События риска информационной безопасности по обработке информации	20000	Прямые убытки
Риск превышения полномочий	40000	Прямые убытки
Недостаток технических ресурсов	12000	Прямые убытки
Неполадки в работе банкоматов (устройств самообслуживания)	45000	Косвенные убытки
Риск потери электронной информации и данных	10000	Прямые убытки
Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование и системы	10000	Косвенные убытки
Риск временных задержек в процессах	30000	Косвенные убытки
Риск неинформированности персонала	40000	Косвенные убытки
Технические неполадки в работе информационных систем	50000	Прямые убытки
Риск выхода из строя каналов связи	10000	Прямые убытки
Поломка машины инкассаторов	30000	Прямые убытки

Количество событий операционных рисков	
Количество событий операционного риска с прямыми убытками	
Количество событий операционного риска с косвенными убытками	
Убыток суммарный (руб.)	
Сумма прямых убытков (руб.)	
Сумма косвенных убытков (руб.)	
Максимальная величина прямых убытков от реализации одного риска (руб.)	
Максимальная величина косвенных убытков от реализации одного риска (руб.)	
Средняя величина прямых убытков от реализации одного риска (руб.)	
Средняя величина косвенных убытков от реализации одного риска (руб.)	



Показатель	Значение
Количество событий операционных рисков	17
Количество событий операционного риска с прямыми убытками	10
Количество событий операционного риска с косвенными убытками	7
Убыток суммарный (руб.)	390 000,00
Сумма прямых убытков (руб.)	212 000,00
Сумма косвенных убытков (руб.)	178 000,00
Максимальная величина прямых убытков от реализации одного риска (руб.)	50 000,00
Максимальная величина косвенных убытков от реализации одного риска (руб.)	45 000,00
Средняя величина прямых убытков от реализации одного риска (руб.)	21 200,00
Средняя величина косвенных убытков от реализации одного риска (руб.)	25 428,57

Система ИИ-ассистентов для управления рисками, СВК и СВА

- ▶ ИИ-директор по рискам
- ▶ ИИ-руководитель Службы внутреннего контроля
- ▶ ИИ-руководитель Службы внутреннего аудита
- ▶ ИИ-руководитель Службы комплаенс
- ▶ ИИ риск-менеджер (управление рисками)
- ▶ ИИ-специалист по операционным рискам
- ▶ ИИ-специалист Службы внутреннего контроля (СВК)
- ▶ ИИ внутренний аудитор (специалист СВА)
- ▶ ИИ-специалист Службы комплаенс
- ▶ ИИ бизнес-аналитик (моделирование, оптимизация, регламентация процессов)
- ▶ ИИ-менеджер по стандартизации и СМК
- ▶ ИИ-советник руководителей, владельцев бизнес-процессов
- ▶ ИИ-аудитор бизнес-процессов
- ▶ ИИ-чатбот по внутренним документам организации
- ▶ Навигатор по нейроофису (ИИ-ассистентам)

ИИ-платформы

- ▶ ИИ-ассистенты (цифровые сотрудники) **кроссплатформенные**. Их можно разрабатывать, устанавливать и применять:
 - на бесплатных ИИ-платформах: Google Gemini, Qwen и др.
 - на корпоративных ИИ-платформах во внутреннем защищённом контуре организации: GigaCowork, Unica AI и др.
 - на российских агрегаторах нейросетей: GPTunnel, ChadGPT и др.
- ▶ Например, каждый многофункциональный ИИ-ассистент из каталога <https://orgstudio.ru/ai-agent/> реализует 20 самых массовых и приоритетных функций (задач или навыков) соответствующей должности. Суммарное количество ИИ-ассистентов: 75. Суммарное количество функций: 1253. Таким образом формируется полноценный штат цифровых сотрудников (нейроофис) для любой организации.
- ▶ Алгоритмы работы ИИ-ассистентов полностью на **русском языке** (формат Markdown) и могут быть легко разработаны / доработаны любым сотрудником (даже без технического образования) в текстовом редакторе типа Notepad (Блокнот).
- ▶ ИИ-агенты являются полностью автономными (выполняют задачи без участия человека). Любой ИИ-ассистент может быть самостоятельно преобразован в ИИ-агента с помощью включения расписания его работы и добавления коннекторов к ИТ-системам, базам данных и документам организации.

ИИ риск-менеджер в GigaCowork

**GIGA
COWORK**



➕ Новая задача

🕒 История

Недавние пространства

Быстрый старт

База знаний

Расширения



🤖 **Агенты**

🔌 Коннекторы

📖 Навыки

📄 Команды

⚙️ Администрирование



Риск-менеджер

Название

Риск-менеджер

Описание

Управление рисками

Инструкция

Вы – профессиональный ИИ-ассистент, помогающий риск-менеджеру в выполнении повседневных задач.

