

# Rapport de gouvernance ? Aide à la décision sinistres/co

HumanOSE ? préparation à la gouvernance, appui à l'assurance et preuves prêtes pour l'audit. Aucune attestation de conformité juridique.

|                      |                              |
|----------------------|------------------------------|
| Produit:             | HumanOSE                     |
| Cas d'usage:         | uc_cx_c03 (v1)               |
| Système source:      | causax                       |
| Langue:              | FR                           |
| Mode des données:    | synthétique                  |
| Généré le:           | 2026-09-04T07:26:17.601Z     |
| État du rapport:     | Classifié à titre provisoire |
| Hachage d'intégrité: | d4f0604a60daf3f2...          |

Ce rapport repose exclusivement sur des données synthétiques (exploitation pilote). Aucune donnée personnelle réelle.

Ce rapport ne certifie aucune conformité juridique.

## Synthèse pour les décideurs

Indices de plausibilité, propositions de catégorisation et anomalies pour les sinistres et les écritures comptables.

|                                |                                                                                                               |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Finalité prévue:               | Assistance au traitement des dossiers ? chaque comptabilisation/décision effective est validée par un humain. |
| Classe de risque préliminaire: | Risque élevé ? examen humain requis                                                                           |
| Supervision humaine requise:   | Oui                                                                                                           |
| Préparation à la gouvernance:  | 0/8 Contrôles avec preuve/examinés                                                                            |

La préparation à la gouvernance désigne le degré de préparation (preuves disponibles/examinées) ? elle ne certifie aucune conformité.

## Profil du cas d'usage

|                                  |                                                                                                               |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Finalité prévue:                 | Assistance au traitement des dossiers ? chaque comptabilisation/décision effective est validée par un humain. |
| Groupes de personnes concernées: | natuerliche_personen_mieter, dienstleister                                                                    |
| Sources de données:              | personenbezogen_schadensmeldungen, buchungsdaten                                                              |
| Fonction IA:                     | classification, recommandation                                                                                |
| Impacts possibles:               | oekonomisch_personenbezogen                                                                                   |
| Espace juridique:                | eu-de                                                                                                         |

**Système source:** causax

**État du cycle de vie:** Classifié à titre provisoire

## Évaluation des risques (préliminaire)

**Classe de risque préliminaire:** Risque élevé ? examen humain requis

**Niveau de confiance de l'évaluation:** high

**Jeu de règles:** v0.1.0

**Examen humain requis:** Oui

La classification de risque est préliminaire et ne remplace pas une appréciation juridique.

### Justification (référence aux règles)

- R-ELEV-ECON-01 ? Impact économique sur des personnes physiques ? l'aide à la décision exige une validation humaine des étapes effectives.
- R-ELEV-PII-01 ? Traitement de sources de données personnelles ? les principes du RGPD (limitation des finalités, minimisation des données, droits des personnes concernées) doivent être appliqués.
- R-LIM-TRANSPARENCY-01 ? Fonction IA générative ou de recommandation ? les obligations de transparence et de marquage sont à vérifier.

### Mesures d'atténuation recommandées

- Chaque action effective (comptabilisation, décision, notification) est validée par un humain.
- Minimisation des données : ne traiter que les catégories nécessaires à la gouvernance, sans copies de données brutes.
- Contrôle d'accès basé sur les rôles et événements d'audit pour chaque accès à des objets sensibles.
- Signaler les contenus générés par l'IA comme tels ; l'escalade vers un humain reste possible à tout moment.

### Incertitude de l'évaluation

Le jeu de règles v0.1 s'appuie sur des heuristiques d'examen internes relatives à l'EU AI Act, au RGPD/GDPR, à la LPD suisse et au contexte britannique. L'évaluation dépend de l'exhaustivité des informations du registre et ne remplace pas un examen juridique.

## Aperçu des politiques et des contrôles

L'état du contrôle documente l'examen des preuves ? il ne certifie aucune conformité.

| Contrôle                  | Référence                 | État   | Preuves |
|---------------------------|---------------------------|--------|---------|
| Journalisation            | EU AI Act Art. 12         | Ouvert | 0       |
| Transparence et marquage  | EU AI Act Art. 13 / 50    | Ouvert | 0       |
| Licéité du traitement     | DSGVO Art. 6              | Ouvert | 0       |
| Minimisation des données  | DSGVO Art. 5(1c)          | Ouvert | 0       |
| Contenus des personnes    | DSGVO Art. 12-22          | Ouvert | 0       |
| Personnes impliquées      | EU AI Act Art. 4          | Ouvert | 0       |
| Contrôle d'accès          | ISO 27001 A.9 (Referenz)  | Ouvert | 0       |
| Chaîne d'audit/de preuves | ISO 27001 A.12 (Referenz) | Ouvert | 0       |

## Lacunes ouvertes

- Journalisation
- Transparence et marquage
- Licéité du traitement
- Minimisation des données
- Droits des personnes concernées
- Compétence en IA des personnes impliquées
- Contrôle d'accès
- Chaîne d'audit/de preuves

## Supervision humaine

Humain responsable:

Attribution de la supervision en attente ? un final responsable human doit être désigné avant l'approbation.

Personne chargée de la vérification:  
?

La responsabilité humaine demeure obligatoire ; l'IA ne prend aucune décision automatique concernant des personnes.

