

Governance-Report ? KI-gestützte Mietinteressenten-Risikoprüfung

HumanOSE ? Governance-Vorbereitung, Assurance-Unterstützung und audit-ready Evidenz. Keine Rechtskonformitäts-Bescheinigung.

Produkt:	HumanOSE
Use Case:	uc_cx_a01 (v2)
Quellsystem:	causax
Sprache:	DE
Datenmodus:	synthetisch
Erstellt am:	2026-09-04T04:54:26.530Z
Report-Status:	Aktiv
Integritäts-Hash:	319e48597b86bfb5...

Dieser Report basiert ausschließlich auf synthetischen Daten (Pilotbetrieb). Keine echten personenbezogenen Daten.

Dieser Report bescheinigt keine Rechtskonformität.

Zusammenfassung für Entscheider

Ein KI-gestützter Prozess bereitet für die Vermietungsentscheidung eine strukturierte, erklärte und unsicherheits-markierte Einschätzung vor (Vollständigkeit der Unterlagen, Plausibilitäts- und Risikohinweise). Der Pilot verwendet ausschließlich synthetische Profile; das Einschätzungsmodell selbst wird im Piloten nicht implementiert, sondern governed.

Zweckbestimmung:	Präzisiert (v2): Automatisierte Einzelentscheidungen sind technisch und organisatorisch ausgeschlossen; der Einspruchsweg für Betroffene ist Teil des Betriebskonzepts.
Vorläufige Risikoklasse:	Hochrisiko-nah ? verpflichtende menschliche Aufsicht, externe Rechtsprüfung empfohlen
Menschliche Aufsicht erforderlich:	Ja
Governance Readiness:	2/16 Kontrollen mit Nachweis/geprüft

Governance Readiness bezeichnet den Vorbereitungsgrad (Nachweise vorhanden/geprüft) ? sie bescheinigt keine Konformität.

Use-Case-Profil

Zweckbestimmung:	Präzisiert (v2): Automatisierte Einzelentscheidungen sind technisch und organisatorisch ausgeschlossen; der Einspruchsweg für Betroffene ist Teil des Betriebskonzepts.
Betroffene Personengruppen:	natuerliche_personen_mietinteressenten, mitarbeitende_verwaltung
Datenquellen:	personenbezogen_selbstauskunft, personenbezogen_unterlagen_metadaten,

	objektdaten
KI-Funktion:	screening_support, recommendation
Mögliche Auswirkungen:	zugang_essentielle_leistung, oekonomisch_personenbezogen, diskriminierungsrisiko_zu_pruefen
Rechtsraum:	eu-de
Quellsystem:	causax
Lebenszyklus-Status:	Aktiv

Risikobewertung (vorläufig)

Vorläufige Risikoklasse:	Hochrisiko-nah ? verpflichtende menschliche Aufsicht, externe Rechtsprüfung empfohlen
Konfidenz der Einschätzung:	medium
Regelset:	v0.1.0
Menschliche Prüfung erforderlich:	Ja

Die Risikoklassifikation ist vorläufig und ersetzt keine rechtliche Bewertung.

Begründung (Regelbezug)

- R-HIGH-SCREEN-01 ? Screening natürlicher Personen mit Wirkung auf den Zugang zu einer essentiellen Leistung (Wohnraum) ? hochrisiko-nahe Konstellation, verpflichtende menschliche Aufsicht.
- R-ELEV-ECON-01 ? Ökonomische Wirkung auf natürliche Personen ? Entscheidungsunterstützung erfordert menschliche Freigabe wirksamer Schritte.
- R-ELEV-PII-01 ? Verarbeitung personenbezogener Datenquellen ? DSGVO-Prinzipien (Zweckbindung, Datenminimierung, Betroffenenrechte) sind anzuwenden.
- R-LIM-TRANSPARENCY-01 ? Generierende oder empfehlende KI-Funktion ? Transparenz- und Kennzeichnungspflichten sind zu prüfen.

Offene Rechtsfragen

- Ist der Zugang zu Wohnraum als essentielle private Leistung im Sinne von Anhang III EU AI Act einzuordnen? Externe Rechtsprüfung empfohlen; bis zur Klärung wird hochrisiko-nah behandelt.

