

Практическое применение ИИ в области внутреннего контроля и аудита

Алла Цих

Руководитель СВА

ООО «Полет Финанс»

10 декабря 2025



Немного о себе



Алла Цих

FCCA

Руководитель СВА ООО «Полет Финанс»,
Группы NanduQ.

Опыт работы в области СУРiBK более 10
лет, в области подготовки МСФО
отчетности более 10 лет, в области
автоматизации около 10 лет.

Содержание


1. Описание процессов компании.
2. Идентификация и оценка рисков компании.
3. Рекомендации в области внутреннего контроля и аудита.
4. Рекомендации по оптимизации процессов.




1. Описание процессов компании (1/6)

Проблемы и ограничения

 Нет описания всех бизнес-процессов в едином формате

 Дублирование информации по запросам для идентификации и оценки рисков и для аудита

 Сложно отследить статус по изменению процессов для своевременного обновления описания контрольных процедур

1. Описание процессов компании (2/6)

💡 Выгоды модуля «Инфраструктура СУРиВК»

01



Единый комплекс в 1С Документооборот с хранилищем описаний бизнес-процессов, инструмент управления рисками и контролями

02



Удобный инструмент для СУРиВК ЮЛ, Кредитных организаций, Групп, компаний публичных и подлежащих обязательному аудиту.

03



Возможна реализация СУРиВК на базе общепринятых моделей:

COSO-2013 Internal Control
COSO ERM-2016
COBIT 5

04



Реализация задачи импортозамещения.

Нет аналогов на рынке РФ.

Возможно совмещение с инструментами ИИ.

1. Описание процессов компании (3/6)

Наша методика:



1. Описание бизнес процесса (БП) находится в зоне ответственности Владельца процесса или Специалиста по описанию бизнес-процессов.
2. Ответственный сотрудник оформляет описание шагов процесса (по методике SIPOC) в интерфейсе 1С ДО или в формате Excel для загрузки в 1С ДО.
3. Владелец процесса согласует и подтверждает полноту и актуальность описания БП.
4. Специалист по рискам проводит идентификацию рисков разных профилей на шаге/шагах процесса и рекомендует контроли для снижения рисков, которые подлежат согласованию с Владельцем процесса.
5. «Жизненный цикл» описания процессов в 1С ДО содержит регулярные

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	Вход
# Шага процесса	Действие	Описание шага процесса	Исполнитель / Подразделение	ФИО исполнителя	Непосредственный руководитель/владелец процесса	Предыдущее действие	Последующее действие	Входящие требования закон/запрос/предписание	Внутренний регламентирующий документ	Поставщик информации/документов – Роль/Подразделение	Документы, прочие па
1.1.											
1.2.											

*Специалисты по управлению рисками:

Представители подразделений по категориям рисков:

- Операционный
- Достоверность финансовой отчетности
- Регуляторный (комплаенс)
- ESG
- Персональные данные (ПД)

1. Описание процессов компании (4/6)

