

# 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 СУРиВК 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	Входные документы, прочие п
# 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	
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)

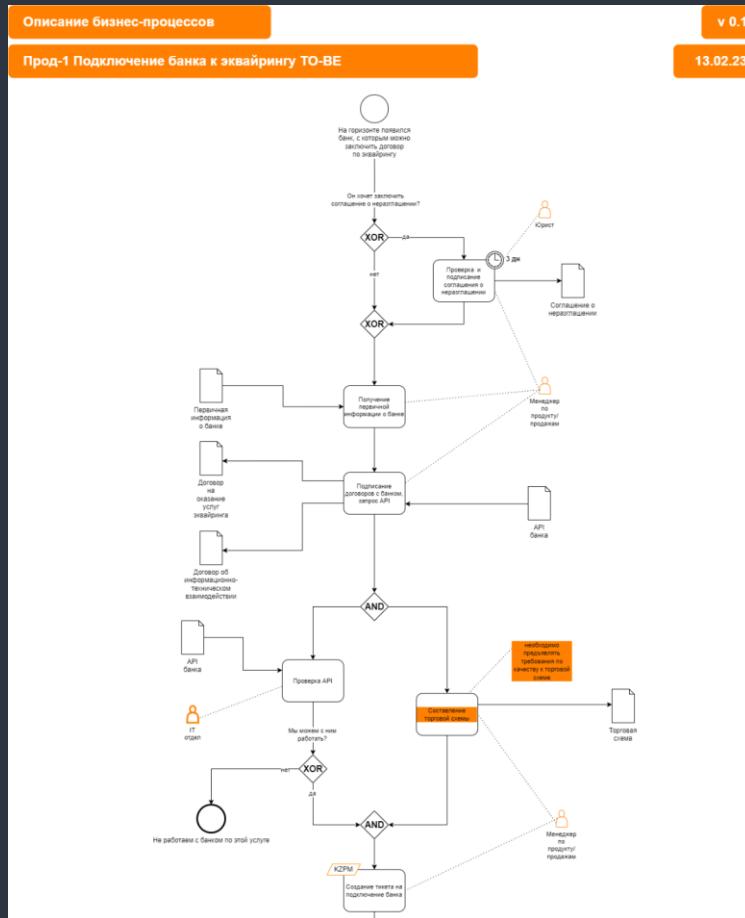
---

**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
2	1.2	Проверка агента по реестру ЦБ РФ	Сопровождение ЮЛ	Данные агента (ИНН, наименование)	Результат проверки (одобрено/отказ)	Сейлз-менеджер ЮЛ, Агент
3	1.3	Организация подписания NDA	Сопровождение ЮЛ, РСБ	Успешная проверка ЦБ	Подписанные NDA между ЮЛ, Агентом и РСБ	Все стороны
4	2.1	Согласование тарифного плана (ТП) между ЮЛ, Агентом и РСБ	Сейлз-менеджер ЮЛ, Трейд ЮЛ	Данные агента, бизнес-показатели	Согласованный ТП (новый или существующий)	Агент
5	2.2	Согласование драфта договора	Юристы ЮЛ, РСБ, Агент	Драфт договора, тарифный план	Юридически согласованный драфт договора	Все стороны
6	2.3	Фиксация результатов согласования	Сейлз-менеджер ЮЛ	Согласованный ТП и договор	Обновленный тикет в BFS с финальными данными	Сопровождение ЮЛ
7	3.1	Заведение агента в тестовой среде	Продукт, Сопровождение ЮЛ	Запрос агента, тех. данные (IP)	Учетные данные в тестовом контуре (логин, ID точки)	Агент
8	3.2	Поддержка тестовой интеграции	Техподдержка (QTech)	Запрос от агента	Выпуск одноразовых паролей, консультации	Агент
9	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
10	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
11	4.3	Координация подписания оригиналов договора	Сопровождение ЮЛ, Сотрудник документооборота ЮЛ	Согласованный драфт договора	Оригинал договора, подписанный ЮЛ	РСБ, Агент
12	4.4	Регистрация договора в 1С ДО	Сотрудник документооборота ЮЛ	Оригиналы договора	Зарегистрированный договор (номер, дата)	Сопровождение ЮЛ, Бэк-офис
13	5.1	Сбор технических данных для боевой среды	Сопровождение ЮЛ	Запрос от Продукта	Технические данные агента (IP, тип подключения)	Продукт
14	5.2	Заведение агента в боевом прошествии	Продукт	Технические данные, полученные от агента	Учетные данные в боевой среде (логин, ID точки, ID продукта)	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 подключаем и на какой РСБ.	
		Сейлз-менеджер ЮЛ создает тикет в спайсе сотрудников сопровождения (BFS) для работы с клиентом и пе...	Шаблон тикета Наименование тикета [изменение агента] по схеме подключения В тикете указывается с... Схема подключ... Напоминания ИНН агента... Расчетный по... Расчетный бан... доктора Контактные дан... ...
2	Сопровождение ЮЛ	Сотрудник сопровождения ЮЛ проводит проверку агента.	КО резидентов проверяют по сайту ЦБР, это единственная проверка в ЮЛ. Проверка по сайту ЦБР Для финансовых организаций (КО, НКО,...
		Если в ответе получили статус "Не действует", то отказ. Сообщает это сейлз-менеджеру ЮЛ и закрывает заявку на подключение.	Если приходит статус, то новый риск, переход к следующему шагу.

```

graph TD
    Start[Начало процесса] --> Step1[1 этап. Определение агента]
    Step1 --> Step2[Создание тикета в BFS]
    Step2 --> Step3[Проверка агента в ЦБР]
    Step3 --> Decision1{Если в ответе получили статус "Не действует", то отказ}
    Decision1 --> End1[Завершение]
    Decision1 --> Step4[Если приходит статус, то новый риск, переход к следующему шагу]
    Step4 --> Step5[2 этап. Расчет ТП]
    Step5 --> Decision2{Требуется ли расчет ТП?}
    Decision2 --> Step6[Создание тикета в ТП]
    Step6 --> Step7[Получение NDA от агента]
