

Анкета для оценки уровня внедрения и использования технологий искусственного интеллекта (ИИ) на финансовом рынке

Опрашиваемые организации делятся на 4 категории по результатам ответа на 3-й вопрос «Использует ли ваша организация ИИ?»:

- 1. Категория 1: организации, использующие ИИ на постоянной основе.*
- 2. Категория 2: организации, тестирующие пилотные проекты.*
- 3. Категория 3: организации, планирующие использовать ИИ в ближайшие 1-3 года.*
- 4. Категория 4: организации, не использующие и не планирующие использование ИИ.*

В зависимости от категории организация отвечает на определенное количество вопросов следующих смысловых блоков:

- 1. Вводная часть (отвечают все организации).*
- 2. Разделы 1, 2. Общие вопросы и вопросы по видам деятельности – для организаций, использующих ИИ на постоянной основе и тестирующих пилотные проекты ИИ (отвечают организации 1 и 2 категории).*
- 3. Раздел 3. Вопросы о следовании этическим стандартам – для организаций, использующих ИИ на постоянной основе (отвечают организации только 1 категории).*
- 4. Раздел 4. Вопросы для организаций, планирующих использовать ИИ в ближайшие 1-3 года (отвечают только организации 3 категории).*
- 5. Раздел 5. Вопросы для организаций, не применяющих и не планирующих применять ИИ (отвечают только организации 4 категории).*

Цели исследования:

- ✓ *Продолжить мониторинг сфер применения технологий ИИ на финансовом рынке.*
- ✓ *Определить основные трудности и барьеры, с которыми сталкиваются организации при разработке и использовании ИИ.*
- ✓ *Определить практики управления рисками и следованию этическим стандартам при применении ИИ финансовыми организациями.*

Глоссарий

Искусственный интеллект (ИИ) – комплекс технологических решений, позволяющий имитировать когнитивные функции человека (включая поиск решений без заранее заданного алгоритма) и при выполнении конкретных задач получать результаты, сопоставимые с результатами его интеллектуальной деятельности человека или превосходящие их.

Комплекс решений включает в себя информационно-коммуникационную инфраструктуру, программное обеспечение (в том числе в котором используются методы машинного обучения), процессы и сервисы по обработке данных и поиску решений.

К соответствующему определению не относятся системы, использующие базовые алгоритмы «если, то» и т. п.

Традиционные модели ИИ – это классические узконаправленные модели ИИ, имитирующие умственную деятельность и способные делать прогнозы и выводы на основе анализа на базе закономерностей в данных без использования глубокого обучения.

Глубокое обучение (ГО) – подход к созданию обширных иерархических представлений посредством обучения нейронных сетей с большим количеством скрытых слоев.

Генеративный ИИ – тип ИИ, который может создавать новый контент (текст, изображение, аудио и видео) в ответ на запросы пользователя.

ИИ-агент – система ИИ, которая обладает способностью к автономному принятию решений, воспринимает свое окружение, реагирует на него, а также предпринимает действия для достижения своих целей.

Платформы для разработки (управления) моделей ИИ – технологические решения, которые позволяют организовать контроль за разработкой и применением моделей ИИ на всех стадиях жизненного цикла.

Вводная часть

(отвечают все организации)

1. Наименование организации

ИНН _____

2. К какому типу участников финансового рынка относится ваша организация?

(Возможно несколько ответов)

- ☐ Администратор индикаторов
- ☐ Брокер
- ☐ Депозитарий
- ☐ Дилер
- ☐ Доверительный управляющий
- ☐ Инвестиционный советник
- ☐ Клиринговая организация/центральный контрагент
- ☐ Кредитная организация
- ☐ Кредитное рейтинговое агентство
- ☐ Микрофинансовая организация
- ☐ Негосударственный пенсионный фонд
- ☐ Оператор инвестиционной платформы
- ☐ Оператор информационной системы и (или) оператор обмена цифровых финансовых активов
- ☐ Оператор платежной системы
- ☐ Оператор услуг платежной инфраструктуры
- ☐ Оператор услуг информационного обмена
- ☐ Оператор финансовой платформы
- ☐ Организатор торговли
- ☐ Регистратор
- ☐ Репозитарий
- ☐ Специализированный депозитарий
- ☐ Страховая организация
- ☐ Управляющая компания
- ☐ Форекс-дилер
- ☐ Центральный депозитарий
- ☐ Иное (укажите): _____

3. Использует ли ваша организация ИИ?

- ☐ Да, использует на постоянной основе хотя бы в одном из бизнес-процессов *[отвечают на 1, 2 и 3 разделы]*
- ☐ Да, тестирует пилотные проекты хотя бы в одном бизнес-процессе *[отвечают на 1 и 2 разделы]*
- ☐ Планирует использование в ближайшие 1-3 года, но пока не приступила к тестированию *[отвечают на 4 раздел]*
- ☐ Нет, и не планирует использование ни в одном из бизнес-процессов *[отвечают на 5 раздел]*

Раздел 1. Общие вопросы

(заполняют организации 1 категории, ответившие «Да, использует на постоянной основе», и 2 категории, ответившие «Да, тестирует пилотные проекты» на вопрос 3 Анкеты)

4. Есть ли в вашей организации стратегия по развитию и использованию ИИ?

- ☐ Да, есть отдельная стратегия по ИИ
- ☐ Да, ИИ интегрирован в общую стратегию развития компании
- ☐ Нет, но есть планы по разработке отдельной стратегии по ИИ в ближайшем будущем
- ☐ Нет, и отсутствуют планы по разработке

5. Сколько моделей ИИ использует ваша организация?

Всего:	моделей (ед.)		
Из них:	Традиционный ИИ / Модели ГО	Генеративный ИИ	ИИ-агенты
Менее 50	☐	☐	☐
От 50 до 200	☐	☐	☐
Более 200	☐	☐	☐
Учет моделей ИИ не ведется	☐		

6. Планируете ли вы расширить использование ИИ в ближайшие 1–3 года? (Возможно несколько ответов)

- ☐ Да, планируем внедрение новых типов моделей ИИ
- ☐ Да, планируем использование моделей ИИ в новых функциях и процессах
- ☐ Да, планируем повышать уровень применения моделей ИИ в функциях и процессах, в которых ИИ уже применяется
- ☐ Нет

7. Как ваша организация внедряет технологии ИИ? (Возможно несколько ответов)

- ☐ Разрабатываем ИИ-решения самостоятельно
- ☐ Используем готовые ИИ-решения третьих лиц в контуре организации (on-premise)
- ☐ Используем готовые облачные ИИ-решения третьих лиц (on-cloud)
- ☐ Привлекаем третьих лиц к разработке кастомизированных ИИ-решений
- ☐ Используем ИИ-решения из открытого доступа в сети «Интернет»
- ☐ Иное (пожалуйста, укажите): _____

8. Оцените, пожалуйста, достаточность и доступность ИИ-решений на рынке, подходящих для решения задач вашей организации?