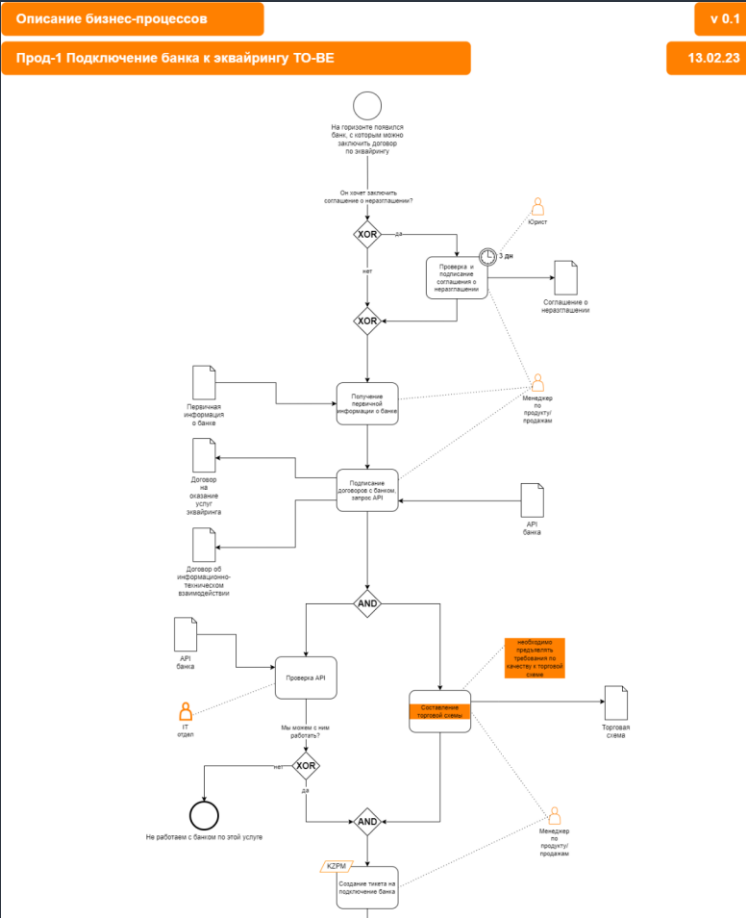


Примеры использования ИИ :

- Автоматическое создание документации из кода и логов процессов
- Генерация flowcharts и диаграмм из описания на понятном языке
- Обновление документации в реальном времени (версионирование)
- Поиск и аналитика знаний: Q&A система для команды
- Соблюдение норм: привязка шагов процессов к регуляторным требованиям

1. Описание процессов компании (5/6)

Пример с ИИ: Описание процессов (Диаграмма) - > Таблица



Промпт Deepseek: Составь описание процесса в приложенном файле в формате SIPOC в форме таблицы по шагам процесса

Этап	Шаг	Процесс (Process)	Поставщик (Supplier)	Вход (Input)	Выход (Output)	Клиент (Customer)
1	1.1	Определение агента и РСБ для подключения	Сейлз-менеджер ЮЛ	Потребность в подключении агента	Тикет в BFS с данными агента и схемой подключения	Сопровождение ЮЛ
1	1.2	Проверка агента по реестру ЦБ РФ	Сопровождение ЮЛ	Данные агента (ИНН, наименование)	Результат проверки (одобreno/отказ)	Сейлз-менеджер ЮЛ, Агент
1	1.3	Организация подписания NDA	Сопровождение ЮЛ, РСБ	Успешная проверка ЦБ	Подписанные NDA между ЮЛ, Агентом и РСБ	Все стороны
2	2.1	Согласование тарифного плана (ТП)	Сейлз-менеджер ЮЛ, Трейд ЮЛ	Данные агента, бизнес-показатели	Согласованный ТП (новый или существующий)	Агент
2	2.2	Согласование проекта договора	Юристы ЮЛ, РСБ, Агент	Драфт договора, тарифный план	Юридически согласованный драфт договора	Все стороны
2	2.3	Фиксация результатов согласования	Сейлз-менеджер ЮЛ	Согласованный ТП и договор	Обновленный тикет в BFS с финальными данными	Сопровождение ЮЛ
3	3.1	Заведение агента в тестовой среде	Продукт, Сопровождение ЮЛ	Запрос агента, тех. данные (IP)	Учетные данные в тестовом контуре (логин, ID точки)	Агент
3	3.2	Поддержка тестовой интеграции	Техподдержка (QTech)	Запрос от агента	Выпуск одноразовых паролей, консультации	Агент
4	4.1	Заведение карточки и запуск маршрута в 1С ДО	Сопровождение ЮЛ	Подписанный NDA, данные агента	Карточка договора в системе 1С ДО	Сотрудник документооборота ЮЛ
4	4.2	Согласование договора в 1С ДО	Сопровождение ЮЛ, РСБ	Карточка договора в 1С ДО	Положительно пройденные проверки в 1С ДО	Юристы ЮЛ, РСБ ЮЛ
4	4.3	Координация подписания оригиналов договора	Сопровождение ЮЛ, Сотрудник документооборота ЮЛ	Согласованный драфт договора	Оригинал договора, подписанный ЮЛ	РСБ, Агент
4	4.4	Регистрация договора в 1С ДО	Сотрудник документооборота ЮЛ	Оригиналы договора	Зарегистрированный договор (номер, дата)	Сопровождение ЮЛ, Бэк-офис
5	5.1	Сбор технических данных для боевой среды	Сопровождение ЮЛ	Запрос от Продукта	Технические данные агента (IP, тип подключения)	Продукт
5	5.2	Заведение агента в боевой среде	Продукт	Технические данные, согласованные в боевой среде (логин, ID точки, ID)	Учетные данные в боевой среде (логин, ID точки, ID)	Сопровождение ЮЛ, Агент