    Step7 --> Step8[Согласование ТП]
    Step8 --> Decision3{При успешном согласовании ТП}
    Decision3 --> Step9[Фиксация результатов согласования]
    Decision3 --> End2[Завершение]
    Decision3 --> Step10[Заведение агента в тестовой среде]
    Step10 --> Step11[Поддержка тестовой интеграции]
    Step11 --> Step12[Заведение карточки и запуск маршрута в 1С ДО]
    Step12 --> Step13[Согласование договора в 1С ДО]
    Step13 --> Step14[Координация подписания оригиналов договора]
    Step14 --> Step15[Регистрация договора в 1С ДО]
    Step15 --> Step16[Сбор технических данных для боевой среды]
    Step16 --> Step17[Заведение агента в боевом]
    Step17 --> End3[Завершение]
  
```

1 Промпт Deepseek: Составь описание процесса в приложенном файле в формате SIPOS в форме таблицы по шагам процесса						
Этап	Шаг	Процесс (Process)	Поставщик (Supplier)	Вход (Input)	Выход (Output)	Клиент (Customer)
4	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
5	1.2	Проверка агента по реестру ЦБ РФ	Сопровождение ЮЛ	Данные агента (ИНН, наименование)	Результат проверки (одобрено/отказ)	Сейлз-менеджер ЮЛ, Агент
6	1.3	Организация подписания NDA	Сопровождение ЮЛ, РСБ	Успешная проверка ЦБ	Подписанные NDA между ЮЛ, Агентом и РСБ	Все стороны
7	2.1	Согласование тарифного плана (TP)	Сейлз-менеджер ЮЛ, Трейд ЮЛ	Данные агента, бизнес-показатели	Согласованный ТП (новый или существующий)	Агент
8	2.2	Согласование драфта договора	Юристы ЮЛ, РСБ, Агент	Драфт договора, тарифный план	Юридически согласованный драфт договора	Все стороны
9	2.3	Фиксация результатов согласования	Сейлз-менеджер ЮЛ	Согласованный ТП и договор	Обновленный тикет в BFS с финальными данными	Сопровождение ЮЛ
10	3.1	Заведение агента в тестовой среде	Продукт, Сопровождение ЮЛ	Запрос агента, тех. данные (IP)	Учетные данные в тестовом контуре (логин, ID точки)	Агент
11	3.2	Поддержка тестовой интеграции	Техподдержка (QTech)	Запрос от агента	Выпуск одноразовых паролей, консультации	Агент
12	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
13	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
14	4.3	Координация подписания оригиналов договора	Сопровождение ЮЛ, Сотрудник документооборота ЮЛ	Согласованный драфт договора	Оригинал договора, подписанный ЮЛ	РСБ, Агент
15	4.4	Регистрация договора в 1С ДО	Сотрудник документооборота ЮЛ	Оригиналы договора	Зарегистрированный договор (номер, дата)	Сопровождение ЮЛ, Бэк-офис
16	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	Продукт	Технические данные,...	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) Добавь в таблицу операционные риски по шагам процессов 2) Добавь 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	
3	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 ИНН автоматической проверкой	
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		Мониторинг и SLA	
7								Вероятность: Низкая	• Сохранение скриншота результата проверки в дело		Эскалация нарушений	
8								Влияние: Высокое	• Ежеквартальный аудит пройденных проверок		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		Административные контрмеры:	
10								Вероятность: Высокая	• Еженедельный статус-чек с участниками		Разделение обязанностей	
11									• Автоматические напоминания за 3/1 день до		Двойной контроль	
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		Утверждение руководством	
13								Вероятность: Средняя	• Финансовое моделирование для нового ТП			
14									• Лимиты подчиненных по			