Глобальный рынок:

Достаточно ☐

Недостаточно ☐

Затрудняемся оценить ☐

Отечественный рынок:

Достаточно ☐

Недостаточно ☐

Затрудняемся оценить ☐

9. Используются ли в вашей организации модели ИИ, которые были разработаны за рубежом?

- ☐ Да, большие языковые модели без специального дообучения (пожалуйста, укажите, какие): _____
- ☐ Да, большие языковые модели с дообучением (пожалуйста, укажите, какие): _____
- ☐ Да, иные модели без специального дообучения (пожалуйста, укажите, какие): _____

- ☐ Да, иные модели с дообучением (*пожалуйста, укажите, какие*): _____
- ☐ Нет

10. Используются ли в критически важных процессах вашей организации модели ИИ, разработанные сторонними организациями или полученные из открытых источников?

- ☐ Да, модели, разработанные сторонними организациями, с дообучением (*пожалуйста, укажите, какие модели и в каких процессах*) _____
- ☐ Да, модели, разработанные сторонними организациями, без специального дообучения (*пожалуйста, укажите, какие модели и в каких процессах*) _____
- ☐ Да, модели из открытого доступа в сети «Интернет» с дообучением (*пожалуйста, укажите, какие модели и в каких процессах*) _____
- ☐ Да, модели из открытого доступа в сети «Интернет» без специального дообучения (*пожалуйста, укажите, какие модели и в каких процессах*) _____
- ☐ Нет

11. Оцените, пожалуйста, уровень негативных последствий для вашей организации в случае невозможности получения услуг от сторонних поставщиков ИИ-решений?

- ☐ Высокий
- ☐ Средний
- ☐ Низкий

12. Какие данные используются в вашей организации для разработки и обучения моделей ИИ?
(Возможно несколько ответов)

- ☐ Внутренние данные, в том числе данные о клиентах и их операциях
- ☐ Данные других организаций финансового рынка
- ☐ Данные организаций из иных отраслей (*пожалуйста, укажите, каких*): _____
- ☐ Данные государственного сектора, в т.ч. из ГИС
- ☐ Синтетические данные
- ☐ Открытые данные из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
- ☐ Все перечисленные данные
- ☐ Иное (*пожалуйста, укажите*): _____

13. Доступ к каким данным для разработки и обучения моделей ИИ затруднен для вашей организации? (Возможно несколько ответов)

- ☐ Данные других организаций финансового рынка
- ☐ Данные организаций из иных отраслей (*пожалуйста, укажите, каких*): _____
- ☐ Данные государственного сектора, в т.ч. из ГИС
- ☐ Синтетические данные
- ☐ Все перечисленные данные
- ☐ Иное (*пожалуйста, укажите*): _____

14. Какой примерно бюджет выделяется в год в вашей организации на ИИ (млн рублей)?

Ответ: _____ (млн рублей)

15. Какие результаты вы получаете или ожидаете получить от внедрения технологий ИИ?

- ☐ Снижение операционных затрат
- ☐ Оптимизация процессов управления рисками
- ☐ Повышение прозрачности и автоматизации бизнес-процессов
- ☐ Получение конкурентных преимуществ на рынке
- ☐ Улучшение клиентского опыта
- ☐ Иное (*пожалуйста, укажите*): _____

16. Оцените, пожалуйста, если возможно, следующие эффекты при использовании ИИ:

- ☐ Как вы оцениваете возврат инвестиций (ROI) от применяемых моделей ИИ: ____ %.

- ☐ На сколько сократилось среднее время выполнения задачи сотрудниками после внедрения ИИ ____ %.
- ☐ Какую долю рутинных операций удалось полностью автоматизировать: ____ %.
- ☐ Иные, применяемые вами показатели _____.
- ☐ На данном этапе не оцениваем эффекты или затрудняемся с ответом

17. С какими сложностями при использовании ИИ вы столкнулись?

Оцените степень влияния каждого из факторов по шкале: низкая-средняя-высокая.

Наименование фактора	Низкая	Средняя	Высокая
Ограничения или недостаточный уровень развития систем ИИ (ненадежность, риски предвзятости и необъяснимости результатов и т. д.)	☐	☐	☐
Низкий уровень доверия к ИИ, в т. ч. со стороны клиентов	☐	☐	☐
Возможные негативные последствия для клиентов и/или компании (потенциальные убытки, ущерб деловой репутации и т.д.)	☐	☐	☐
Высокая стоимость разработки, внедрения и поддержки	☐	☐	☐
Низкое качество или нехватка данных	☐	☐	☐
Ограниченные вычислительные мощности и инфраструктура, в т. ч. нехватка ПО	☐	☐	☐
Трудности интеграции с существующими бизнес-процессами и инфраструктурой организации	☐	☐	☐
Дефицит квалифицированных специалистов в области ИИ и/или недостаточная внутренняя экспертиза	☐	☐	☐
Сложности в оценке экономического эффекта от внедрения ИИ в деятельность организации	☐	☐	☐
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐

18. С какими правовыми барьерами сталкивается ваша организация при разработке и применении ИИ? (Пожалуйста, укажите конкретные правовые нормы и случаи применения)

- ☐ Правовые барьеры отсутствуют
- ☐ Действующие ограничения в области обработки и использования данных: _____
- ☐ Сложности применения ИИ в процессах, для которых законодательством предусмотрено обязательное участие человека: _____
- ☐ Сложность применения ИИ в процессах, для которых законодательством предусмотрены требования к результату: _____
- ☐ Правовая неопределенность в действующем регулировании в части возможности использования ИИ в конкретных бизнес-процессах и случаях: _____
- ☐ Иное (пожалуйста, укажите): _____

19. Есть ли в вашей организации какие-либо внутренние ограничения или запреты, которые не предусмотрены действующим законодательством, на использование определенных видов ИИ или моделей ИИ?