1. Описание процессов компании (6/6)

Пример с ИИ: Описание процессов (текстовое) - > Диаграмма - > Таблица

1 этап: Определение агента для подключения (расчёт ТП, предварительная проверка, согласование драфта)

Действующие лица: Сейлз-менеджер ЮЛ, Сопровождение ЮЛ, Агент, РСБ

Шаг	Кто делает	Действие	Комментарий
1	Сейлз-менеджер ЮЛ	Сейлз-менеджер ЮЛ определяет какого агента подключить и на какой РСБ. Сейлз-менеджер ЮЛ создает тикет в спейсе сотрудников сопровождения (BFS) для работы с клиентом и по шаблону тикета. Наименование тикета [наименование агента] по схеме подключения. В тикете указывается следующая информация: <ul style="list-style-type: none">Схема подключенияНаименование агентаИНН агентаРезидентство - РФРасчетный банкКонтактные данные	

Шаг	Кто делает	Действие	Комментарий
2	Сопровождение ЮЛ	Сотрудник сопровождения ЮЛ проводит проверку агента. КО резидентов проверяем по сайту ЦБ РФ, это единственная проверка в ЮЛ. Проверка по сайту ЦБ РФ. Для финансовых организаций (КО, НКО, ...) Если в ответе получили статус "Не действует", то отказ. Сообщаем это сейлз-менеджеру ЮЛ и закрываем заявку на подключение. Если иной статус, то низкий риск, переходим к следующему шагу. Если проверка на сайте ЦБ РФ пройдена успешно, то переходим к следующему шагу.	

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

Промпт Deepseek: Составь описание процесса в приложенном файле в формате SIPOC в форме таблицы по шагам процесса

Этап	Шаг	Процесс (Process)	Поставщик (Supplier)	Вход (Input)	Выход (Output)	Клиент (Customer)
1	1.1	Определение агента и РСБ для подключения	Сейлз-менеджер ЮЛ	Потребность в подключении агента	Тикет в BFS с данными агента и схемой подключения	Сопровождение ЮЛ
1	1.2	Проверка агента по реестру ЦБ РФ	Сопровождение ЮЛ	Данные агента (ИНН, наименование)	Результат проверки (одобreno/отказ)	Сейлз-менеджер ЮЛ, Агент
1	1.3	Организация подписания NDA	Сопровождение ЮЛ, РСБ	Успешная проверка ЦБ	Подписанные NDA между ЮЛ, Агентом и РСБ	Все стороны
2	2.1	Согласование тарифного плана (ТП)	Сейлз-менеджер ЮЛ, Трейд ЮЛ	Данные агента, бизнес-показатели	Согласованный ТП (новый или существующий)	Агент
2	2.2	Согласование драфта договора	Юристы ЮЛ, РСБ, Агент	Драфт договора, тарифный план	Юридически согласованный драфт договора	Все стороны
2	2.3	Фиксация результатов согласования	Сейлз-менеджер ЮЛ	Согласованный ТП и договор	Обновленный тикет в BFS с финальными данными	Сопровождение ЮЛ
3	3.1	Заведение агента в тестовой среде	Продукт, Сопровождение ЮЛ	Запрос агента, тех. данные (IP)	Учетные данные в тестовом контуре (логин, ID точки)	Агент
3	3.2	Поддержка тестовой интеграции	Техподдержка (QTech)	Запрос от агента	Выпуск одноразовых паролей, консультации	Агент
4	4.1	Заведение карточки и запуск маршрута в 1С ДО	Сопровождение ЮЛ	Подписанный NDA, данные агента	Карточка договора в системе 1С ДО	Сотрудник документооборота ЮЛ
4	4.2	Согласование договора в 1С ДО	Сопровождение ЮЛ, РСБ	Карточка договора в 1С ДО	Положительно пройденные проверки в 1С ДО	Юристы ЮЛ, РЦ ЮЛ
4	4.3	Координация подписания оригиналов договора	Сопровождение ЮЛ, Сотрудник документооборота ЮЛ	Согласованный драфт договора	Оригинал договора, подписанный ЮЛ	РСБ, Агент
4	4.4	Регистрация договора в 1С ДО	Сотрудник документооборота ЮЛ	Оригиналы договора	Зарегистрированный договор (номер, дата)	Сопровождение ЮЛ, Бэк-офис
5	5.1	Сбор технических данных для боевой среды	Сопровождение ЮЛ	Запрос от Продукта	Технические данные агента (IP, тип подключения)	Продукт
5	5.2	Заведение агента в боевом контуре	Продукт	Технические данные, IP-адреса, ID точки, ID	Учетные данные в боевой среде (логин, ID точки, ID	Сопровождение ЮЛ, Агент

