



Комплаенс в эпоху ИИ: риски и возможности

МАРГАРИТА ХОМЕНКО

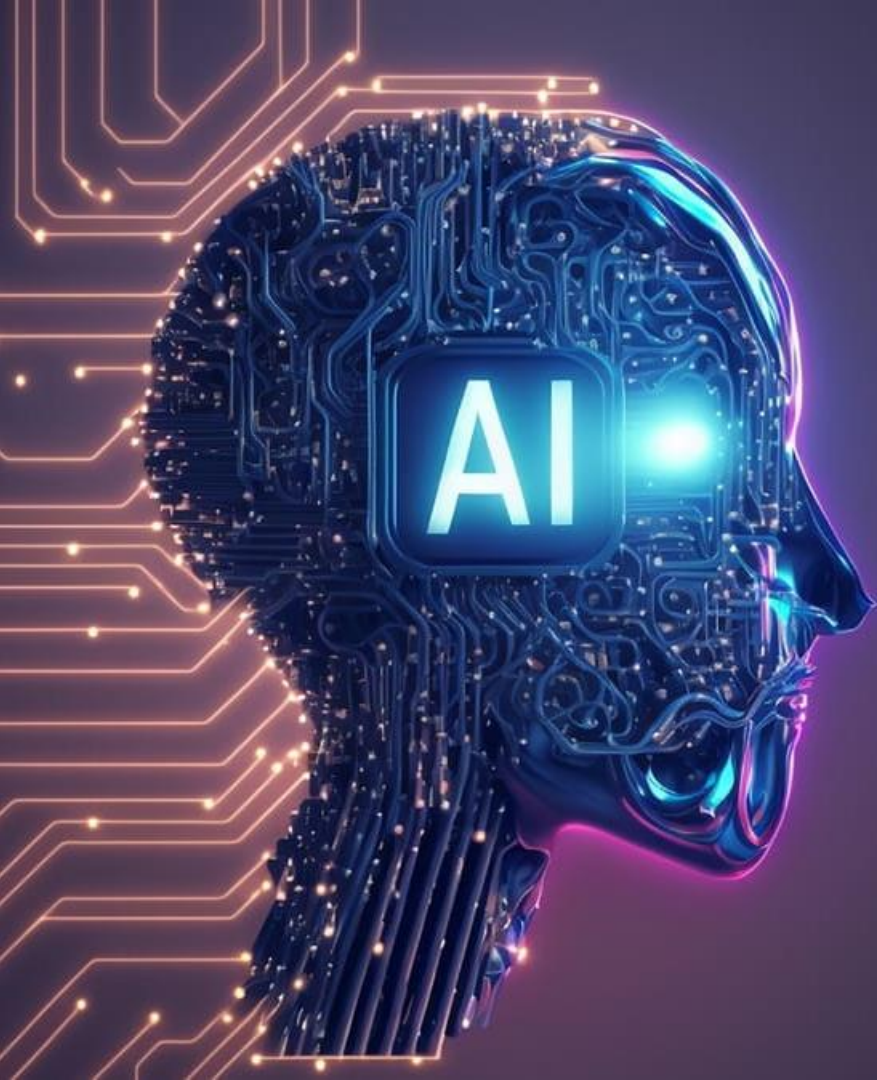
УПРАВЛЯЮЩИЙ ПАРТНЕР COMPLIANCE ELEMENTS

СО-ОСНОВАТЕЛЬ КОМПЛАЕНС-СООБЩЕСТВА
ОРИЕНТ, АВТОР И МЕНТОР КЕЙСА

10/12/2025

ДЛЯ 11-Й ЕЖЕГОДНОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

ДЕКАБРЬСКИЕ ДЕБАТЫ 2025





НОВЫЕ ВЫЗОВЫ и РИСКИ

СЛАБОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИИ

**НЕПОНИМАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ/ОТСУТСТВИЕ
ТЕХНИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

СКОРОСТЬ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ

НОВЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ КОНСТРУКЦИИ

ГЕОГРАФИЯ: ВСЯ ПЛАНЕТА

ИИ и комплаенс



Анализ

- Новостей (санкционный фон)
- Данных из ПО (f.e. СПАРК и т.д.)
- Из внутренних баз данных



- ✓ Обучение ИИ-моделей
- ✓ Выбор источников
- ✓ Методология анализа
- ✓ Структурированные свои базы данных

