

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННОГО БАНКОВСКОГО ДЕЛА"**

Утверждаю

Генеральный директор

Петрова Гузель Юрьевна

01 сентября 2026 г.



**Дополнительная общеобразовательная программа –
дополнительная общеразвивающая программа
«ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ ДЛЯ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ, АУДИТА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ»**
направленность: финансово-экономическая деятельность

г. Москва

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Дополнительная общеобразовательная программа - дополнительная общеразвивающая программа «ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ ДЛЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, АУДИТА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ» (далее по тексту - программа) ориентирована на удовлетворение индивидуальных потребностей обучающихся в интеллектуальном развитии и расширении знаний.

1.2. Нормативные правовые основания разработки настоящей программы:

- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ;
- Приказ Министерства просвещения РФ от 27 июля 2022 г. № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Письмом Министерства образования и науки Российской Федерации от 18 ноября 2015 г. № 09-3242 «О направлении рекомендаций по проектированию дополнительных общеразвивающих программ»;
- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации в сфере образования.

1.3. Актуальность программы обусловлена непрерывным процессом саморазвития и самосовершенствования человека, а также возможностью практической реализации полученных знаний и навыков.

1.4. Уровень сложности программы: ознакомительный.

1.5. Направленность: финансово-экономическая деятельность.

1.6. Категория обучающихся: лица, достигшие восемнадцатилетнего возраста, независимо от их профессиональной принадлежности или образовательного уровня. Программа рекомендуется для освоения сотрудникам финансовых организаций следующих подразделений:

- Служба внутреннего контроля
- Служба внутреннего аудита
- Служба управления рисками

1.1. Язык образования (обучения): русский язык.

1.2. Цели и задачи программы:

- На вебинаре рассматриваются ИИ-сервисы (включая бесплатные), которые можно сразу встраивать в работу службы внутреннего контроля (СВК), службы внутреннего аудита (СВА) и департамента рисков. Они позволят сделать бизнес-процессы организации качественными, надёжными, эффективными и управляемыми.
- Все задачи и компоненты, которые перечислены в программе вебинара, реализуются с помощью технологий искусственного интеллекта (нейросетей, ИИ-ассистентов, ИИ-агентов). Это кардинальным образом меняет (трансформирует) работу многих сотрудников организации.
- На вебинаре приводится большое количество примеров быстрой ИИ-разработки разных материалов по внутреннему контролю, внутреннему аудиту и управлению рисками: регламенты бизнес-процессов и технологические карты, каталоги рисков и контрольных процедур, ключевые индикаторы рисков, модели и матрицы рисков, программы и планы аудитов, финансовые расчёты, отчёты и многое другое.

1.3. Срок обучения: 4 академических часа, где 1 академический час равен 45 минутам, продолжительность обучения – 1 день.

1.4. Форма обучения: очная с применением исключительно дистанционных образовательных технологий (ДОТ) и электронного обучения (ЭО).

1.7. Язык образования (обучения): русский язык.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

После успешного освоения программы обучающийся **должен знать:**

- Нейросети, которые применяются на практике и имеют экономический эффект;
- Знания и навыки по ИИ, которые необходимы каждому сотруднику;
- Информационная безопасность.

обучающийся **должен уметь:**

- Построение систем управления рисками, внутреннего контроля и аудита с применением ИИ;
- Структурировать (дерево) всех процессов и процедур по управлению рисками, внутреннему контролю и аудиту в организации;
- Идентифицировать, регистрировать и контролировать риски с применением ИИ;
- осуществлять поиск правовой информации в сети Интернет;
- использовать информационные ресурсы для сбора информации, ее описания и систематизации, и для поиска, использования, анализа и представления собственной информации.

3. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин	Общая труд-ть (ак. ч)	Формы организации занятий (с применением ЭО*/ДОТ**)		Форма проверки знаний
			Теоретические занятия - видео-лекции, лекция в текстовой форме (ак.ч)	Практические занятия - выполнение практических заданий (ак.ч)	
1.	Раздел №1. Построение систем управления рисками, внутреннего контроля и аудита с применением ИИ	1	1	-	-
2.	Раздел №2. ИИ-ассистенты, ИИ-агенты	1,5	1	-	0,5 Текущий контроль (выполнение практических заданий)
3.	Раздел №3. Внутренний аудит и общие задачи с применением ИИ	1	1	-	-
4.	Итоговая аттестация (электронное тестирование)	0,5	-	-	0,5 Зачет (Итоговая аттестация)
ИТОГО		4 ак.ч.			

4. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин	Общая труд-ть (ак. ч)	Период обучения
			1 день
1.	Раздел №1. Построение систем управления рисками, внутреннего контроля и аудита с применением ИИ	1	1
2.	Раздел №2. ИИ-ассистенты, ИИ-агенты	1,5	1,5
3.	Раздел №3. Внутренний аудит и общие задачи с применением ИИ	1	1
4.	Итоговая аттестация (электронное тестирование)	0,5	0,5
Итого		4	4

5. РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ РАЗДЕЛОВ

Раздел №1. Построение систем управления рисками, внутреннего контроля и аудита с применением ИИ

Общая трудоемкость раздела – 1 ак.ч

Содержание:

- Стратегии управления рисками, внутреннего контроля и аудита;
- Структура (дерево) всех процессов и процедур по управлению рисками, внутреннему контролю и аудиту в организации;
- Модели и внутренние нормативные документы (ВНД) по управлению рисками, внутреннему контролю и аудиту;
- Каталог всех операционных рисков в разрезе бизнес-процессов организации;
- Каталог других видов рисков (стратегические, репутационные, юридические, ИТ/ИБ, кредитные, рыночные) в организации;
- Каталог типовых мероприятий для повышения операционной надёжности бизнес-процессов;
- Разработка презентаций (слайды) и видеофильмов по направлениям СВК, СВА, рисков;
- Большая библиотека риск-менеджера и специалиста по операционным рискам.

Формы проведения занятия (трудоемкость - 1 ак.ч.):

- Прослушивание вебинара в режиме реального времени – 45 минут (трудоемкость - 1 ак.ч.)

Обучение проводится на образовательной платформе МТС-Линк.

Раздел №2. ИИ-ассистенты, ИИ-агенты.

Общая трудоемкость раздела – 1,5 ак.ч

Содержание:

- Быстрая разработка ИИ-ассистентов без программирования для любых задач и процессов;
- ИИ-ассистент «Риск-менеджер (многофункциональный)»;
- ИИ-ассистент «Аудитор бизнес-процессов»;
- ИИ-ассистент «Методолог»;
- Каталог готовых бесплатных ИИ-ассистентов в разных нейросетях;
- Разработка ИИ-агентов без программирования (No-code). Автоматический мониторинг отраслевых новостей и изменений законодательства по управлению рисками, СВК и СВА

Формы проведения занятия (трудоемкость – 1,5 ак.ч.):

- Прослушивание вебинара в режиме реального времени – 45 минут (трудоемкость - 1 ак.ч.)
- Выполнить практическое задание – 22 минуты 30 секунд (трудоемкость – 0,5 ак.ч.)

Практическое задание:

1. С помощью сервиса План минимум (AI Conventional), план медиум (AI-First), план максимум (AI-

Native) внедрить ИИ-помощника в рабочий процесс организации.
Обучение проводится на образовательной платформе МТС-Линк.

Раздел №3. Внутренний аудит и общие задачи с применением ИИ. **Общая трудоемкость раздела – 1 ак.ч**

Содержание:

- Составление списка вопросов для встречи с проверяемым подразделением;
- Разработка программ и планов аудитов;
- Поиск проблем, узких мест, недостатков, рисков в бизнес-процессе и их решение (обработка) на основе текстового регламента;
- Анализ кейсов аудита бизнес-процессов в других организациях отрасли;
- Проверка регламента бизнес-процесса на соответствие законодательству, стандартам или требованиям регулирующих органов;
- Работа с документами: суммаризация (выжимка) больших документов, транскрибация аудиозаписей встреч и автоматическое протоколирование, извлечение и обработка текста из изображения, генерирование приказов и отчетов.

Формы проведения занятия (трудоемкость - 1 ак.ч.):

- Прослушивание вебинара в режиме реального времени – 45 минут (трудоемкость - 1 ак.ч.)
- Обучение проводится на образовательной платформе МТС-Линк.

Итоговая аттестация – зачет (электронное тестирование)

Обучающимся предоставляется 0,5 ак.ч. для прохождения итоговой аттестации.
Электронное тестирование проводится на образовательной платформе МТС-Линк.

1. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

2.4. Формы аттестации:

Аттестация по программе проводится поэтапно: текущий контроль, итоговая аттестация.
Оценка качества усвоения программного материала осуществляется путем:

- текущего контроля (решение практических заданий);
- итоговой аттестации (электронное тестирование).

2.5. Критерии оценки знаний обучающихся при прохождении итогового тестирования

Процент результативности (правильных ответов при выполнении тестовых заданий)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений
от 100 до 80%	«зачет»
от 79 до 0 %	«не зачет»

Лицам, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается Сертификат о дополнительном образовании, установленного организацией образца.

Лицам, не прошедшим итоговой аттестации или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лицам, освоившим часть программы и (или) отчисленным из организации, выдается справка об обучении или о периоде обучения, установленного организацией образца.

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Итоговая аттестация (электронное тестирование)

1. Что является основной целью внедрения ИИ-гавернанса (AI Governance) в корпоративной среде компании?

- А) Максимальное сокращение штата аналитиков и аудиторов.
- Б) Установление прозрачности, подотчетности и соответствия нормативным требованиям при использовании ИИ.
- В) Полная изоляция математических моделей от внешних баз данных.

2. Какой специфический риск характерен для этапа эксплуатации ИИ-модели в финансовом аудите, связанный с изменением рыночной среды и поведения клиентов со временем?

- А) Дрифт модели (Model Drift) и постепенное снижение точности прогнозов.
- Б) Физический износ серверного оборудования из-за больших объемов вычислений.
- В) Автоматическое удаление исходного кода разработчиками при завершении контракта.