2. Идентификация и оценка рисков (1/2)

Пример с ИИ: Описание процессов (таблица) -> Идентификация рисков
-> Рекомендации по контролям

Промпты Deepseek: 1) Добавить в таблицу операционные риски по шагам процессов 2) Добавить столбец с рекомендованными контролями по указанным рискам										Классификация контрмер (контролей):			
Этап	Шаг	Процесс	Поставщик	Вход	Выход	Клиент	Операционные риски	Рекомендованные контрмеры	Рекомендации СВК	Проактивные контрмеры:	Чек-листы и шаблоны		
1	1	1.1	Определение агента и РСБ	Сейлз-менеджер ЮЛ	Потребность в подключении	Тикет в BFS с данными агента	Сопровождение ЮЛ	Риск: Неполные/некорректные данные агента в тикете	• Внедрение шаблона тикета с обязательными полями		Валидация и автоматические проверки		
4							Вероятность: Средняя	• Валидация ИНН автоматической проверкой			Предварительное тестирование		
5							Влияние: Задержка процесса	• Обязательная проверка тикета руководителем					
6	1	1.2	Проверка агента по реестру ЦБ РФ	Сопровождение ЮЛ	Данные агента (ИНН, наименование)	Результат проверки	Сейлз-менеджер ЮЛ, Агент	Риск: Пропуск недобросовестного агента	• Двойная проверка статуса в ЦБ двумя сотрудниками	Настроить автоматическую проверку (включить в Автоскоринг)	Мониторинг и SLA		
7							Вероятность: Низкая	• Сохранение скриншота результата проверки в дело			Эскалация нарушений		
8							Влияние: Высокое	• Ежеквартальный аудит пройденных проверок	Непрерывный мониторинг СВК		Резервные сценарии		
9	1	1.3	Организация подписания NDA	Сопровождение ЮЛ, РСБ	Успешная проверка ЦБ	Подписанные NDA	Все стороны	Риск: Задержка подписания одной из сторон	• Назначение ответственного за отслеживание сроков подписания	Использовать шаблон ЮЛ NDA. Настроить автоматический контроль по	Административные контрмеры:	Разделение обязанностей	
10							Вероятность: Высокая	• Еженедельный статус-чек с участниками			Двойной контроль		
11								• Автоматические напоминания за 3/1 день до					
12	2	2.1	Согласование тарифного плана	Сейлз-менеджер ЮЛ, Трейд ЮЛ	Данные агента, бизнес-показатели	Согласованный ТП	Агент	Риск: Неэкономичный тариф	• Обязательное согласование ТП с Трейд отделом				
13							Вероятность: Средняя	• Финансовое моделирование для нового ТП					
14							Влияние: Финансовые потери	• Личный подомощный по					

2. Идентификация и оценка рисков (2/2)

Интеграция инструментов в модуле 1С ДО СУРиВК «Процессы» – «Риски» – «Контроли» - «Мониторинг»

- Хранилище (описание процессов, рисков и контролей), контрольные файлы по результатам исполнения
- Мониторинг и аудит, запросы, документы и хранение результатов («Рабочие бумаги»)

← → ☆ 00ДД-0000085769 - С_ITGC_1С_003.2 (Внутренний документ)

Основное | Процессы и задачи | Переписка | Форум | Журнал передачи | Заявки скоринга | Лог действий

Запустить согласование | **Записать и закрыть** | Записать | Аннулировать | Отчет по

Обзор | Реквизиты | Визы | Свойства | Связи (1) | Категории | Рабочая группа

Полное описание контроля:

Процедура резервного копирования УИС 1С
Осуществляется уполномоченными сотрудниками на основании "Регламента резервного копирования УИС 1С", который определяет:

1. Используемое ПО.
2. Список баз данных, их классификацию и расположение.
3. Расписание автоматического создания резервных копий

Бизнес-процесс: ITGC

Область аудита: SOX

Регламентирующий документ: Регламент резервного копирования

☐ Ключевой?
☐ Анти-фрод контроль?