## Historique des examens

Aucune décision d'examen encore enregistrée.

## Synthèse des preuves

État de la chaîne de preuves:

invalide (suspicion de manipulation)

Nombre d'événements de preuve:

39

Vérification réussie:

Non

Ancrage simulé (intégration PageCipher en attente) ? signalé comme simulation.

| #   | Horodatage            | Acteur              | Action             | Hash            |
|-----|-----------------------|---------------------|--------------------|-----------------|
| 650 | 2026-09-02T19:07:49.2 | actor_system_humano | generate_report_ge | 8dd38e19a044... |
| 664 | 2026-09-02T19:07:56.2 | actor_system_humano | generate_report_ge | 16dc4592f9a8... |
| 676 | 2026-09-02T19:07:59.2 | actor_system_humano | generate_report_ge | 905932d2cc26... |
| 772 | 2026-09-04T06:33:51.9 | actor_system_humano | generate_report_ge | 76c8c5a7a64a... |
| 784 | 2026-09-04T06:35:03.8 | actor_system_humano | generate_report_ge | 977b34e69250... |
| 798 | 2026-09-04T06:38:14.3 | actor_system_humano | generate_report_ge | af3a6c9c0375... |
| 826 | 2026-09-04T06:46:39.4 | actor_system_humano | generate_report_ge | 9ec393aa5f69... |
| 828 | 2026-09-04T06:46:49.2 | actor_system_humano | generate_report_ge | 4dc52c653786... |
| 834 | 2026-09-04T06:47:07.1 | actor_system_humano | generate_report_ge | c77c2a3b5143... |

|     |                       |                     |                      |                 |
|-----|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| 836 | 2026-09-04T06:47:09.4 | actor_system_humano | governance_report_ge | cbf63343f961... |
| 838 | 2026-09-04T06:47:15.5 | actor_system_humano | governance_report_ge | 26195e759d22... |
| 842 | 2026-09-04T06:47:25.2 | actor_system_humano | governance_report_ge | 8e182576e9d1... |
| 848 | 2026-09-04T06:47:41.2 | actor_system_humano | governance_report_ge | 9cc20acb2cc3... |
| 940 | 2026-09-04T07:26:05.1 | actor_system_humano | governance_report_ge | 3a9692555d05... |

## État de l'ancre PageCipher

### État de l'intégration PageCipher:

Actif (raccordement HTTP à PageCipher)

### État de l'ancre PageCipher:

34/39 Ancré

### Référence de l'ancre PageCipher:

pagecipher:4d4872c2390f17ea55a1318100abf149

### Dernière tentative d'ancrage:

2026-09-04T07:26:05.133Z

L'ancre PageCipher atteste l'intégrité et l'origine des preuves ? elle ne certifie aucune conformité juridique.

## Risques et lacunes ouverts

- 8 contrôles ouverts sans preuve
- Approbation humaine en attente

## Mentions légales (avertissement)

- Ce rapport ne certifie aucune conformité juridique.
- La classification de risque est préliminaire et ne remplace pas une appréciation juridique.
- L'appréciation juridique peut nécessiter un examen juridique spécialisé.
- Ce rapport sert à préparer la gouvernance et la conformité sur une base probante. Il ne constitue ni un conseil juridique, ni une certification, ni une attestation de conformité.
- La responsabilité humaine demeure obligatoire ; l'IA ne prend aucune décision automatique concernant des personnes.

## Annexe

### Catalogue des contrôles

| Contrôle                                        | Source    | Référence                    |
|-------------------------------------------------|-----------|------------------------------|
| Vérification des pratiques interdites           | eu_ai_act | EU AI Act Art. 5             |
| Système de gestion des risques                  | eu_ai_act | EU AI Act Art. 9             |
| Gouvernance des données                         | eu_ai_act | EU AI Act Art. 10            |
| Documentation technique (proche de l'annexe IV) | eu_ai_act | EU AI Act Art. 11 / Annex IV |
| Journalisation                                  | eu_ai_act | EU AI Act Art. 12            |
| Transparence et marquage                        | eu_ai_act | EU AI Act Art. 13 / 50       |
| Supervision humaine                             | eu_ai_act | EU AI Act Art. 14            |
| Exactitude, robustesse, cybersécurité           | eu_ai_act | EU AI Act Art. 15            |
| Licéité du traitement                           | gdpr      | DSGVO Art. 6                 |
| Minimisation des données                        | gdpr      | DSGVO Art. 5(1c)             |

|                                                        |                 |                                    |
|--------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|
| Analyses (AIPI) relative à la protection des personnes | gdpr            | DSGVO Art. 35                      |
| Droits des personnes concernées                        | gdpr            | DSGVO Art. 12-22                   |
| Surveillance des biais                                 | internal_policy | SysTec Policy AI-BIAS-01           |
| Compétence en IA des personnes                         | ai_literacy     | EU AI Act Art. 4                   |
| Contrôle d'accès                                       | security        | ISO 27001 A.9 (Referenz)           |
| Chaîne d'audit/de preuves                              | audit           | SysTec Evidence Standard (ADR-003) |

## Métadonnées de génération

|                                |                          |
|--------------------------------|--------------------------|
| Généré le:                     | 2026-09-04T07:26:17.601Z |
| Version:                       | 0.1.0                    |
| Couverture linguistique:       | 100 %                    |
| Nombre d'événements de preuve: | 953                      |