Empfohlene Risikominderungen

- Verpflichtende menschliche Prüfung jeder Einzelfall-Einschätzung durch eine benannte verantwortliche Person.
- Bias-Prüfung und -Monitoring der Einschätzungslogik vor und während des Einsatzes.
- Einspruchs-/Korrekturweg für betroffene Personen einrichten (Incident & Appeal Register).
- Datenminimierung: nur governance-notwendige Kategorien verarbeiten, keine Rohdaten-Kopien.
- Jede wirksame Aktion (Buchung, Entscheidung, Mitteilung) wird von einem Menschen freigegeben.
- Rollenbasierte Zugriffskontrolle und Audit-Events für jeden Zugriff auf sensible Objekte.
- KI-generierte Inhalte als solche kennzeichnen; Eskalation an Menschen jederzeit möglich.
- Externe Rechtsprüfung vor jeder realen Nutzung einholen (hochrisiko-nahe Konstellation).

Unsicherheit der Einschätzung

Regelset v0.1 arbeitet mit internen Prüfheuristiken zu EU AI Act, DSGVO/GDPR, Schweizer DSG und UK-Kontext. Die Einschätzung hängt von der Vollständigkeit der Registry-Angaben ab und ersetzt keine juristische Prüfung.

Policy- & Kontroll-Übersicht

Kontrollstatus dokumentiert Prüfung der Nachweise ? er bescheinigt keine Konformität.

Kontrolle	Fundstelle	Status	Nachweise
Prüfung auf verbotene Praktiken	EU AI Act Art. 5	Offen	0
Risikomanagementsystem	EU AI Act Art. 9	Offen	0
Daten-Governance	EU AI Act Art. 10	Offen	0
Technische Dokumentation (Annex-IV-nah)	EU AI Act Art. 11 / Annex IV	Offen	0
Protokollierung	EU AI Act Art. 12	Offen	0
Transparenz & Kennzeichnung	EU AI Act Art. 13 / 50	Offen	0
Menschliche Aufsicht	EU AI Act Art. 14	Geprüft (Nachweise)	1
Genauigkeit, Robustheit, Cybersicherheit	EU AI Act Art. 15	Offen	0
Rechtmäßigkeit der Verarbeitung	DSGVO Art. 6	Offen	0
Datenminimierung	DSGVO Art. 5(1c)	Nachweis angehängt	1
Datenschutz-Folgenabschätzung (DSFA)	DSGVO Art. 35	Offen	0
Betroffenenrechte	DSGVO Art. 12-22	Offen	0
Bias-Monitoring	SysTec Policy AI-BIAS-01	Offen	0
KI-Kompetenz der Beteiligten	EU AI Act Art. 4	Offen	0
Zugriffskontrolle	ISO 27001 A.9 (Referenz)	Offen	0
Audit-/Evidenz-Kette	SysRec Evidence Standard	Offen	0

Offene Lücken

- Prüfung auf verbotene Praktiken
- Risikomanagementsystem
- Daten-Governance
- Technische Dokumentation (Annex-IV-nah)
- Protokollierung
- Transparenz & Kennzeichnung
- Genauigkeit, Robustheit, Cybersicherheit
- Rechtmäßigkeit der Verarbeitung
- Datenschutz-Folgenabschätzung (DSFA)
- Betroffenenrechte
- Bias-Monitoring
- KI-Kompetenz der Beteiligten
- Zugriffskontrolle
- Audit-/Evidenz-Kette

Menschliche Aufsicht

Verantwortlicher Mensch:

actor_klaus

Prüfende Person:

actor_klaus (reviewer)

Die menschliche Verantwortung bleibt verpflichtend; KI trifft keine automatischen Entscheidungen über Personen.

Review-Historie

Zeitstempel	Prüfende Person	Entscheidung
2026-07-10T11:52:53.672Z	actor_klaus	Änderungen erforderlich
2026-07-10T11:52:53.706Z	actor_klaus	Freigegeben durch menschliche Prüfung
2026-07-10T11:52:53.718Z	actor_klaus	Freigegeben durch menschliche Prüfung

Evidenz-Zusammenfassung

Status der Evidenz-Kette: ungültig (Manipulationsverdacht)

Anzahl Evidence-Ereignisse: 62

Verifikation bestanden: Nein

Simulierte Verankerung (PageCipher-Integration ausstehend) ? als Simulation gekennzeichnet.