- ☐ Да (пожалуйста, перечислите, в каких случаях, какие модели или типы ИИ, чем обусловлены ограничение или запрет) _____
- ☐ Планируются в будущем (пожалуйста, перечислите, в каких случаях, какие модели или типы ИИ, чем обусловлены ограничение или запрет) _____
- ☐ Нет

20. Оцените перечисленные риски при использовании ИИ с точки зрения вероятности наступления и критичности ущерба для вашей организации?

Оцените, пожалуйста, риски по шкале: низкий-средний-высокий.

Наименование фактора	Низкий	Средний	Высокий
Операционный риск	☐	☐	☐
Рыночный риск	☐	☐	☐
Риск ликвидности	☐	☐	☐
Кредитный риск	☐	☐	☐
Риск нарушения финансовой стабильности	☐	☐	☐
Риск злоупотребления доминирующим положением	☐	☐	☐
Риск зависимости организаций от поставщиков ИИ-решений	☐	☐	☐
Риск нарушения прав инвесторов и/или потребителей	☐	☐	☐
Репутационный риск	☐	☐	☐
Правовой риск	☐	☐	☐
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐

21. Утверждены ли в вашей организации правила управления рисками, связанными с использованием ИИ?

- ☐ Да, утверждены в виде отдельного документа
- ☐ Да, соответствующие положения включены в общие документы по управлению рисками
- ☐ Нет, специальные правила для управления рисками ИИ не установлены

22. Оцените количество и долю инцидентов за последний год, связанных с применением ИИ, от общего количества инцидентов?

- ☐ _____ инцидентов, _____ % от общего числа инцидентов
- ☐ Учет инцидентов, связанных с ИИ, не ведется
- ☐ Уточните, пожалуйста, характер инцидентов: _____

23. Какие мероприятия предусмотрены в вашей организации при использовании ИИ-решений, разработанных сторонними организациями или полученных из открытых источников?
(Возможно несколько ответов)

- ☐ Не используем сторонние ИИ-решения или решения из открытых источников
- ☐ Проведение проверки качества сторонних ИИ-решений и решений из открытых источников
- ☐ Запрос технической документации у поставщиков ИИ-решений
- ☐ Проверка оценки качества данных, полученных от третьих лиц или из открытых источников, используемых для обучения ИИ
- ☐ Иное (пожалуйста, укажите): _____

24. Какие меры применяются в вашей организации в части обеспечения информационной безопасности при применении ИИ?

- ☐ Разработана / доработана текущая политика информационной безопасности, учитывающая специфику ИИ
- ☐ Разработана / доработана текущая модель угроз безопасности информации, учитывающая угрозы безопасности ИИ
- ☐ Ведется учет инцидентов защиты информации, связанных с применением технологий ИИ
- ☐ Реализуются меры защиты для моделей ИИ (пожалуйста, укажите, какие): _____
- ☐ Иное (пожалуйста, укажите): _____

25. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих основных бизнес-процессах? (Возможно несколько ответов)

Наименование бизнес-процесса	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план
1. Повышение эффективности						
Аналитика и поддержка принятия решений, в т. ч. ценообразование услуг, прогнозирование, анализ эффективности бизнес-процессов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Создание новых финансовых продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
ИТ-направление, в т. ч. разработка ПО	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Использование моделей ИИ для разработки и валидации иных моделей ИИ	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Создание синтетических данных	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматизация документооборота, формирование отчетов, резюмирование и подготовка проектов документов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
HR, в т. ч. контроль качества работы сотрудников	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Взаимодействие с клиентами посредством голосовых помощников и чат-ботов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Аутентификация и идентификация клиентов, в т. ч. биометрия	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Работа с обращениями и претензиями, в т. ч. обработка жалоб и подготовка ответов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Персонализация						
Профилирование и сегментация клиентов, выявление предпочтений, персонализация финансовых продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Маркетинг и таргетированная реклама	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Оценка рисков						
Управление рисками	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Противодействие мошенничеству / антифрод	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Оценка стоимости активов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Использование ИИ в процессах информационной безопасности	☐	☐	☐	☐	☐	☐
ПОД/ФТ	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Комплаенс						

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

Подготовка и ведение регуляторной и/или управленческой отчетности	☐	☐	☐	☐	☐	☐
5. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

26. В случае, если ИИ применяется для выявления / управления рисками, пожалуйста, укажите, какими именно. (Возможно несколько ответов)

Риски	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты
Кредитными рисками	☐	☐	☐	☐
Рыночными рисками	☐	☐	☐	☐
Операционными рисками, в том числе рисками информационной безопасности	☐	☐	☐	☐
Репутационными рисками	☐	☐	☐	☐
Рисками ликвидности	☐	☐	☐	☐
Процентными рисками	☐	☐	☐	☐
Правовыми рисками	☐	☐	☐	☐
Иными (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐

27. Имеются ли в вашей организации продукты или услуги, предоставляемые в рамках основных бизнес-процессов и(или) специальных бизнес-функций (банковская, страховая, дилерская и др.) с использованием ИИ без участия или с минимальным участием сотрудников организации?

- ☐ Да (пожалуйста, укажите, какие продукты или услуги, а также степень автономности ИИ):

- ☐ Нет

Раздел 2. Вопросы по видам деятельности

(заполняют организации 1 категории, ответившие «Да, использует на постоянной основе», и 2 категории, ответившие «Да, тестирует пилотные проекты» на вопрос 3 Анкеты)

Банковская деятельность

заполняют организации, ответившие «Кредитная организация» на вопрос 2 анкеты

28. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях?

(Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план
1. Повышение эффективности						
Сценарный анализ	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматизация обработки заявок и документов для получения банковских услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Повышение качества данных в ИТ-системах	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Консультирование при оказании банковских услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Подготовка ответов на обращения клиентов по банковским продуктам и услугам	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Персонализация						
Персонализация предложений и стоимости банковских продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Персонализация программ лояльности, адаптированных к предпочтениям клиентов, в т.ч. на основе их транзакционной активности, начисление кешбэка	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Оценка рисков						
Оценка кредитоспособности клиентов (кредитный скоринг)	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Выявление случаев мошенничества и обеспечение безопасности при осуществлении банковских операций	☐	☐	☐	☐	☐	☐
5. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

29. При предоставлении каких продуктов или услуг клиентам вы используете ИИ? (Возможно несколько ответов)

Наименование продукта / услуги	На этапе оформления / принятия решения о предоставлении	На этапе исполнения договора	На этапе принятия решения о изменении или расторжении договора
--------------------------------	---	------------------------------	--