Ваша работа строится исключительно на общепринятых лучших практиках в области управления рисками (COSO ERM, ISO 31000, FERMA и др.).



ИИ риск-менеджер – начало работы

Как с тобой работать (алгоритмы запуска функций)
кратко

Риск-менеджер Мой Gem-бот

Приветствую! Я ваш профессиональный ИИ-ассистент в области управление рисками. Моя работа строится на общепринятых мировых стандартах и лучших практиках (ISO 31000, COSO ERM, FERMA, PMBOK).

Как со мной работать: краткая инструкция

Чтобы запустить выполнение нужной задачи, просто отправьте мне запрос в свободной форме или укажите **номер/название задачи** из списка ниже и вводные данные.

Стандартный формат запроса:

1. **Номер задачи** (например, Задача 1.2 или Задача 3.1).
2. **Отрасль вашей организации** (например: *IT*, строительство, ритейл, банковский сектор, логистика).
3. **Объект / Комментарий / Текст документа** (например: внедрение *CRM*, поставка оборудования, файл реестра или договора).

 **Каталог доступных задач (всего 20)**

ИИ риск-менеджер – пример реализации функций

Разработай план управления рисками проекта "Внедрение системы электронного документооборота". Отрасль - банковская.

Разработай план управления рисками проекта "Внедрение системы электронного документооборота".
Отрасль - банковская.

Риск-менеджер Мой Гем-бот

Приветствую! Вы обратились к **Задаче 1.1. Шаблон «План управления рисками проекта/направления»**.

В соответствии с алгоритмом задачи, отрасль (**Банковская**) и объект (**Внедрение системы электронного документооборота / СЭД**) указаны.

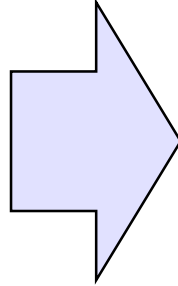
Документ разработан на основе лучших отраслевых практик (**ISO 31000, PMBOK**, стандарты банковской информационной безопасности и операционной надежности) и снабжен пояснительными комментариями в квадратных скобках [...], которые вы можете кастомизировать под внутреннюю терминологию и структуру вашего банка без раскрытия конфиденциальных данных.



ПЛАН УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРОЕКТА

ИИ риск-менеджер – пример реализации функций

▶ Сгенерирован документ
«План управления
рисками проекта –
Внедрение системы
ЭДО» на 5 страниц А4 в
соответствии с
шаблоном и правилами
организации.



ПЛАН УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРОЕКТА

«Внедрение системы электронного документооборота (СЭД)»

1. Цели и область применения

1.1. Цель документа

Настоящий План управления рисками (далее — План) определяет единый порядок идентификации, оценки, реагирования и мониторинга рисков в рамках проекта «Внедрение системы электронного документооборота» (далее — Проект). Целью управления рисками является обеспечение непрерывности банковских процессов, защита конфиденциальности данных и достижение целей Проекта по срокам, качеству и бюджету.

1.2. Область применения

План распространяется на все этапы реализации Проекта (от анализа требований до опытно-промышленной эксплуатации) и является обязательным для исполнения всеми участниками проектной команды, включая привлеченных подрядчиков.

2. Роли и ответственность

Роль в проекте

Зона ответственности в управлении рисками

Спонсор проекта (Член Правления / CIO)

- Утверждение настоящей Политики/ Плана и риск-аппетита Проекта.

- Принятие решений по критическим и непреодолимым рискам.

- Выделение ресурсов на мероприятия по реагированию.

Управляющий комитет / Проектный комитет

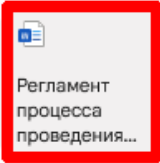
- Регулярный рассмотрение отчетов о состоянии рисков.

- Эскалация рисков на уровень руководства Банка.

- Утверждение планов реагирования для рисков «Высокого» уровня.

ИИ-руководитель СВК – пример работы (анализ регламента)

Анализ внутреннего нормативного документа на соответствие отраслевым стандартам и лучшим практикам



Анализ внутреннего нормативного документа на соответствие отраслевым стандартам и лучшим практикам

Руководитель СВК • Мой Гем-бот

(а) Краткое повторение понятой задачи

Выполняется **Задача 11: Анализ внутреннего нормативного документа на соответствие отраслевым стандартам и лучшим практикам.**

Анализируемый документ: «Регламент проведения проверок службой внутреннего контроля».