3. Какое ключевое преимущество дает непрерывный аудит (Continuous Auditing) на базе алгоритмов ИИ по сравнению с традиционной выборочной проверкой?

- А) Полное исключение необходимости во внутреннем аудиторе как таковом.
- Б) Снижение точности проверок ради достижения максимальной скорости обработки.
- В) Анализ 100% генерации транзакций и выявление аномалий в режиме, близком к реальному времени.

4. В чем заключается главная бизнес-ценность внедрения ИИ-инструментов для обнаружения аномалий (Anomaly Detection) в операционной деятельности?

- А) Автоматическое исправление бухгалтерских и налоговых ошибок в первичных документах.
- Б) Замена регламентов комплаенса на гибкие текстовые инструкции.
- В) Увеличение объема продаж сомнительной продукции на новых рынках.

5. Проблема «черного ящика» (black box) в сложных моделях ИИ создает серьезный вызов для аудита. Какое управленческое и методическое решение помогает снизить этот риск?

- А) Применение принципов и методов объяснимого ИИ (Explainable AI — XAI) для интерпретации решений системы.
- Б) Полный законодательный запрет на использование нейросетей во всех подразделениях.
- В) Переход на полностью ручной расчет всех контрольных показателей на бумаге.

6. Какой подход является наиболее сбалансированным для топ-менеджмента при стратегическом планировании внедрения ИИ в функцию внутреннего контроля?

- А) Немедленный перевод всех процессов аудита и комплаенса на автономные алгоритмы.
- Б) Запуск пилотного проекта в ограниченной зоне контроля с четкими измеримыми KPI и дальнейшим масштабированием.
- В) Полный отказ от инноваций до полной стабилизации и исчезновения всех внешних рисков.

7. Кто в корпоративной структуре должен нести конечную управленческую ответственность за решения, принимаемые или инициированные автоматизированными системами ИИ в ключевых бизнес-процессах?

- А) Компания-разработчик алгоритма, создавшая программное обеспечение.
- Б) Искусственный интеллект несет самостоятельную ответственность.
- В) Бизнес-руководитель соответствующего направления или владелец процесса (Process Owner).

8. При оценке рисков использования внешних (сторонних) облачных ИИ-сервисов (Vendor AI), какой риск является наиболее критическим с точки зрения информационной безопасности?

- А) Риск компрометации, утечки или несанкционированного использования конфиденциальных корпоративных данных провайдером.
- Б) Несоответствие пользовательского интерфейса корпоративной цветовой гамме компании.
- В) Сложность технической поддержки на иностранном языке.

9. Какую роль играет предиктивная (прогностическая) аналитика в современной методологии непрерывного аудита и управления рисками?

- А) Документирование и архивное хранение событий прошлого финансового года.
- Б) Проведение плановой физической инвентаризации активов раз в пять лет.
- В) Полное исключение стадии планирования будущих проверок в компании.

10. Если ИИ-система кредитного или операционного риск-менеджмента демонстрирует предвзятость (bias) в отношении определенных групп контрагентов, какова должна быть первоочередная управленческая реакция?

- А) Скрыть результаты анализа предвзятости от регуляторов и внутреннего руководства.
- Б) Приостановить использование дискриминационных сценариев, провести аудит обучающих данных и перекалибровать модель.
- В) Полностью распустить весь департамент риск-менеджмента.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Преподаватели по соответствующим дисциплинам программы:

Обеспечивается необходимый уровень компетенции педагогического состава в соответствии с Приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 26 августа 2010 г. N 761н «Об утверждении Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей работников образования».

Материально-технические условия реализации программы:

Образовательный процесс, реализуемый с применением дистанционных технологических средств и электронного обучения, базируется на дистанционных занятиях, проводимых посредством образовательной платформы МТС-Линк.

С целью идентификации личности участников образовательного процесса, всем зарегистрированным пользователям платформы МТС-Линк присваиваются уникальные идентификаторы, представляющие собой логины, которые соответствуют персональным электронным почтовым.

Условия освоения образовательной программы обучающимися:

При использовании электронной информационно-образовательной среды образовательная организация предоставляет поступающим необходимую информацию о требованиях к техническим характеристикам персональных компьютеров или ноутбуков, а также к доступу к сети Интернет. Технические параметры должны соответствовать следующим требованиям:

- ✓ Операционная система: Windows или macOS.
- ✓ Скоростной интернет-соединения: не менее 20–25 Мбит/с.
- ✓ Подключенные колонки.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

10.1. Методическое обеспечение программы включает:

- онлайн лекции в режиме реального времени, лекции в текстовом формате и в формате презентаций, размещенные на образовательной платформе МТС-Линк;
- практические задания, оценочные материалы по итоговой аттестации;
- методические пособия и учебники для самостоятельной проработки тем программы.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Учебники:

1. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг, 2023г.
2. Исаев Р.А., Вотяков С.А. Искусственный интеллект для роста эффективности организации и каждого сотрудника, 2025г.

Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"