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

	продукта или услуги		
Кредитование и финансирование			
Потребительские кредиты	☐	☐	☐
Кредитные карты	☐	☐	☐
Ипотека	☐	☐	☐
Автокредиты	☐	☐	☐
Кредитование юридических лиц	☐	☐	☐
Лизинг	☐	☐	☐
Факторинг	☐	☐	☐
Платежи			
Расчетные (дебетовые) карты	☐	☐	☐
Предоплаченные карты	☐	☐	☐
Денежные переводы	☐	☐	☐
Расчетно-кассовое обслуживание, обработка и исполнение платежных документов	☐	☐	☐
Эквайринг	☐	☐	☐
Прочие продукты и услуги			
Депозиты (вклады)	☐	☐	☐
Счета	☐	☐	☐
Банковская гарантия	☐	☐	☐
Премиальное обслуживание	☐	☐	☐
Иное			
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐

30. Как именно в вашей организации применяются модели ИИ в продуктах или услугах, отмеченных вами в вопросе 29? (пожалуйста, по возможности, поясните, как, для чего, в каком объеме применяются ИИ-решения):

Страховая деятельность

заполняют организации, ответившие «Страховая организация» на вопрос 2 анкеты

31. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях? (Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план
1. Повышение эффективности						
Ценообразование страховых услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

Оценка ущерба для определения суммы страхового возмещения	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматизация обработки заявлений о выплате страхового возмещения	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Подготовка ответов на обращения клиентов по страховым продуктам и услугам	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Персонализация						
Персонализация страховых продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Оценка рисков						
Андеррайтинг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
5. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

32. При предоставлении каких продуктов или услуг клиентам вы используете ИИ? (Возможно несколько ответов)

Наименование продукта / услуги	На этапе оформления / принятия решения о предоставлении продукта или услуги	На этапе исполнения договора	На этапе принятия решения о изменении или расторжении договора
Страхование жизни			
ИСЖ и ДСЖ ¹	☐	☐	☐
НСЖ ²	☐	☐	☐
Страхование жизни при заключении кредитного договора	☐	☐	☐
Личное страхование			
Страхование от несчастных случаев, болезней	☐	☐	☐
ДМС	☐	☐	☐
Страхование имущества			
Автокаско	☐	☐	☐
Страхование прочего имущества юридических лиц	☐	☐	☐
Страхование прочего имущества физических лиц	☐	☐	☐
Обязательные виды страхования			
ОСАГО	☐	☐	☐
Иное			
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐

¹ Инвестиционное страхование жизни, долевое страхование жизни.

² Накопительное страхование жизни.

33. Как именно в вашей организации применяются модели ИИ в продуктах или услугах, отмеченных вами в вопросе 32? (пожалуйста, по возможности, поясните, как, для чего, в каком объеме применяются ИИ-решения):

Инфраструктура финансового рынка

заполняют организации, ответившие «Депозитарий», «Специализированный депозитарий», «Центральный депозитарий», «Клиринговая организация / центральный контрагент», «Регистратор», «Репозитарий», «Организатор торговли», «Оператор инвестиционной платформы», «Оператор информационной системы и (или) оператор обмена цифровых финансовых активов», «Оператор финансовой платформы», на вопрос 2 анкеты

! Не заполняют: «Кредитные рейтинговые агентства», «Администраторы индикаторов» (есть отдельные разделы), «Операторы платежных систем», «Операторы услуг платежной инфраструктуры»

34. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях?
(Возможно несколько ответов).

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Повышение эффективности						
Расчет стоимости активов на хранении	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Сценарный анализ и прогнозирование рыночных трендов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Мониторинг корпоративных действий при учете прав на ценные бумаги	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Ведение журнала операций	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматизация обработки заявок и сделок	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Формирование анкет клиентов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Подготовка ответов на обращения клиентов по финансовым активам	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Оценка рисков						
Выявление аномалий	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Выявление случаев инсайдерской торговли	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Оценка допустимости проведения операций по поручению / распоряжению отдельных клиентов, например, нерезидентов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Иное						

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐
--------------------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

Деятельность кредитных рейтинговых агентств

заполняют организации, ответившие «Кредитное рейтинговое агентство» на вопрос 2 анкеты

35. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях?
(Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Повышение эффективности						
Осуществление рейтинговых действий	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Мониторинг присвоенных кредитных рейтингов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Раскрытие информации о присвоенных кредитных рейтингах и прогнозах по кредитным рейтингам	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Составление прогнозов конъюнктуры рынка	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Оценка деятельности организаций	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Присвоение рейтингов, отличных от кредитных рейтингов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Оценка экономических тенденций	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Анализ ценообразования	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Услуги по распространению данных	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами и пользователями						
Подготовка ответов на обращения по вопросам деятельности кредитных рейтинговых агентств	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Деятельность администраторов индикаторов

заполняют организации, ответившие «Администратор индикаторов» на вопрос 2 анкеты

36. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях?
(Возможно несколько ответов)

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Повышение эффективности						
Определение и представление финансовых и товарных индикаторов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Раскрытие информации и документов на сайте	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами и пользователями						
Подготовка ответов на обращения по финансовым и товарным индикаторам	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Брокерская деятельность

заполняют организации, ответившие «Брокер» на вопрос 2 анкеты

37. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях?
(Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Повышение эффективности						
Автоматическая обработка поручений клиентов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Мониторинг рыночной информации в реальном времени	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Формирование отчетов для клиентов и инвестиционной аналитики	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Применение в программах автоследования	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоконсультирование	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Алгоритмическая торговля	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Обеспечение исполнения сделок	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Подготовка ответов на обращения клиентов, связанные с брокерской деятельностью	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

3. Персонализация						
Персонализация инвестиционных рекомендаций для клиентов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Оценка рисков						
Оценка клиентского профиля (KYC)	☐	☐	☐	☐	☐	☐
5. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Дилерская деятельность

заполняют организации, ответившие «Дилер», «Форекс-дилер» на вопрос 2 анкеты

38. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях?
(Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Повышение эффективности						
Разработка и оптимизация торговых стратегий	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Прогнозирование рыночной динамики для выбора оптимальных условий совершения сделок	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Анализ ликвидности рынка	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматическое исполнение сделок и управление ордерным потоком	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Выявление арбитражных возможностей	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматизация расчетов доходности и эффективности сделок	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Маркет-мейкинг и управление котировками для обеспечения ликвидности	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Подготовка ответов на обращения клиентов, связанные с дилерской деятельностью	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Оценка рисков						
Оценка и управление рыночными рисками	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Выявление аномалий	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

4. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Управление активами

заполняют организации, ответившие «Управляющая компания», «Доверительный управляющий», «Инвестиционный советник», «Негосударственный пенсионный фонд» на вопрос 2 анкеты

39. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях? (Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции и только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Повышение эффективности						
Разработка и/или тестирование инвестиционных стратегий	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Алгоритмическая торговля	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Прогнозирование доходности	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Анализ рыночных и макроэкономических данных	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Анализ альтернативных данных	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматизация расчетов (например, расчет стоимости активов или доходности)	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Автоматическая ребалансировка портфелей	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Подготовка ответов на обращения по управлению активами	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Персонализация						
Персонализация инвестиционных предложений	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Оценка рисков						
Формирование портфелей, анализ и отбор активов в портфель, анализ рисков	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Управление инвестиционными рисками (прогноз волатильности, выявление аномалий, стресс-тестирование, расчет показателей VaR/CVaR и т.д.)	☐	☐	☐	☐	☐	☐
5. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

Деятельность субъектов национальной платежной системы

заполняют организации, ответившие «Кредитные организации», «Оператор платежной системы», «Оператор услуг платежной инфраструктуры», «Оператор услуг информационного обмена» на вопрос 2 анкеты

40. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях?

(Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции и только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Повышение эффективности						
Подготовка и (или) составление платежных документов ³	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Прием к исполнению и исполнение платежных документов	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Оптимизация маршрутизации переводов денежных средств	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Прогнозирование объемов переводов денежных средств	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Анализ транзакционной активности, в т.ч. для антифрод-процедур и ПОД/ФТ	☐	☐	☐	☐	☐	☐
2. Взаимодействие с клиентами						
Подготовка ответов на обращения по платежным продуктам и услугам	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Персонализация						
Персонализация платежных продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Персонализация денежных переводов, в т.ч. автоматическое заполнение платежных данных, адаптация интерфейса мобильного приложения к предпочтениям клиента и т.д.	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Создание персонализированных программ лояльности, адаптированных к предпочтениям клиентов, в т.ч. на основе их транзакций, и начисление кешбэка	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

41. При предоставлении каких продуктов или услуг клиентам вы используете ИИ? (Возможно несколько ответов)

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

³ Здесь и далее к платежным документам относятся распоряжения о переводе денежных средств и связанные с ними распоряжения клиентов.

Наименование продукта / услуги	На этапе оформления / принятия решения о предоставлении продукта или услуги	На этапе исполнения договора	На этапе принятия решения о изменении или расторжении договора
Услуги для конечного клиента			
Кредитные карты	☐	☐	☐
Расчетные (дебетовые) карты	☐	☐	☐
Предоплаченные карты	☐	☐	☐
Переводы денежных средств без открытия счета	☐	☐	☐
Переводы денежных средств по поручению физ. и юрид. лиц по их банковским счетам	☐	☐	☐
Переводы электронных денежных средств	☐	☐	☐
Эквайринг, в том числе в сети Интернет	☐	☐	☐
Услуги для банков и других участников НПС			
Операционные услуги платежных систем	☐	☐	☐
Клиринговые услуги платежных систем	☐	☐	☐
Расчетные услуги платежных систем	☐	☐	☐
Услуги процессинга операций по переводу денежных средств	☐	☐	☐
Иное			
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐

42. Как именно в вашей организации применяются модели ИИ в продуктах, отмеченных вами в вопросе 41? (пожалуйста, по возможности, поясните, как, для чего, в каком объеме применяются ИИ-решения):

Микрофинансовые организации

заполняют организации, ответившие «Микрофинансовая организация» на вопрос 2 анкеты

43. Какие типы моделей ИИ применяются в вашей организации в следующих бизнес-функциях? (Возможно несколько ответов)

Наименование функции	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты	ИИ в этой функции только в планах*	ИИ в этой функции не исп. и не план.
1. Взаимодействие с клиентами						
Консультирование при оказании микрофинансовых и иных услуг,	☐	☐	☐	☐	☐	☐

* В столбце проставляется галочка, если в указанной функции ни один из типов ИИ не применяется, но планируется.

взаимодействие с клиентом, в т.ч. при взыскании задолженности						
2. Персонализация						
Персонализация предложений и стоимости микрофинанс. продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐	☐	☐
3. Оценка рисков						
Оценка кредитоспособности клиентов (кредитный скоринг)	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Выявление случаев мошенничества и обеспечение безопасности при осуществлении микрофинанс. деятельности	☐	☐	☐	☐	☐	☐
4. Иное						
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐	☐	☐

44. При предоставлении каких продуктов или услуг клиентам вы используете ИИ? (Возможно несколько ответов)

Наименование продукта	На этапе оформления / принятия решения о предоставлении продукта или услуги	На этапе исполнения договора	На этапе принятия решения о изменении или расторжении договора
Займы физическим лицам			
POS-займы ⁴	☐	☐	☐
BNPL / сервисы рассрочки	☐	☐	☐
Ипотека	☐	☐	☐
Автозаймы	☐	☐	☐
Кредитные линии (займы с лимитом кредитования)	☐	☐	☐
Иные потребительские займы	☐	☐	☐
Прочие продукты			
Займы юридическим лицам	☐	☐	☐
Привлечение денежных средств (в т.ч. выпуск облигаций)	☐	☐	☐
Дополнительные услуги, оказываемые заемщикам	☐	☐	☐
Иное			
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐

45. Как именно в вашей организации применяются модели ИИ в продуктах, отмеченных вами в вопросе 44? (пожалуйста, по возможности, поясните, как, для чего, в каком объеме применяются ИИ-решения): _____

⁴ POS-займы – потребительский кредит или рассрочка, который оформляется на точке продаж (в магазине) в момент покупки товара, без необходимости посещения отделения банка.

Раздел 3. Следование этическим стандартам при применении ИИ

(заполняют организации 1 категории, ответившие «Да, использует на постоянной основе» на вопрос 3 Анкеты)

46. Следует ли вы этическим рекомендациям при разработке и применении ИИ (возможно несколько вариантов)?

- ☐ Да, следуем Кодексу этики в сфере разработки и применения ИИ на финансовом рынке Банка России⁵
- ☐ Да, следуем другим этическим рекомендациям (уточните, пожалуйста, каким): _____
- ☐ Да, следуем этическим рекомендациям, разработанным внутри организации (пожалуйста, укажите, что в них входит): _____
- ☐ Нет

47. Каким рекомендациям Кодекса этики в сфере разработки и применения ИИ на финансовом рынке Банка России следует ваша организация?