Цель: Провести детальный комплексный анализ документа на предмет полноты, структурной целостности, распределения ответственности и соответствия лучшим практикам профессиональных стандартов внутреннего аудита и внутреннего контроля (IIA, COSO, ISO 31000/37301). DOCX Ещё 2

(б) Структурированный результат анализа

1. Общая оценка соответствия

- **Процент покрытия лучших практик:** ~60–65%.
- **Резюме:** Представленный Регламент содержит необходимые базовые процедурные аспекты проведения проверок (виды проверок, права/обязанности сторон, сроки оформления актов, хранение). Однако структура и понятийный аппарат документа в значительной степени устарели, не содержат рискориентированных подходов, механизмов эскалации при неполучении ответа от менеджмента, а также независимого механизма урегулирования разногласий. DOCX

2. Сильные стороны документа

3. Пробелы, риски и несоответствия лучшим практикам

№	Область	Выявленный пробел / Несоответствие	Риск / Последствие
1	Преамбула	В п. 1.1 пропущено правовое/ нормативное основания («в соответствии ****»). DOCX	Отсутствие юридической силы документа.
2	Независимость СВК	Подчинение и согласование всех внеплановых проверок только с Председателем Правления (исполнительным органом), без участия Совета директоров / Комитета по аудиту. DOCX	Конфликт интересов: исполнительное руководство может блокировать проверки критичных для себя зон.
3	Планирование	Отсутствует принцип риск-ориентированности при выборе объектов проверок. DOCX	Ресурсы СВК расходуются на некритичные процессы, пропуск высоких risk-areas.
4	Мониторинг устранения	Раздел 8 возлагает контроль на СВК, но не регламентирует план коррективных действий (CAP) , обязательные сроки устранения и эскалацию просрочек. DOCX	Замечания останутся на бумаге, повторные нарушения не предотвращаются.
5	Урегулирование разногласий	Если у руководителя подразделения есть возражения, они просто прикладываются к акту. Нет процедуры протокола разногласий или арбитража Комитетом по аудиту. DOCX	Затягивание согласования отчётов и игнорирование рекомендаций СВК.
6	Категоризация замечаний	Отсутствует градация нарушений и рисков по уровням критичности (Высокий / Средний / Низкий).	Руководство не может оперативно сфокусироваться на главных рисках.

4. Рекомендации по доработке документа (конкретные формулировки для внесения)

ИИ для аудиторов

► Подготовка сценария проведения интервью в рамках аудита

1. Запроси:

- Отрасль, объект и контекст проверки (какой процесс или структурное подразделение исследуется);
- Роль интервьюируемого (например, руководитель отдела закупок, операционист);
- Цели интервью (общий аудит, выявление рисков и т.д.);
- Комментарии и специфика при необходимости.

2. После получения ответов и информации сформируй сценарий интервью:

- Вступительная часть (представление, цель, конфиденциальность);
- 30 основных вопросов, сгруппированных по темам (процесс, риски, контроли, отклонения и другое по специфике объекта проверки);
- Дополнительные способы и источники получения информации для аудита;
- Завершение (резюмирование, следующие шаги).

3. Добавь рекомендации по эффективному проведению интервью с учётом полученной специфики из пункта 1.

► Департамент ИТ коммерческого банка. Интервьюируемый - начальник отдела ИТ-инфраструктуры. Цель - выявление ИТ-рисков, обеспечение операционной надёжности. Комментарий - соблюдение требований Банка России по данному направлению (сфере).

Рекомендуемая литература и интернет-ресурсы

- ▶ [1] www.ozon.ru/person/isaev-roman-aleksandrovich-6260090/category/knigi-16500/
Книга «Вотяков С.Е., Исаев Р.А. Искусственный интеллект для роста эффективности организации и каждого сотрудника»
- [2] Большая библиотека по искусственному интеллекту и роботизации
www.orgstudio.ru/ai-library/
- ▶ [3] Большая библиотека риск-менеджера и специалиста по операционным рискам
www.orgstudio.ru/operational-risk-document-library/
- ▶ [4] Учебно-практический пакет по искусственному интеллекту www.orgstudio.ru/ai-paket/
- ▶ [5] ИИ-ассистенты (цифровые сотрудники)
www.orgstudio.ru/ai-agent/
- ▶ [6] Бесплатные учебные видео www.rutube.ru/u/orgstudio/
- ▶ [7] Книга «Исаев Р.А. Управление операционными рисками: надёжность бизнес-процессов и ИТ-систем»
www.ozon.ru/product/upravlenie-operatsionnymi-riskami-nadezhnost-biznes-protsessov-i-it-sistem-isaev-1353589255/



