

IP/IT

28/02/2024

# Le Règlement Européen sur l'Intelligence Artificielle

Vincent Wellens, Ottavio Covolo



The Luxembourg  
Banking & Financial  
Law Association

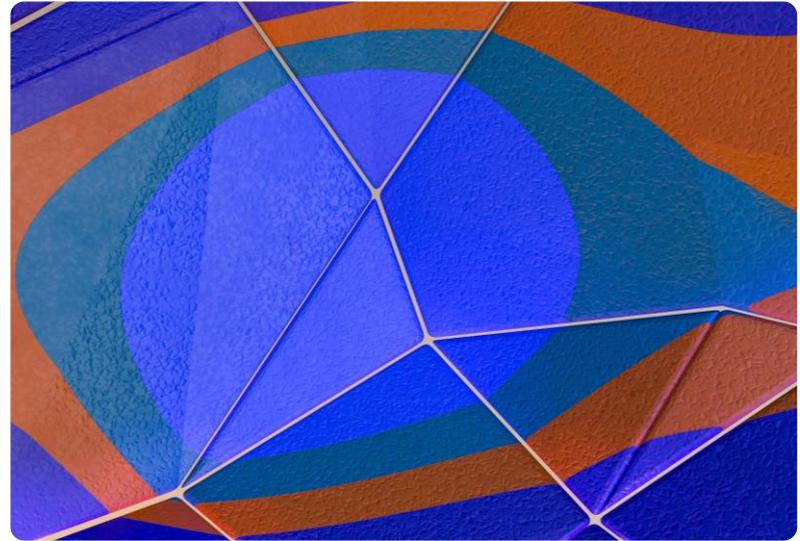
# Agenda

1. L'IA dans le secteur financier
2. L' AI Act
3. Etapes à suivre
4. Conclusions

# #1

---

## L'IA dans le secteur financier



# Des multiples applications dans le secteur financier... *et risques*



Vérification de la solvabilité / Prise de décision



Suivi des transactions



Détection de la fraude / AML / KYC



Chatbots / Robo-conseillers



Analyse de documents (contrats) / Audit



Prédictions / Analyse avis et attentes des clients



Automatisation / sécurité

*Biais*

*Exclusion*

*Manipulation*

*Imprécisions*

CSSF (2018), [White Paper](#)

CSSF (2023), [Thematic review](#)