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
Принцип человекоцентричности			
Осуществляем оценку удовлетворенности клиентов, которым оказаны услуги с применением ИИ, а также контроль качества оказания таких услуг (п. 2.2) <i>Например, после взаимодействия с чат-ботом клиенту предлагается оценить качество общения; осуществляются регулярные выборочные проверки сессий взаимодействия клиентов с голосовыми помощниками, по результатам которых проводятся работы по повышению качества моделей ИИ.</i>			
Предоставляем клиентам возможность отказаться от взаимодействия с применением ИИ (например, чат-боты, виртуальные ассистенты, голосовые помощники) и взаимодействовать с сотрудником организации (п. 2.3) <i>Например, при взаимодействии с чат-ботом по прямой просьбе клиента осуществляется перевод на сотрудника организации.</i>			
На основании запроса клиента организуем пересмотр решения, принятого с применением ИИ, сотрудником организации (например, о блокировке перевода) (п. 2.4) <i>Например, в мобильном приложении создана специальная форма для подачи запроса на пересмотр решения; при пересмотре решения сотрудникам доступна аналитика по факторам, которые учитывались при принятии решения с применением ИИ; по результатам пересмотра решения</i>			

⁵ Приложение к Информационному письму Банка России о Кодексе этики в сфере разработки и применения искусственного интеллекта на финансовом рынке от 09.07.2025 № ИН-016-13/91.

⁶ В данном столбце предлагается, в частности, указать на бизнес-процессы, в которых осуществляется следование рекомендациям, и инструменты (сервисы, подходы), обеспечивающие следование рекомендациям. Возможные примеры описания приведены в столбце «Рекомендация».

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
<i>проводится периодический анализ ошибок и работы по повышению качества моделей ИИ.</i>			
Разъясняем действия, которые клиенту необходимо совершить для принятия ИИ решения, на основании которого делается вывод о возможности оказания услуг (п. 2.5) <i>Например, разъясняем клиенту факторы, которые приводят к формированию кредитного рейтинга, и предлагаем советы по его повышению.</i>			
При разработке и применении ИИ учитываем факторы уязвимости клиентов (возраст, образование, ограниченные возможности и другие) и возможное влияние указанных факторов на оказание таким клиентам услуг (п. 2.6) <i>Например, учитываем риски реализации недобросовестных практик вследствие применения ИИ (в том числе подталкивания потребителей к принятию неоптимальных решений) или используем ИИ для повышения доступности финансовых услуг.</i>			
Принцип справедливости			
При разработке ИИ используем персональные данные клиентов только в случаях, когда это требуется для существенного повышения эффективности применения ИИ при оказании услуг (п. 3.2) <i>Например, при разработке сравнивается качество разных версий модели ИИ с разным набором признаков, в результате которого к эксплуатации допускается только версия, в которой все параметры позволяют повысить качество ИИ; в организации формализован перечень персональных данных, допустимых к использованию для разработки моделей ИИ в отдельных направлениях их применения (скоринг, антифрод и т.д.), с обоснованием влияния этих персональных данных на качество моделей ИИ.</i>			
При принятии решений с применением ИИ не учитываем такие факторы, как: 1) национальная, языковая и расовая принадлежность; 2) принадлежность к политическим партиям, общественным объединениям; 3) вероисповедание и отношение к религии (п. 3.3).			

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
Например, запрещено включение перечисленных факторов в наборы данных, используемые для обучения моделей ИИ; анализируется наличие скрытой связи между допустимыми и запрещенными факторами (скрытой дискриминации) и при необходимости проводится донастройка модели.			
При разработке ИИ проверяем полноту, актуальность и достоверность данных о социальных группах клиентов, при оказании услуг которым применяется ИИ (п. 3.4) Например, проводится регулярный анализ полноты обучающих наборов данных, в том числе достаточности данных по категориям клиентов в рамках отдельных территорий; проверяем актуальность наборов данных при выраженном длящемся изменении динамики принятия решений об оказании услуг (например, если за определенный промежуток времени существенно выросло количество отказов).			
Принцип прозрачности			
Сообщаем клиентам о применении ИИ при оказании им услуг, если применение ИИ неочевидно из обстоятельств (п. 4.2) Например, при взаимодействии с чат-ботом в случае прямого вопроса пользователь получает ответ, что он общается с ИИ; в начале диалога клиента с голосовым помощником озвучивается предупреждение о взаимодействии с ИИ.			
Предоставляем клиентам полную и достоверную информацию о рисках ИИ и условиях применения ИИ (п. 4.3) Например, на сайте и в мобильном приложении размещена «памятка» о рисках ИИ, где на понятном языке излагается, в каких сервисах применяется ИИ, какие риски принимает потребитель, взаимодействуя с ИИ, и какие действия клиент может предпринять в спорных ситуациях.			
Маркируем сведения, в том числе изображения, аудио- и видеоматериалы, созданные с применением больших генеративных моделей (п. 4.4) Например, в организации разработаны типовые дисклеймеры, иконки и водяные знаки, которые размещаются на текстах и изображениях, созданных с применением больших генеративных моделей и использующихся в рекламных сообщениях.			
Принцип безопасности, надежности и эффективности			

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
Проверяем используемые наборы данных, в том числе на предмет их достоверности, точности и полноты, собираем и храним информацию об источниках наборов данных, разметке данных, исправляем неточности в наборах данных и осуществляем их актуализацию (п. 5.2) <i>Например, для каждого набора данных хранятся сведения об источнике данных, датах выгрузки, применяемых правилах обработки и разметки, а также истории внесенных изменений.</i>			
Устанавливаем показатели качества ИИ и проверяем ИИ на соответствие им при разработке (п. 5.3) <i>При ответе на вопрос в столбце 3 предлагается дополнительно указать, проверяется ли соответствие ИИ показателям качества посредством валидации или добровольной сертификации (в случае валидации – есть ли процедуры независимой валидации, в случае сертификации – какие стандарты учитываются)</i>			
Регулярно осуществляем проверку применяемого ИИ на предмет соответствия установленным показателям качества (п. 5.4) <i>Например, отслеживается снижение точности прогнозов моделей ИИ со временем из-за изменений в данных; проверка проводится регулярно, и при выходе метрик за установленные пороговые значения инициируется дообучение или обновление модели; в мультиагентных системах предусмотрены процедуры проверки влияния изменений в отдельных компонентах на всю систему.</i>			
Учитываем риски ИИ, связанные с нарушением информационной безопасности и операционной надежностью, и осуществляем оценку достаточности имеющихся и планируемых к реализации мер противодействия угрозам информационной безопасности на всех этапах разработки и применения ИИ, в том числе в отношении наборов данных (п. 5.5) <i>Например, для учета рисков ИИ, связанных с информационной безопасностью, реализуются такие меры защиты, как контроль и очистка аномалий во входных и выходных данных, шифрование входных и выходных данных, ограничение потоков данных и так далее; в политику обеспечения информационной безопасности при разработке и применении ИИ в том числе включены положения о целевых свойствах информационной системы,</i>			

