

AUDIT

Audit de l'utilisation de l'intelligence artificielle dans l'activité de surveillance

Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers

L'ESSENTIEL EN BREF

L'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) est un établissement de droit public indépendant chargé de la surveillance du secteur financier suisse. Durant l'exercice 2024, quelque 30 000 établissements ou produits financiers étaient soumis à sa surveillance. La FINMA a pour mission d'assurer le bon fonctionnement, l'intégrité et la compétitivité de la place financière. Pour remplir son mandat de surveillance, la FINMA disposait en 2024 d'un budget de 154 millions de francs et employait en moyenne 695 personnes. Sa stratégie consiste à accroître l'efficacité de ses activités en faisant appel à des technologies innovantes, comme l'intelligence artificielle (IA).

Le Contrôle fédéral des finances (CDF) a évalué la manière dont la FINMA tire parti des systèmes d'IA dans son activité de surveillance. Son audit repose sur trois champs d'action centraux, à savoir « gagner la confiance », « améliorer l'efficacité » et « développer les compétences ». La stratégie partielle pour l'utilisation de systèmes d'IA dans l'administration fédérale centrale et décentralisée publiée par la Chancellerie fédérale (stratégie IA) a servi à délimiter les champs d'action examinés par le CDF.

L'audit visait principalement à déterminer si l'IA est utilisée selon les principes de fiabilité et de rentabilité. Il en est ressorti que la FINMA se trouve dans une phase initiale de développement de ses compétences en matière d'IA, tant sur le plan méthodologique qu'organisationnel. L'audit a ainsi révélé un besoin concret d'agir dans deux domaines : le contrôle de l'efficacité et l'évaluation de la fiabilité des systèmes d'IA.

Potentiel reconnu et premières expériences avec l'intelligence artificielle

La FINMA a créé dès 2018 une unité organisationnelle transversale chargée de développer les technologies de surveillance modernes. Bien qu'à l'heure actuelle la majorité des systèmes d'IA développés par la FINMA présentent un caractère prototypique, les résultats obtenus à ce jour témoignent d'une approche pragmatique qui permettra de baser la surveillance sur les nouvelles technologies. Le CDF est parvenu aux conclusions suivantes, par rapport aux champs d'action de la stratégie IA :

La FINMA a mis en place certaines conditions préalables à l'utilisation de systèmes d'IA dans la surveillance, notamment en formulant sa propre stratégie en matière d'IA et en catégorisant les informations. Mais il lui manque encore un cadre institutionnalisé qui garantisse la conception de systèmes d'IA fiables (voir champ d'action « gagner la confiance »). En effet, les systèmes IA utilisés n'ont pas fait l'objet jusqu'ici d'évaluations systématiques fondées sur des critères normatifs comme la transparence, la fiabilité ou la non-discrimination. L'audit a également révélé l'absence à ce jour de procédure structurée pour l'évaluation de l'efficacité et de la rentabilité des systèmes d'IA utilisés (voir champ d'action « améliorer l'efficacité »). Enfin, la FINMA ne partage que ponctuellement son expertise en matière de science des données et d'intelligence artificielle par l'intermédiaire des canaux d'échange de connaissances et d'expériences créés par l'administration fédérale (voir champ d'action « développer les compétences »).

Contexte propice à une surveillance tirant davantage parti des nouvelles technologies

L'audit a montré que la FINMA a bien préparé le terrain en vue de l'utilisation de systèmes d'IA dans son activité de surveillance. Les systèmes mis au point facilitent déjà ici et là le travail de surveillance, par exemple pour le traitement des données ou la préparation des analyses. Le développement systématique de ces compétences devrait permettre de renforcer l'activité de surveillance de la FINMA. En outre, les expériences réalisées pourraient donner lieu à des échanges dont tant l'administration fédérale que la FINMA profiteraient dans le cadre de leur utilisation des technologies d'IA.