

Le 14 juin 2024
Place de la Cité, tour PwC
2640, boulevard Laurier, bureau 400
Québec (Québec) G1V 5C1

OBJET : Document de discussion et de réflexion : meilleures pratiques pour l'utilisation responsable de l'IA dans le secteur financier

Madame,
Monsieur,

Au nom de l'Institut des auditeurs internes (l'IAI), l'association professionnelle internationale qui représente plus de 245 000 auditeurs internes, je vous remercie de me donner l'occasion de formuler des commentaires sur le document de discussion de l'Autorité des marchés financiers intitulé « [Meilleures pratiques pour l'utilisation responsable de l'IA dans le secteur financier](#) ».

L'IAI compte désormais plus de 8 000 membres au Canada incluant deux chapitres en Québec (l'IAI Québec et l'IAI Montréal), et depuis plus de 80 ans, les auditeurs internes contribuent à la bonne gouvernance et à la gestion des risques dans les organisations des secteurs publics et privés en favorisant des contrôles internes solides et une approche à l'échelle de l'entreprise.

Selon un récent sondage mené par les dirigeants principaux de l'audit et publié par l'IAI, 78 % des répondants ont indiqué que la cybersécurité constitue un risque « élevé » ou « très élevé » pour leur organisation.¹ L'évolution rapide de l'intelligence artificielle (IA) représente l'un des risques de cybersécurité les plus importants pour l'économie mondiale moderne.

Alors que les entreprises de tous les secteurs et de toutes les industries, y compris celles du secteur financier, s'empressent de maîtriser le pouvoir potentiel de cette technologie émergente, il est évident que le développement d'une stratégie coordonnée pour les institutions réglementées est nécessaire pour atteindre ces trois principaux objectifs :

- Promouvoir l'innovation responsable ;
- Mettre en place des processus permettant d'identifier efficacement les risques organisationnels liés à l'IA et les atténuer ;
- Implanter des contrôles internes appropriés et des cadres de surveillance indépendants.

Puisque la profession de l'audit interne joue un rôle primordial dans l'évaluation des risques et la surveillance, l'IAI croit qu'il est essentiel que les organisations, et particulièrement celles qui ont recours à l'IA pour traiter des données financières et relatives aux consommateurs, possèdent une fonction d'audit interne solide. La présence d'un expert de la fonction d'audit interne qui opère conformément au [Cadre de référence international des pratiques professionnelles](#) garantit une assurance objective sur la gestion des risques liés à l'IA et aux processus de contrôle interne.²

L'existence d'une fonction d'audit interne est considérée comme une pratique essentielle de la saine gouvernance d'entreprise, elle assure la transparence et l'imputabilité de l'organisation. Ce rôle concorde avec les responsabilités décrites dans la section 3.5 de l'ébauche de discussion de l'AMF qui indique que : « Une structure de gouvernance devrait être mise en place pour encadrer l'utilisation de

¹ « 2023 North American Pulse of Internal Audit: Benchmarks for Internal Audit Leaders », L'Institut des auditeurs internes, mars 2023

² Institut des vérificateurs internes (IVI). (2024, 9 janvier). Cadre international de pratiques professionnelles (CIPP).

.....

l'IA par un intervenant financier. [...] De même, ces normes devraient pouvoir s'adapter en fonction de l'incidence du SIA (système d'intelligence artificiel) sur les consommateurs ou des risques liés à son utilisation, et de façon à couvrir toutes les étapes de son cycle de vie. »

La responsabilité des fonctions d'audit interne concernant l'évaluation des cadres de gouvernance organisationnelle liés à l'IA ne cesse d'augmenter. Ce faisant, l'audit interne apporte une assurance objective sur les risques liés à l'IA et offre des recommandations concernant l'adéquation et l'amélioration des contrôles internes grâce à des mandats avec divers intervenants internes et externes.

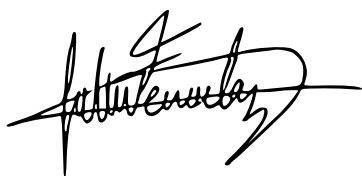
De plus, l'IAI soutient les recommandations et les principes décrits dans les sections 3.5 et 3.6 qui traitent des pratiques en lien avec la gestion des risques associés à l'IA. Mettre en place un cadre de gouvernance, des rôles et des responsabilités organisationnels bien définis, et un cadre éthique sont des méthodes importantes pour atténuer les risques. Avec ces cadres et ces lignes directrices claires en place, la fonction d'audit interne est à même de soutenir son organisation en lui offrant une assurance sur les contrôles internes et en évaluant les efforts pour atténuer et mitiger les risques.

Puisque les systèmes d'IA évoluent et deviennent de plus en plus sophistiqués, les auditeurs internes doivent rester à jour dans l'évaluation des risques et les contrôles internes conçus pour protéger l'intérêt public. Conséquemment, l'IAI encourage l'AMF à utiliser l'expertise des auditeurs internes comme ressource pour la conception d'une stratégie complète en matière d'IA pour les institutions réglementées et les secteurs financiers.

L'IAI est ouvert à échanger avec l'AMF relativement à l'IA et est enthousiaste à l'idée de collaborer avec l'AMF pour promouvoir des pratiques de gouvernance rigoureuses qui seront bénéfiques pour le public, les consommateurs, les investisseurs ainsi que les institutions et les secteurs réglementés.

Si vous avez des questions concernant cette lettre ou des questions liées à l'audit interne ou la gouvernance organisationnelle, veuillez me contacter directement au Jillian.Fernandez@TheIIA.org.

Veuillez agréer mes salutations distinguées,



Jillian Fernandez
Directrice, défense des intérêts et promotion (Canada)
L'Institut des auditeurs internes du Canada

cc: Marylène Roy, Président de l'IAI Montréal
Amélie Vidal, Président de l'IAI Québec

.....