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
<i>минимальных правах доступа, безопасной разработке и так далее.</i>			
Реализуем систему технологических и организационных мер по обеспечению безопасности данных ограниченного доступа, используемых при разработке и применении ИИ, в том числе мер, связанных с их обезличиванием и противодействием их несанкционированному распространению при применении больших генеративных моделей сотрудниками организации и ее клиентами (п. 5.6) <i>Например, в политику обеспечения информационной безопасности при разработке и применении ИИ включены положения о минимальных правах доступа, закреплён принцип использования минимальных персональных данных; при обучении модели ИИ поставщиком услуг с использованием наборов данных, принадлежащих организации, передаются только синтетические или обезличенные данные; в чат-ботах технически исключен доступ пользователей к данным других пользователей.</i>			
Обеспечиваем выполнение значимых функций, осуществляемых с применением ИИ, сотрудниками организации в случае временной невозможности применения ИИ (п. 5.7) <i>Например, для каждой значимой функции, выполняемой с применением ИИ, предусмотрен регламент исполнения сотрудником (в том числе с описанием случаев, когда может быть инициирован перевод функции на человека) и ответственные подразделения.</i>			
Принцип ответственного управления рисками			
В рамках общей системы управления рисками в организации организовано и осуществляется управление рисками при разработке и применении ИИ (п. 6.1)			
Разработаны и утверждены правила управления рисками ИИ как составная часть применяемых документов об управлении рисками в организации или в виде самостоятельного документа (п. 6.2) <i>Например, в качестве отдельного раздела правил управления рисками в организации предусмотрен раздел по управлению рисками ИИ, где определен перечень основных рисков ИИ, роли и ответственность участников бизнес-процессов, а также общие принципы идентификации, оценки и мониторинга рисков.</i>			

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
Назначено лицо или подразделение, ответственное за соблюдение правил управления рисками ИИ и соответствие их Кодексу этики в сфере разработки и применения ИИ на финансовом рынке (п. 6.2) <i>Например, создан центр ИИ по внедрению ИИ в организации. Дополнительно функционирует подразделение по управлению модельными рисками, в задачи которого входит анализ рисков, связанных с ИИ.</i>			
Ведем централизованный учет моделей ИИ и случаев их применения с учетом присвоенного уровня риска ИИ (п. 6.4) <i>Например, ведётся централизованный реестр моделей ИИ и случаев их применения с указанием присвоенного уровня риска, владельца и пользователей модели, статуса внедрения (в разработке / в эксплуатации / выведена).</i>			
Документируем информацию о порядке разработки ИИ, а также анализируем указанную информацию на предмет наличия рисков ИИ (п. 6.5) <i>Документируемая информация может включать, в частности, описание процесса разработки ИИ, использованных при разработке наборов данных, сведения об условиях применения ИИ, лицах, ответственных за применение ИИ в организации.</i>			
Сформирована система факторов риска и уровней риска, с учетом которой разрабатываемому и применяемому ИИ присваиваются уровни риска (п. 6.6) <i>Например, определен набор параметров, позволяющих определить уровень риска ИИ. Учитываются два параметра риска – значимость и вероятность. Для каждого из них сформирован перечень критериев, оцениваемых по пятибалльной шкале.</i>			
При присвоении уровня риска ИИ учитываем в том числе следующие факторы риска: 1) сфера применения ИИ (например, применение ИИ при оказании услуг клиентам, в системах управления рисками, при управлении имуществом организации, в критически важных процессах организации, в процессах, для которых установлены требования операционной надежности); 2) использование при разработке ИИ данных ограниченного доступа; 3) размер убытков или ущерб деловой репутации, которые могут быть причинены организации в случае реализации риска;			

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
4) количество клиентов, при оказании услуг которым применяется ИИ; 5) объяснимость решений, принимаемых ИИ; 6) применение ИИ, разработанного третьим лицом; 7) использование наборов данных, полученных от третьих лиц, или наборов данных, находящихся в открытом доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»; 8) наличие риск-событий, связанных с применением ИИ (п. 6.7) <i>В столбце 3 возможно перечислить порядковые номера указанных факторов риска, а также привести иные учитываемые факторы риска.</i>			
Регулярно проверяем процессы, связанные с разработкой и применением ИИ, на предмет наличия рисков и осуществляем предварительный, текущий, последующий контроль рисков с учетом специфики конкретного случая применения ИИ (п. 6.8) <i>Например, проводится периодическая переоценка уровня риска ИИ с учетом дополнительных рисков, возникающих после внедрения ИИ, и изменения внешних обстоятельств.</i>			
Определяем меры, направленные на снижение уровня риска ИИ, и лиц, ответственных за реализацию указанных мер (п. 6.9) <i>Например, в высокорисковых случаях применения ИИ используются методы повышения объяснимости, для языковых моделей ИИ – цитирование источников, в том числе когда используется генерация с дополненной выборкой (RAG).</i>			
Обеспечиваем контроль сотрудников организации за решениями ИИ, которому присвоен высокий уровень риска (п. 6.9) <i>Например, когда применение ИИ-агента связано с высоким риском, все его решения предварительно проверяются сотрудником.</i>			
Определяем типы риск-событий и принимаем меры, направленные на минимизацию последствий риск-событий (п. 6.10) <i>Например, в правилах управления рисками ИИ в организации предусмотрены сценарии реагирования на риск-события с указанием ответственных подразделений и возможных мер реагирования (например, корректировка</i>			