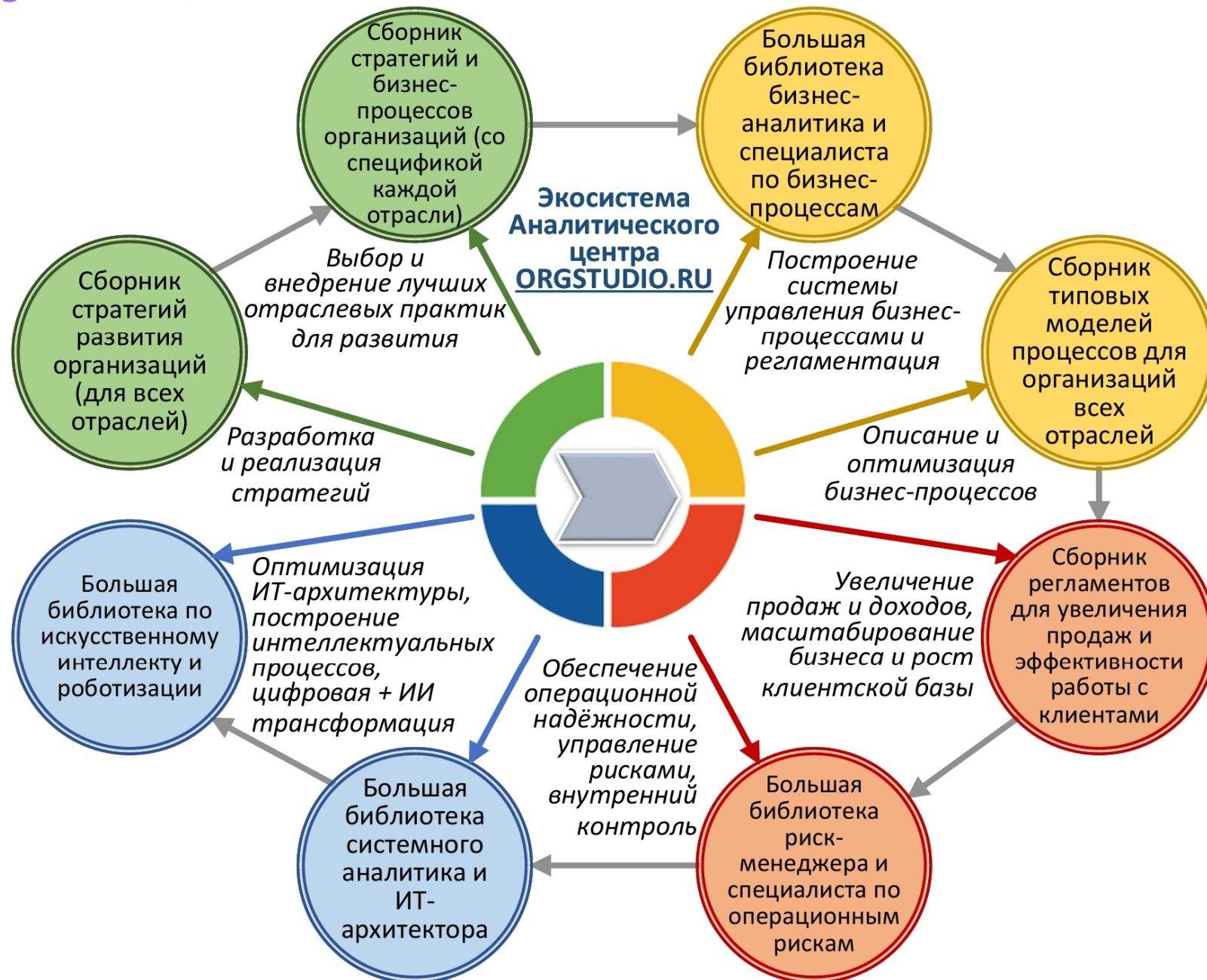
Центр компетенций по искусственному интеллекту

► www.orgstudio.ru/ai/



Стратегии, модели процессов, регламенты

► www.orgstudio.ru/documents/



Информация об авторе

► Исаев Роман Александрович

Эксперт по процессному управлению, организационному развитию и искусственному интеллекту в бизнесе.

Руководитель Аналитического центра ORGSTUDIO.RU.

Автор 15 книг и 80 публикаций в научно-практических журналах. Практикующий консультант проектов.



Автор и разработчик крупнейших в России баз данных:

- Сборник стратегий развития организаций (для всех отраслей)
- Сборник стратегий и бизнес-процессов (со спецификой каждой отрасли)
- Сборник типовых моделей процессов для организаций всех отраслей
- Сборник регламентов для увеличения продаж и эффективности работы с клиентами
- Большая библиотека по искусственному интеллекту и роботизации
- Большая библиотека бизнес-аналитика и специалиста по бизнес-процессам
- Большая библиотека системного аналитика и ИТ-архитектора
- Большая библиотека риск-менеджера и специалиста по операционным рискам

www.isaevroman.ru

www.orgstudio.ru

mail@isaevroman.ru