По принципу действия: Превентивный

Степень автоматизации: Полуавтоматический

Частота операции: Ежедневно

След контроля: Журналы выполнения процедуры резервного копирования, Оповеи

☐ Утверждение. Полнота
☐ Утверждение. Существование
☐ Утверждение. Аккуратность. Оценка
☐ Утверждение. Права и Обязательства
☐ Утверждение. Презентация и раскрытие

Система:

Показатель Финансовой Отчетности: н/п



2. Рекомендации в области контроля и аудита (1/3)

Непрерывный мониторинг СУРиВК. Примеры с ИИ:

- **Непрерывный мониторинг** функционирования контроля в реальном времени (КУС, анти-фрод, проведение тендеров, согласование договоров, согласование счетов на оплату, пр.)
- **Выявление отклонений:** аномалии в процессах и операциях (анализ логов, процессов в ИТ-системах, OAR)
- **Автоматические уведомления:** критические события (автоматические срабатывания, отклонения)
- **Отчетность в режиме реального времени:** панели/отчеты с метриками эффективности
- **Мониторинг устранения недостатков:** план мероприятий, закрепление ответственных, сроки, повторные проверки по результатам.

2. Рекомендации в области контроля и аудита (2/3)

Пример с ИИ: Мониторинг устранения недостатков по предыдущим замечаниям

Проверяющий: _____	
Период проверки: 01.01.2025 - 31.12.2025	

РАЗДЕЛ 1: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)	
1.1 Идентификация и верификация клиентов	
<input type="checkbox"/>	1.1.1 Проверка наличия полного досье клиента - физического лица
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Все поля анкеты «Знай своего клиента» заполнены в соответствии с Приложением 1 ПВК<input type="checkbox"/> Включено поле «Место работы, должность»<input type="checkbox"/> Документы, подтверждающие личность, собраны и сканированыСтатус: <input type="checkbox"/> Выполнено <input type="checkbox"/> Требуется доработки <input type="checkbox"/> Не выполненоПримечание: _____	
<input type="checkbox"/>	1.1.2 Формирование полного досье клиента - юридического лица
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Справка о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица присутствует<input type="checkbox"/> Информация о филиалах и представительствах документирована<input type="checkbox"/> Данные о характере деятельности актуальны и полныСтатус: <input type="checkbox"/> Выполнено <input type="checkbox"/> Требуется доработки <input type="checkbox"/> Не выполнено	

2. Рекомендации в области контроля и аудита (3/3)

Пример с ИИ: Анкета для обзора процессов «Кадровый учет и Зарплата»

№	Вопрос	Вес (%)	Оценка (1-5)	Описание шкалы	Комментарии/Примеры
1	Есть ли в компании утвержденные локальные нормативные акты по кадровому учету и зарплате?	10		1 - Нет, 2 - Начато разработка, 3 - Частично разработано, 4 - Разработано но не утверждено, 5 - Полностью разработано и утверждено	
2	Все ли сотрудники оформлены трудовыми договорами с соблюдением законодательства?	12		1 - Менее 50% сотрудников, 2 - 50-70% сотрудников, 3 - 70-85% сотрудников, 4 - 85-95% сотрудников, 5 - 100% сотрудников	
3	Проводится ли регулярный учет и проверка табелей учета рабочего времени и отпусков?	10		1 - Не проводится, 2 - Эпизодически, 3 - Ежеквартально, 4 - Ежемесячно, 5 - Еженедельно	
4	Используются ли автоматизированные системы для расчета зарплаты и налоговых удержаний?	15		1 - Нет, ручной расчет, 2 - Таблицы Excel, 3 - Базовая автоматизация, 4 - Специализированная система, 5 - Интегрированная ERP-система	
5	Контролируется ли правильность и своевременность начисления заработной платы и удержаний налогов, социальных взносов?	15		1 - Не контролируется, 2 - Спорадические проверки, 3 - Ежеквартальная проверка, 4 - Ежемесячная проверка, 5 - Ежемесячная + регулярный аудит	
6	Имеется ли четкое разделение обязанностей между отделами кадров и бухгалтерией?	10		1 - Нет разделения, 2 - Частичное разделение, 3 - Разделение определено устно, 4 - Документально разделено, 5 - Документально разделено и контролируется	

4. Рекомендации по оптимизации процессов (1/4)

Пример с ИИ: Анализ Регламента по сделкам

ДЕТАЛЬНЫЙ СОВОКУПНЫЙ ОТЧЕТ

Анализ критических узких мест, недоработок и остаточных рисков

Регламент по согласованию сделок и Инструкция по оплате товаров, работ, услуг и прочих платежей (Группа компаний)

Дата анализа: 2 декабря 2025 г.