This response is AI-generated, for reference only.

Данная таблица позволяет не только идентифицировать риски,

## 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 - C\_ITGC\_1C\_003.2 (Внутренний документ)

Основное Процессы и задачи Переписка Форум Журнал передачи Заявки скринга 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, Оповещ.

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 (KYC, анти-фрод, проведение тендеров, согласование договоров, согласование счетов на оплату, пр.)
- Выявление отклонений: аномалии в процессах и операциях (анализ логов, процессов в ИТ-системах, ОАР)
- 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**

•  1.1.1 Проверка наличия полного досье клиента - физического лица

- Все поля анкеты «Знай своего клиента» заполнены в соответствии с Приложением 1 ПВК
- Включено поле «Место работы, должность»
- Документы, подтверждающие личность, собраны и сканированы
- Статус:  Выполнено  Требует доработки  Не выполнено
- Примечание: \_\_\_\_\_

•  1.1.2 Формирование полного досье клиента - юридического лица

- Справка о государственной (учетной) регистрации (перерегистрации) юридического лица присутствует
- Информация о филиалах и представительствах документирована
- Данные о характере деятельности актуальны и полны
- Статус:  Выполнено  Требует доработки  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: Требует доработок

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 "OK", 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 (>150K, 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\\_Reglement\\_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: [1\\_Instruktsiya\\_posloptite\\_v3.0.md](#)

**3** Резюме с контрольным списком

- Файл: [Rezume\\_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. Критические проблемы: Текущие процессы согласования и оплаты содержат **серьезные конструктивные дефекты**, которые приводят к финансовым потерям в размере **20-32 млн руб/год**.
2. Множественная ответственность: Отсутствие четкой иерархии принятия решений приводит к "зависанию" сделок на 15-20 дней.
3. Отсутствие интеграции: Два независимых процесса (ЭДО и 1С УХ) приводят к **двойному контролю** и **переплатам**.
4. Недостаток регулирования: 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 ИТ

 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  
облачо

 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

 Прогнозирование спроса —  
Планирование объёмов, сезонность  
 Точность ±8-12%

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

 Генерация предложений —  
Автоматическое создание коммерческих предложений  - 90% времени

 Оптимизация партнёров — Анализ дистрибуторов, условия сотруд-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, A/B 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 1-2M ₽/год | CAC ↓30% | ROI +25-30%

# Автоматизация с ИИ в ЮД

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

 Документообор  
от — Генерация  
исков, ходатайств,  
претензий  
 -80% времени

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

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

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

 Интеллектуальна  
я собственность —  
Поиск нарушений &  
дублей  
 +70%  
эффективность

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

# Использование ИИ в Комплаенс

 Мониторинг санкций —  
Отслеживание ЧПЛ,  
СДМК,  
Россфинмониторинг  
 Real-time обновления

 Проверка контрагентов —  
Верификация КЛМ,  
AML, KYC сведений  
 -85% времени

 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 риска профиля  
 -80% пропусков

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

 Освобождение 1-1.5 FTE | Окупаемость 6-10 месяцев |  
Экономия 1.5-3M ₽/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 ±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% времени

 Сверка платежей — Выявление аномалий & мошенничества  - 99% ошибок

 Прогнозирование — Кассовые разрывы, сезонность  
 Точность ±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](mailto:azitch@gmail.com)

**+7 985 252 2553**