#	Zeitstempel	Actor	Aktion	Hash
532	2026-09-02T19:00:01.3	actor_system_humano	generate_report_ge	93eab4ba2cba...
534	2026-09-02T19:00:01.8	actor_system_humano	generate_report_ge	0859888ef365...
544	2026-09-02T19:00:04.2	actor_system_humano	generate_report_ge	2c97bea34eec...
558	2026-09-02T19:00:07.8	actor_system_humano	generate_report_ge	d46cd598fdf2...
576	2026-09-02T19:00:36.2	actor_system_humano	generate_report_ge	bbdb69c06403...
594	2026-09-02T19:06:24.9	actor_system_humano	generate_report_ge	e48cd799d55a...
612	2026-09-02T19:07:36.4	actor_system_humano	generate_report_ge	3845e954c718...
614	2026-09-02T19:07:38.0	actor_system_humano	generate_report_ge	baa7ad2e3726...
616	2026-09-02T19:07:39.4	actor_system_humano	generate_report_ge	0f26babf9e72...
622	2026-09-02T19:07:42.1	actor_system_humano	generate_report_ge	c3f402a97c4f...
648	2026-09-02T19:07:48.7	actor_system_humano	generate_report_ge	e6386fd9b60c...
666	2026-09-02T19:07:56.7	actor_system_humano	generate_report_ge	4efb8ea00fa9...
674	2026-09-02T19:07:58.6	actor_system_humano	generate_report_ge	e18b35d8602a...
692	2026-09-04T04:53:43.2	actor_system_humano	generate_report_ge	ce672229e052...

PageCipher-Ankerstatus

PageCipher-Integrationsstatus: Aktiv (HTTP-Anbindung an PageCipher)

PageCipher-Ankerstatus: 36/62 Verankert

PageCipher-Ankerreferenz:

Letzter Ankerversuch:

2026-09-04T04:53:43.244Z

Der PageCipher-Anker belegt die Integrität und Herkunft der Evidenz ? er bescheinigt keine Rechtskonformität.

Offene Risiken & Lücken

- 14 offene Kontrollen ohne Nachweis
- Ist der Zugang zu Wohnraum als essentielle private Leistung im Sinne von Anhang III EU AI Act einzuordnen? Externe Rechtsprüfung empfohlen; bis zur Klärung wird hochrisiko-nah behandelt.

Rechtliche Hinweise (Disclaimer)

- Dieser Report bescheinigt keine Rechtskonformität.
- Die Risikoklassifikation ist vorläufig und ersetzt keine rechtliche Bewertung.
- Die rechtliche Bewertung kann eine spezialisierte juristische Prüfung erfordern.
- Dieser Bericht dient der Governance- und Compliance-Vorbereitung auf Evidenzbasis. Er stellt keine Rechtsberatung, keine Zertifizierung und keine Konformitätsbescheinigung dar.
- Die menschliche Verantwortung bleibt verpflichtend; KI trifft keine automatischen Entscheidungen über Personen.

Anhang

Kontrollkatalog

Kontrolle	Quelle	Fundstelle
Prüfung auf verbotene Praktiken	eu_ai_act	EU AI Act Art. 5
Risikomanagementsystem	eu_ai_act	EU AI Act Art. 9
Daten-Governance	eu_ai_act	EU AI Act Art. 10
Technische Dokumentation	eu_ai_act	EU AI Act Art. 11 / Annex IV
Protokollierung	eu_ai_act	EU AI Act Art. 12
Transparenz & Kennzeichnung	eu_ai_act	EU AI Act Art. 13 / 50
Menschliche Aufsicht	eu_ai_act	EU AI Act Art. 14
Gebrauchssicherheit, Robustheit, Genauigkeit	eu_ai_act	EU AI Act Art. 15
Rechtmäßigkeit der Verarbeitung	gdpr	DSGVO Art. 6
Datenminimierung	gdpr	DSGVO Art. 5(1c)
Datenschutz-Folgenabschätzung (DSFA)	gdpr	DSGVO Art. 35
Betroffenenrechte	gdpr	DSGVO Art. 12-22
Bias-Monitoring	internal_policy	SysTec Policy AI-BIAS-01
KI-Kompetenz der Beteiligten	ai_literacy	EU AI Act Art. 4
Zugriffskontrolle	security	ISO 27001 A.9 (Referenz)
Audit-/Evidenz-Kette	audit	SysTec Evidence Standard (ADR-003)

Erzeugungs-Metadaten

Erstellt am: 2026-09-04T04:54:26.530Z

Version: 0.1.0

Sprachabdeckung: 100 %

Anzahl Evidence-Ereignisse: 695