Мониторинг

- платежей
- транзакций



- ✓ Кросс-транзакционный анализ
- ✓ Сверка данных из SWIFT и договора
- ✓ Анализ формулировок по маркерам санкционных схем
- ✓ Интеграция с KYC-системой

Проверка

- документов
- обращений на горячую линию



- ✓ Машинное обучение
- ✓ Семантический анализ
- ✓ Маркеры дробления (закупок/платежей и т.д.)
- ✓ Категоризация обращений

Обработка

- Запросов банков-корреспондентов



- ✓ Поиск ответов по стандартным запросам
- ✓ Структурированные свои базы данных
- ✓ Формирование проекта ответа для верификации

Разработка ЛНА

- Политики
- Процедуры



- ✓ Проекты документов
- ✓ С учетом судебной практики
- ✓ С учетом трендов регулирования (если закона нет) и саморегулируемых практик
- ✓ Идеи на основе новой практики и бизнес-процессов

Комплаенс-инициативы в области НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ



Фактор успеха:

1. взаимодействие

- ✓ IT
- ✓ Юристы
- ✓ Информационная безопасность/DPO
- ✓ GR
- ✓ Бизнес-блок
- ✓ Маркетинг

2. Обучение комплаенс-менеджеров работе с ИИ

3. Фокус – на этику использования технологий сотрудниками и в бизнесе компании



Мыслить
смыслами, а не
нормами



Новые неэтичные кейсы

- Некорректное использование технологий или информации (нейронки)
- Новые типы дискриминации
- «Стеклянные» потолки для тех, кто медленнее/хуже осваивает или не было возможности пройти обучение
- Культура молчания - сотрудники систематически воздерживаются от озвучивания проблем, даже если не до конца понимают задание или несогласны с предложением начальства
- Обсценивание труда младших сотрудников – ИИ-агент быстрее
- Увольнения с внедрением ИИ без обучения или адаптации
- И т.д.

Этические аспекты при разработке ИИ



1. «Проблема вагонетки»: какой выбор между жизнями людей в случае неизбежного столкновения должен сделать беспилотный автомобиль?
2. Проблема цифровых имитаций человека: допустимо ли их создавать?
3. Проблема черного ящика: можно ли понять принципы работы систем ИИ и как объяснить их пользователю?
4. Проблема информирования: должны ли люди знать, что взаимодействуют с ИИ?
5. Проблема сокращения рабочих мест: приведет ли массовое внедрение ИИ к потере людьми работы?
6. Проблема оспаривания: всегда ли человек должен иметь возможность оспорить решение, принятое с использованием ИИ?
7. Проблема предвзятости: можно ли решить проблему предвзятости ИИ?
8. Проблема ответственности: на примере медицины, какова ответственность разработчика ИИ в случае причинения вреда здоровью пациента?
9. Проблема делегирования принятия решений: на примере правосудия, сможет ли ИИ заменить судью?
10. Проблема социального рейтингования: этично ли применять ИИ для создания социального рейтинга?



Белая книга
этики ИИ

Проблема гуманитарного обучения



- ✓ Гуманитарные предметы в технических ВУЗах сведены к «0» (этика, философия)
- ✓ Отсутствие внимания к изучению этих предметов у «лидеров мнений» для IT-сектора/инженерных специальностей



- ✓ Непонимание базовых этических концепций (что такое «хорошо», что такое «плохо»)
- ✓ «Этическая» слепота (моральная слепота) — это временная неспособность человека видеть этический аспект принимаемого решения. Это приводит к тому, что человек не осознаёт, что ведёт себя вразрез с реальными моральными ценностями



- ✓ Вызовы для этического обучения в компаниях
- ✓ Формальное прохождение «этических» тренингов для галочки/бонусов и т.д. без понимания прикладного смысла
- ✓ Необязательность тренингов по культуре коммуникаций/конфликтам/эмоциональному интеллекту



«Думать — это не развлечение, а обязанность»

из повести «Улитка на склоне» братьев Стругацких

КОНТАКТЫ

www.compliance-elements.ru



www.compliance-orient.ru



[ORIENT Compliance network
info@compliance-orient.ru](mailto:info@compliance-orient.ru)



МАРГАРИТА ХОМЕНКО

Управляющий партнер Центра комплаенс-решений
[Compliance Elements](#)

Со-основатель комплаенс-сообщества [ORIENT](#)

[+7 968 437 07 14](tel:+79684370714)

mx@compliance-elements.ru

[@ComplianceCraft](#)

Канал о комплаенс, комплаенс-рисках для бизнеса.
Знаковые кейсы, законы, публикации

