

Governance-Report ? Claims-/Accounting-Decision-Supp

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

Produkt:	HumanOSE
Use Case:	uc_cx_c03 (v1)
Quellsystem:	causax
Sprache:	DE
Datenmodus:	synthetisch
Erstellt am:	2026-09-04T06:33:51.946Z
Report-Status:	Vorläufig klassifiziert
Integritäts-Hash:	2032400407ea1ff8...

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

Dieser Report bescheinigt keine Rechtskonformität.

Zusammenfassung für Entscheider

Plausibilitätshinweise, Kategorisierungsvorschläge und Auffälligkeiten bei Schadensfällen und Buchungen.

Zweckbestimmung:	Unterstützung der Sachbearbeitung ? jede wirksame Buchung/Entscheidung wird menschlich freigegeben.
Vorläufige Risikoklasse:	Erhöhtes Risiko ? menschliche Prüfung erforderlich
Menschliche Aufsicht erforderlich:	Ja
Governance Readiness:	0/8 Kontrollen mit Nachweis/geprüft

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

Use-Case-Profil

Zweckbestimmung:	Unterstützung der Sachbearbeitung ? jede wirksame Buchung/Entscheidung wird menschlich freigegeben.
Betroffene Personengruppen:	natuerliche_personen_mieter, dienstleister
Datenquellen:	personenbezogen_schadensmeldungen, buchungsdaten
KI-Funktion:	classification, recommendation
Mögliche Auswirkungen:	oekonomisch_personenbezogen
Rechtsraum:	eu-de
Quellsystem:	

causax

Lebenszyklus-Status:

Vorläufig klassifiziert

Risikobewertung (vorläufig)

Vorläufige Risikoklasse:

Erhöhtes Risiko ? menschliche Prüfung erforderlich

Konfidenz der Einschätzung:

high

Regelset:

v0.1.0

Menschliche Prüfung erforderlich:

Ja

Die Risikoklassifikation ist vorläufig und ersetzt keine rechtliche Bewertung.

Begründung (Regelbezug)

- 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.

Empfohlene Risikominderungen

- Jede wirksame Aktion (Buchung, Entscheidung, Mitteilung) wird von einem Menschen freigegeben.
- Datenminimierung: nur governance-notwendige Kategorien verarbeiten, keine Rohdaten-Kopien.
- Rollenbasierte Zugriffskontrolle und Audit-Events für jeden Zugriff auf sensible Objekte.
- KI-generierte Inhalte als solche kennzeichnen; Eskalation an Menschen jederzeit möglich.

Unsicherheit der Einschätzung

Regelset v0.1 arbeitet mit internen Prüfhheuristiken 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
Protokollierung	EU AI Act Art. 12	Offen	0
Kennzeichnung	EU AI Act Art. 13 / 50	Offen	0
Rechtmäßigkeit der Verarbeitung	DSGVO Art. 6	Offen	0
Datenminimierung	DSGVO Art. 5(1c)	Offen	0
Betroffenenrechte	DSGVO Art. 12-22	Offen	0
KI-Kompetenz der Beteiligten	EU AI Act Art. 4	Offen	0
Zugriffskontrolle	ISO 27001 A.9 (Referenz)	Offen	0
Audit-/Evidenz-Kette	ISO 27001 A.12 (Referenz)	Offen	0

Offene Lücken

- Protokollierung
- Transparenz & Kennzeichnung

- Rechtmäßigkeit der Verarbeitung
- Datenminimierung
- Betroffenenrechte
- KI-Kompetenz der Beteiligten
- Zugriffskontrolle
- Audit-/Evidenz-Kette

Menschliche Aufsicht

Verantwortlicher Mensch: Oversight-Zuordnung ausstehend ? vor Freigabe ist ein final responsible human zu benennen.

Prüfende Person: ?

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

Review-Historie

Noch keine Review-Entscheidungen erfasst.

Evidenz-Zusammenfassung

Status der Evidenz-Kette: ungültig (Manipulationsverdacht)

Anzahl Evidence-Ereignisse: 28

Verifikation bestanden: Nein

Simulierte Verankerung (PageCipher-Integration ausstehend) ? als Simulation gekennzeichnet.				
#	Zeitstempel	Actor	Aktion	Hash
538	2026-09-02T19:00:02.8	actor_system_humano	generate_report_ge	ee75ecb10d6c...
548	2026-09-02T19:00:05.3	actor_system_humano	generate_report_ge	7e7b589c6353...
552	2026-09-02T19:00:06.2	actor_system_humano	generate_report_ge	eed7cf99b58f...
556	2026-09-02T19:00:07.2	actor_system_humano	generate_report_ge	88203cf02997...
572	2026-09-02T19:00:35.2	actor_system_humano	generate_report_ge	43ae5083b24a...
586	2026-09-02T19:00:43.8	actor_system_humano	generate_report_ge	df21e1a129fb...
598	2026-09-02T19:06:53.7	actor_system_humano	generate_report_ge	f21f2bb2577c...
620	2026-09-02T19:07:41.4	actor_system_humano	generate_report_ge	d42e0719480e...
626	2026-09-02T19:07:43.2	actor_system_humano	generate_report_ge	c615f6f0cb2b...
628	2026-09-02T19:07:43.6	actor_system_humano	generate_report_ge	843883ea009d...
636	2026-09-02T19:07:45.7	actor_system_humano	generate_report_ge	c515441d3f6d...
650	2026-09-02T19:07:49.2	actor_system_humano	generate_report_ge	8dd38e19a044...

664	2026-09-02T19:07:56.2	aetor_system_humano	governance_report_ge	16dc4592f9a8...
676	2026-09-02T19:07:59.2	aetor_system_humano	governance_report_ge	905932d2cc26...

PageCipher-Ankerstatus

PageCipher-Integrationsstatus:	Aktiv (HTTP-Anbindung an PageCipher)
PageCipher-Ankerstatus:	23/28 Verankert
PageCipher-Ankerreferenz:	pagecipher:4d4872c2390f17ea55a1318100abf149
Letzter Ankerversuch:	2026-09-02T19:07:59.219Z

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

Offene Risiken & Lücken

- 8 offene Kontrollen ohne Nachweis
- Menschliche Freigabe steht aus

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
Governance, Robustheit, Cybersicherheit	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:	2026-09-04T06:33:51.946Z
Version:	0.1.0
Sprachabdeckung:	100 %
Anzahl Evidence-Ereignisse:	771