Версия документов: Анализ v2

Статус: Требуется доработка

Уровень критичности: Высокий

EXECUTIVE SUMMARY

Анализ двух ключевых регламентных документов выявил 23 критические недоработки и 18 остаточных рисков, которые могут привести к:

- ⚠ Финансовым потерям (нарушение бюджетов на 15-25%)
- ⚠ Задержкам в согласовании сделок (добавочное время 40-60%)
- ⚠ Конфликтам между подразделениями (множественная ответственность)
- ⚠ Несоответствиям регуляторным требованиям (риск compliance)

Ключевые цифры:

- 🔴 Высокие риски: 8
- 🟡 Средние риски: 10
- 🟢 Низкие риски: 5

- Юрист (проверка юридических рисков)
- Бухгалтер (проверка бухгалтерских рисков)
- Финансовый контролер (проверка бюджета)
- Compliance (проверка compliance рисков)
- Менеджер финдепартамента (окончательный контроль)

Критический дефект: Матрица авторизации (Приложение №2) не четко определяет иерархию решений при возникновении конфликтов между согласующими.

Последствия:

- ❌ Если Юрист говорит "ОК", но Compliance говорит "РИСК" → Кто решает?
- ❌ Если Бухгалтер требует изменений, но Финдиректор торопит → Кто ответственен?
- ❌ Задержки документов на 5-10 рабочих дней из-за согласования

Пример из практики:

text

Сделка на сумму 200 000 USD (>150К, требует повышенного контроля)

- Юрист: "Согласовано" (документ юридически корректен)

- Compliance: "Риск КПО" (нет полного пакета документов от контрагента)

- Финансовый контролер: "Бюджет превышен на 15%"

→ РЕЗУЛЬТАТ: Документ зависает на 15 дней без четкого решения

Цифры потерь:

- ⌚ Потеря времени: 15-20 рабочих дней на сделку

4. Рекомендации по оптимизации процессов (2/4)

Пример с ИИ: Рекомендации для Регламента по сделкам

✓ КОМПАКТНЫЕ ВЕРСИИ ДОКУМЕНТОВ
УСПЕШНО СОЗДАНЫ!

ТРИ ГОТОВЫХ ФАЙЛА:

1 Регламент по согласованию сделок v3.0 (COMPACT)

- Файл: 0_Reglament_Compact.md
- Объем: ✓ Ровно 5 страниц
- Читается за: 15-20 минут
- Содержит все ключевые моменты без лишней информации

Что внутри:

- ✓ 7 шагов процесса согласования
- ✓ SLA сроки (10 дней максимум)
- ✓ 3 уровня эскалации при конфликтах
- ✓ FAST TRACK для срочных платежей (1-2 дня)
- ✓ Интеграция ЭДО → 1С УХ
- ✓ Обработка замечаний и отклонений
- ✓ FAQ

2 Инструкция по оплате v3.0 (COMPACT)

Файл: 6_Инструкция_Оплата_Compact.md

3 Резюме с контрольным списком

- Файл: Rezyume_Compact_Dokumenty.md
- Содержит: План внедрения, контрольный список, сроки, контакты

ВИЗУАЛЬНОЕ СРАВНЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

Ключевые улучшения:

- ⌚ Время согласования: 20 дней → 10 дней (-50%)
- ⌚ Время оплаты: 8 дней → 3 дня (-60%)
- 💰 Переплаты: 20% → 2% (-90%)
- 🔧 Ошибки ЦФО: 40% → 5% (-87%)
- 🛡️ Конфликты: 50% → 10% (-80%)

ПРОЦЕСС СОГЛАСОВАНИЯ И ОПЛАТЫ

RACI матрица процесса согласования сделок компании

Согласование: 7 шагов = 10 рабочих дней ✓

Оплата: 6 шагов = 2-3 дня ✓

4. Рекомендации по оптимизации процессов (3/4)