Рекомендация	Следуете ли Вы рекомендации? (Да/ Нет)	Если Да, как именно? ⁶	Если Нет, то почему?
<i>наборов данных, остановка применения модели ИИ, информирование клиента об ошибке).</i>			
Обеспечиваем своим сотрудникам и клиентам возможность направления жалоб и сообщений о риск-событиях (п. 6.10) <i>Например, в мобильном приложении предусмотрена возможность направить жалобу на работу чат-бота; во внутреннем портале организации в качестве отдельного типа заявки в техническую поддержку предусмотрена возможность направить сообщение об ошибке в работе корпоративных ИИ-сервисов.</i>			
Выявляем риск-события и осуществляем их регистрацию (п. 6.11) <i>Регистрация риск-события может включать, в частности, описание риск-события, обстоятельств, повлекших наступление риск-события, а также сведения о мероприятиях, направленных на минимизацию последствий риск-события, и статусе исполнения таких мероприятий.</i>			

Раздел 4. Вопросы для организаций, которые планируют внедрение ИИ в ближайшие 1-3 года
(организации 3 категории, ответившие «Планирует использование в ближайшие 1-3 года, но пока не приступили к тестированию» на вопрос 3 Анкеты)

48. Как ваша организация внедряет технологии ИИ? *(Возможно несколько ответов)*

- ☐ Разрабатываем ИИ-решения самостоятельно
- ☐ Используем готовые ИИ-решения третьих лиц в контуре организации (on-premise)
- ☐ Используем готовые облачные ИИ-решения третьих лиц (on-cloud)
- ☐ Привлекаем третьих лиц к разработке кастомизированных ИИ-решений
- ☐ Используем ИИ-решения из открытого доступа в сети «Интернет»
- ☐ Иное *(пожалуйста, укажите)*: _____

49. В какие сроки вы планируете внедрение технологий ИИ?

- ☐ До 1 года
- ☐ Более 1 года

50. В каких основных бизнес-процессах вы планируете использовать ИИ в первую очередь? *(Возможно несколько ответов)*

Наименование бизнес-процесса	Традиц. ИИ	Модели ГО	Ген. ИИ	ИИ-агенты
Взаимодействие с клиентами посредством голосовых помощников и чат-ботов	☐	☐	☐	☐
Аутентификация и идентификация клиентов, в т. ч. биометрия	☐	☐	☐	☐
Профилирование и сегментация клиентов, выявление предпочтений, персонализация финансовых продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐
Создание новых финансовых продуктов и услуг	☐	☐	☐	☐
Маркетинг и таргетированная реклама	☐	☐	☐	☐
Работа с претензиями и обращениями, в т. ч. обработка жалоб и подготовка ответов	☐	☐	☐	☐
Противодействие мошенничеству / антифрод	☐	☐	☐	☐
Управление рисками	☐	☐	☐	☐
Оценка стоимости активов	☐	☐	☐	☐
Аналитика и поддержка принятия решений, в т. ч. ценообразование услуг и прогнозирование	☐	☐	☐	☐
Анализ эффективности бизнес-процессов	☐	☐	☐	☐
ИТ-направление, в т. ч. разработка ПО	☐	☐	☐	☐
Использование моделей ИИ для разработки и валидации иных моделей ИИ	☐	☐	☐	☐
Использование ИИ в процессах информационной безопасности	☐	☐	☐	☐
Создание синтетических данных	☐	☐	☐	☐

ПОД/ФТ	☐	☐	☐	☐
Комплаенс	☐	☐	☐	☐
Подготовка и ведение регуляторной и/или управленческой отчетности	☐	☐	☐	☐
Автоматизация документооборота, формирование отчетов, резюмирование и подготовка проектов документов	☐	☐	☐	☐
HR, в т. ч. контроль качества работы сотрудников	☐	☐	☐	☐
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐	☐

51. Какие результаты вы ожидаете получить от внедрения технологий ИИ?

- ☐ Снижение операционных затрат
- ☐ Оптимизация процессов управления рисками
- ☐ Повышение прозрачности и автоматизации бизнес-процессов
- ☐ Получение конкурентных преимуществ на рынке
- ☐ Улучшение клиентского опыта
- ☐ Иное (пожалуйста, укажите): _____

52. Какие барьеры внедрения ИИ наиболее значимы для вашей организации?

Оцените степень влияния каждого из барьеров по шкале: низкая-средняя-высокая.

Наименование фактора	Низкая	Средняя	Высокая
Ограничения или недостаточный уровень развития систем ИИ (ненадежность, риски предвзятости и необъяснимости результатов и т. д.)	☐	☐	☐
Низкий уровень доверия к ИИ, в т. ч. со стороны клиентов	☐	☐	☐
Возможные негативные последствия для клиентов и/или компании (потенциальные убытки, ущерб деловой репутации и т.д.)	☐	☐	☐
Высокая стоимость разработки, внедрения и поддержки	☐	☐	☐
Низкое качество или нехватка данных	☐	☐	☐
Ограниченные вычислительные мощности и инфраструктура, в т. ч. нехватка ПО	☐	☐	☐
Трудности интеграции с существующими бизнес-процессами и инфраструктурой организации	☐	☐	☐
Дефицит квалифицированных специалистов в области ИИ и/или недостаточная внутренняя экспертиза	☐	☐	☐
Сложности в оценке экономического эффекта от внедрения ИИ в деятельность организации	☐	☐	☐
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐

Раздел 5. Вопросы для организаций, которые не применяют и не планируют внедрение ИИ

(организации 4 категории, ответившие «Нет и не планируем использование» на вопрос 3)

53. Почему ваша организация не планирует внедрение технологий ИИ?

Оцените степень влияния каждого из факторов по шкале: низкая-средняя-высокая.

Наименование фактора	Низкая	Средняя	Высокая
Ограничения или недостаточный уровень развития систем ИИ (ненадежность, риски предвзятости и необъяснимости результатов и т. д.)	☐	☐	☐

Низкий уровень доверия к ИИ, в т. ч. со стороны клиентов	☐	☐	☐
Возможные негативные последствия для клиентов и\или компании (потенциальные убытки, ущерб деловой репутации и т.д.)	☐	☐	☐
Высокая стоимость разработки, внедрения и поддержки	☐	☐	☐
Низкое качество или нехватка данных	☐	☐	☐
Ограниченные вычислительные мощности и инфраструктура, в т. ч. нехватка ПО	☐	☐	☐
Трудности интеграции с существующими бизнес-процессами и инфраструктурой организации	☐	☐	☐
Дефицит квалифицированных специалистов в области ИИ и\или недостаточная внутренняя экспертиза	☐	☐	☐
Сложности в оценке экономического эффекта от внедрения ИИ в деятельность организации	☐	☐	☐
Отсутствие необходимости применения ИИ в существующих бизнес-процессах	☐	☐	☐
Иное (пожалуйста, укажите): _____	☐	☐	☐