Пример с ИИ: Выводы и рекомендации для доработки Регламента и процессов

10 ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	
Основные выводы:	
1.	<u>Критические проблемы:</u> Текущие процессы согласования и оплаты содержат <u>серьезные конструктивные дефекты</u> , которые приводят к финансовым потерям в размере <u>20-32 млн руб/год</u> .
2.	<u>Множественная ответственность:</u> Отсутствие четкой иерархии принятия решений приводит к "зависанию" сделок на 15-20 дней.
3.	<u>Отсутствие интеграции:</u> Два независимых процесса (ЭДО и 1С УХ) приводят к <u>двойному контролю</u> и <u>переплатам</u> .
4.	<u>Недостаток регулирования:</u> Множество процедур не описаны (срочные платежи, ошибки, замены подписантов и т.д.).
Критические рекомендации:	
● НЕМЕДЛЕННО (30 дней):	
1.	Установить четкую иерархию решений при конфликтах согласующих
2.	Установить SLA для каждого этапа согласования
3.	Внедрить систему отслеживания статуса сделок
● В ТЕЧЕНИЕ 60 ДНЕЙ:	
1.	Интегрировать ЭДО и 1С УХ для исключения двойного контроля
2.	Создать FAST TRACK процесс для срочных платежей
3.	Создать четкие критерии оплаты без договора
● В ТЕЧЕНИЕ 90 ДНЕЙ:	
1.	Обновить все регламенты и инструкции
2.	Провести полное обучение сотрудников



4. Рекомендации по оптимизации процессов (4/4)



Команда и управление

Структура команды

- 1 топ-менеджер по ИИ
- 2–3 инженера машинного обучения (ML)
- 1 инженер по данным
- 1 специалист по ML/DevOps
- 1-2 специалиста по ИБ
- 1 менеджер по продукту
- Бизнес-аналитики (2–3)



Управление

- Управляющий комитет по ИИ
- Методология корп. управления
- Мониторинг соблюдения норм этики

Аудиторские доказательства

Сертификация соответствия

Развитие компетенций

- Программа обучения
- Участие в хакатонах
- Изучение научных работ
- Участие в конференциях
- Внутренний обмен знаниями

Выводы по использованию ИИ для СУРиВК, аудита и оптимизации бизнеса

Традиционный подход

- Точность: 70-75%
- Время обработки, описания процесса, идентификация рисков: 2-3 дня
- Мониторинг контроля и аудит: ежегодный.
- Масштабирование: ограничено.

Управление с использованием ИИ

- Точность: 88-92%
- Время обработки, описания процесса и идентификация рисков: <5 минут
- Мониторинг контроля: непрерывный.
- Аудит– с частотой в соответствии с риском.
- Масштабирование: линейное.



Приложение

Документация и материалы доступны на портале обучения
компании

Fintech AI Strategy 2025 | Powered by Modern AI

Использование ИИ в IT



Code Generation
Генерация кода по
описанию



+50% скорость
разработки



Code Review &
тестирование
Автоматический
анализ кода, багов
⚡ -60% время на
ревью



Security &
vulnerabilities
Выявление
уязвимостей, угроз
📊 +95% выявление
рисков



DevOps &
Infrastructure
Оптимизация
инфраструктуры
🚀 -40% затраты на
облако



Мониторинг &
Observability
Анализ логов,
выявление
аномалий
🕒 -70% время на
инцидент







Documentation
& Knowledge
Генерация
документации, вики
📄 -85% ручная
документация







Результат: Освобождение 2-3 FTE | Экономия 2-4М ₽/год |
Скорость разработки +50% | Уровень безопасности +95%


Использование ИИ Коммерческом департаменте



 Ценообразование & маржа —
Динамическая
оптимизация цен по
спросу  +12-18%
маржа

 Клиентский
анализ —
Сегментация,
предпочтения,
чёрные-списки
 +45% точность

 Прогнозировани
е спроса —
Планирование
объёмов,
сезонность
 Точность $\pm 8-12\%$



 Управление
сделками — AI CRM
с предсказанием
вероятности
 +30% конверсия



 Генерация
предложений —
Автоматическое
создание
коммерческих
предложений ⚡ -
90% время



 Оптимизация
партнёров — Анализ
дистрибьюторов,
условия сотру-д-ва
 +8-15% выручка



 Освобождение 0.5-1 FTE | Выручка +15-25% |
Экономия 2-3.5M ₽/год | ROI: 280%



Использование ИИ в Маркетинге



 Таргетированная
реклама —
Персонализация,
А/В тесты,
оптимизация
 +35-45%
конверсия

 Анализ данных
& CRM —
Сегментация,
предсказание churn
 +50% точность
сегментов

 Прогноз Revenue
& LTV —
Моделирование,
оптимизация budget
 +25-30% ROI

 Чат-боты & AI
Agents —
Консультанты,
поддержка,
квалификация
 +60% качество
лидов


 Генерация
контента —
Копирайтинг,
лендинги, письма
 -70% время на
контент



 Omnichannel
Marketing —
Email, SMS, push,
соцсети  +40%
retention



 Результат:



Конверсия +35-45% | Экономия 1-2М ₽/год | CAC ↓30% | ROI +25-30%



Автоматизация с ИИ в ЮД



 Анализ
контрактов —
Выявление рисков &
противоречий ⚡ -
75% время


 Документооборот — Генерация
исков, ходатайств,
претензий
 -80% время

 Due Diligence —
Анализ компаний,
проверка
контрагентов
 3 дня → 4 часа

 Юридический
поиск — Судебные
прецеденты &
подобные дела
 +90%
релевантность

 Compliance &
риски —
Мониторинг
нарушений &
санкций
 -95% пропусков

 Интеллектуальная
собственность —
Поиск нарушений &
дублей
 +70%
эффективность

 Освобождение 1.5-2 FTE | Окупаемость 8-14 месяцев |
Экономия 2-4М ₽/год | +40% качество работ

Использование ИИ в Комплаенс



Мониторинг
санкций —
Отслеживание ЧПЛ,
СДМК,
Росфинмониторинг
⚡ Real-time
обновления



Проверка
контрагентов —
Верификация КЛМ,
AML, КУС сведений
🕒 -85% время



Аудит &
отчётность —
Генерация отчётов
по 115-ФЗ, прочие
Регуляторы
🚀 2 дня → 1 час



Контроль
операций —
Выявление
подозрительных
транзакций
🎯 -98% false
positives



Управление
рисками —
Автоматическая
оценка риск
профиля
✅ -80% пропусков






Эскалация &
workflow —
Автоматический
маршрут на
согласование 📁 -
70% ручная работа







Освобождение 1-1.5 FTE | Окупаемость 6-10 месяцев |
Экономия 1.5-3М ₽/год | Compliance: 99.5%



Автоматизация с ИИ в Казначействе



 Оптимизация
кэша — Прогноз
платежей &
минимизация
остатков  +8-12%
свободный кэш

 Финансовые
потоки &
ликвидность —
Прогноз cash-flow на
30/60/90 дн.
⚡ Точность $\pm 5-8\%$

 Валютные
операции —
Предсказание
курсов &
хеджирование  -
25-30% потери



 Банковское
управление —
Выбор банков,
условия, комиссии
 -15-20% сборы



 Управление
кредитами —
Оптимальные
графики
заимствований  -
10-15% затраты



 Инвестирование
излишков — Поиск
оптимальных
инструментов
 +3-7% доход



 Освобождение 0.5-1 FTE | Ликвидность оптимальна |
Экономия 2-3.5M ₽/год | Cash-flow +15-20%



Использование ИИ в Бухгалтерии



 Обработка документов — OCR + классификация счётов
 -80-90% время

 Сверка платежей — Выявление аномалий & мошенничества  - 99% ошибок

 Прогнозирование — Кассовые разрывы, сезонность
 Точность $\pm 10-15\%$


 Налоговые расчёты — Автоматическое обновление ставок
 -5-12% затраты



 Финансовые отчёты — Real-time баланс, ОПУ, ДДС
 3 дня → 2 часа



 Управление задолженностью — Просрочки & credit-scoring
 +10-15% cash-flow



 Освобождение 2-3 FTE | Окупаемость 6-12 месяцев | Экономия 3-5М ₽/год



Использование ИИ в HR



 Рекрутинг & подбор — Анализ резюме, скрининг кандидатов
⚡ -70% время

 Управление талантами —
Выявление потенциалов, планы развития
 +45% удержание топ-талантов

 Обучение & развитие —
Персональные курсы, трекинг компетенций
 +60% эффективность обучения

 Оценка компетенций —
Автоматическое тестирование, анализ
 +85% объективность

 Администрирование — Автоматизация отпусков, приказов
 -80% ручной работы

 Культура & engagement — Анализ опросов, прогноз увольнений  +25% eNPS

 Освобождение 1-1.5 FTE | Экономия 1.5-2.5M ₽/год |
Удержание персонала +40% | eNPS +25

**Спасибо за
внимание!**

Ваши вопросы?

Мои контакты:
azitch@gmail.com

+7 985 252 2553