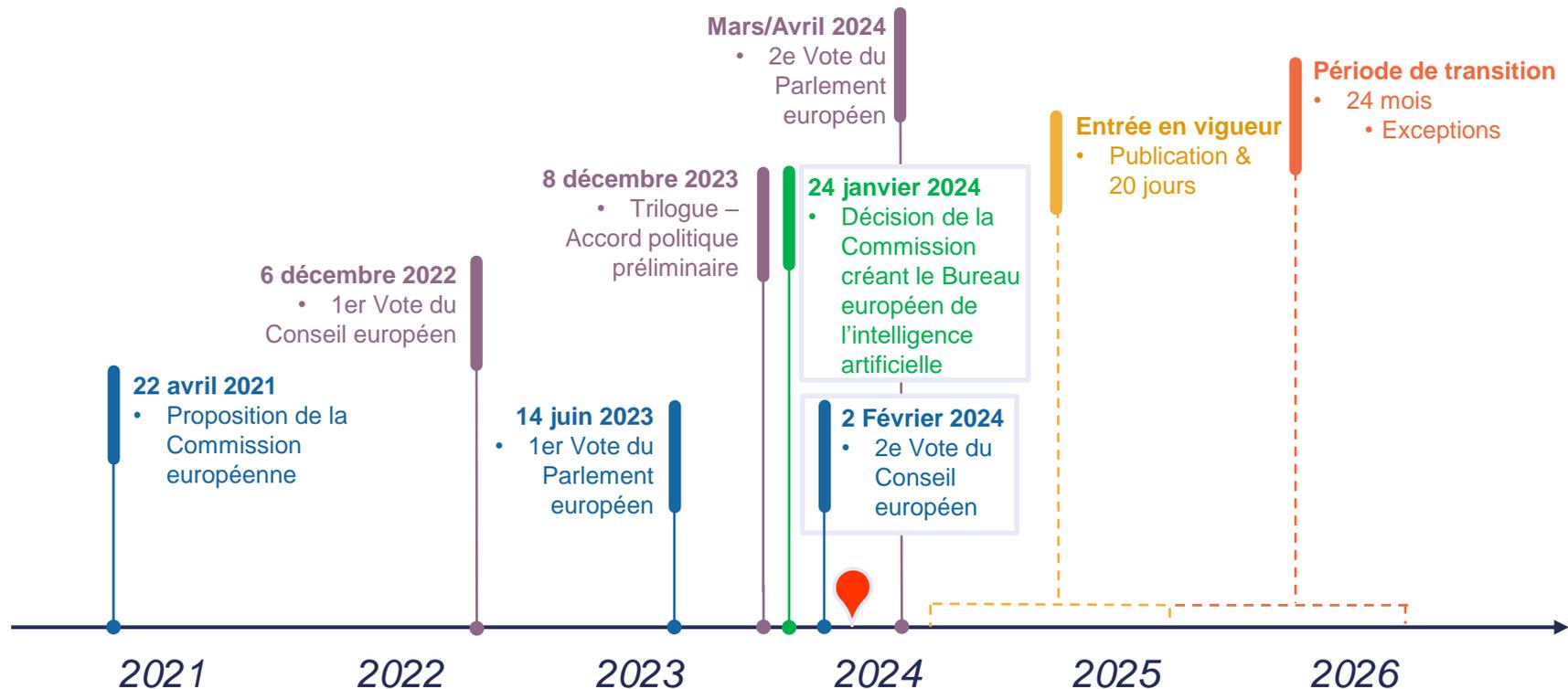
# #2

---

## L' AI Act\*

*\*sur base de la version du Conseil du 26 janvier 2024*

# Où en sommes-nous aujourd'hui ?



# Champ d'application matériel

- **Systeme d'IA :**

*a machine-based system designed to operate with varying levels of **autonomy** and that may exhibit adaptiveness after deployment and that, for explicit or implicit objectives, **infers**, from the **input** it receives, how to **generate outputs** such as predictions, content, recommendations, or decisions that can **influence physical or virtual environments**.*

- **Modèle d'IA à usage général (general purpose AI, ou GPAI):**

*an AI model, including when trained with a large amount of data using **self-supervision** at scale, that displays **significant generality** and is capable to competently perform a **wide range of distinct tasks** regardless of the way the model is placed on the market and that can be integrated into a variety of **downstream systems or applications** (...).*

- **Exemple : ChatGPT - modèle et système ?**

# Champ d'application personnel

- **Fournisseur (provider) :**

*means a natural or legal person, public authority, agency or other body that **develops** an AI system or a general purpose AI model or that has an AI system or a general purpose AI model **developed** and places them on the **market** or puts the system into **service** under its **own name or trademark**, whether for payment or free of charge.*

- **Déployeur (deployer) :**

*means any natural or legal person, public authority, agency or other body **using** an AI system **under its authority** except where the AI system is used in the course of a personal non-professional activity.*

- Autres acteurs de la chaîne de valeur : **fabricants de produits, importateur, distributeur, utilisateurs, personnes concernées (affected persons)**

# Champ d'application (extra-)territorial

- Si un système d'IA ou ses résultats affectent l'UE, l'AI Act s'applique au fournisseur et au déployeur
- *Brussels Effect?*



# La structure de l'AI Act

**Titre 1 : Généralités**

- Art. 1 – 2
- *AI literacy des fournisseurs et des déployeurs* : Art. 4b

**Titre 2 : Utilisations interdites de l'IA**

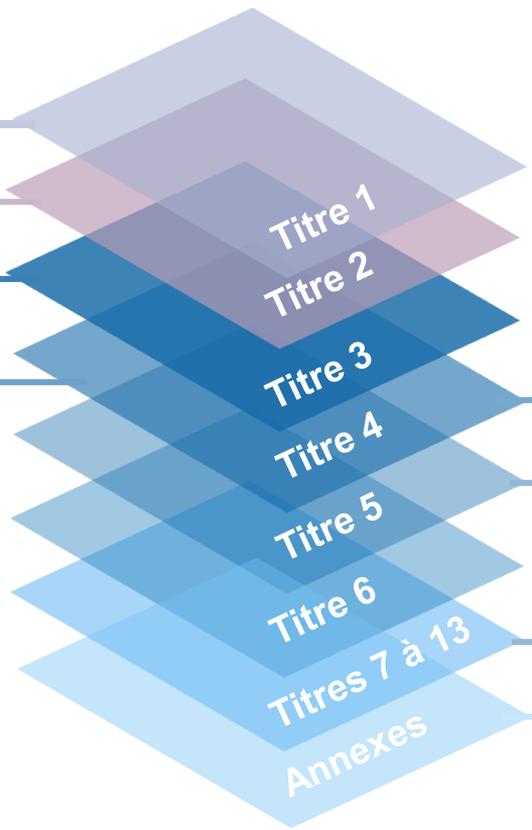
- Art. 5

**Titre 3 : Exigences relatives aux systèmes d'IA à haut risque**

- *Classification* : Art. 6 & 7
- *Exigences* : Art. 8 - 15
- *Obligations des fournisseurs et des déployeurs* : Art. 16 - 29a
- *Autorités de notification*: Art. 30 – 39
- *Normes, évaluation, certificats* : Art. 40 – 51

**Titre 4 : Obligations de transparence pour fournisseurs et déployeurs**

- Art. 52



**Titre 5 : Modèles d'IA à usage général**

- *Classification* : Art. 52a & 52b
- *Obligations des fournisseurs et des déployeurs* : Art. 52c
- *Obligations des fournisseurs et des déployeurs de modèles d'IA à usage général présentant un risque systémique* : Art. 52d & 52e

**Titre 6 : Mesures de soutien à l'innovation**

- 53 – 55 a

**Titres 7 - 13 : Coopérations entre autorités**

- *Titre 7 : Gouvernance [au niveau UE]*
- *Titre 8 : Base de données des IA à haut risque*
- *Titre 9 : Surveillance Post-commercialisation, Partage d'informations, Surveillance du Marché*
- *Titre 10 : Codes de conduite*
- *Titre 11 : Confidentialité et sanctions*
- *Titre 12 : Délégation de pouvoir et procédure de comité*
- *Titre 13 : Dispositions finales*

**Annexes (non-exhaustives)**

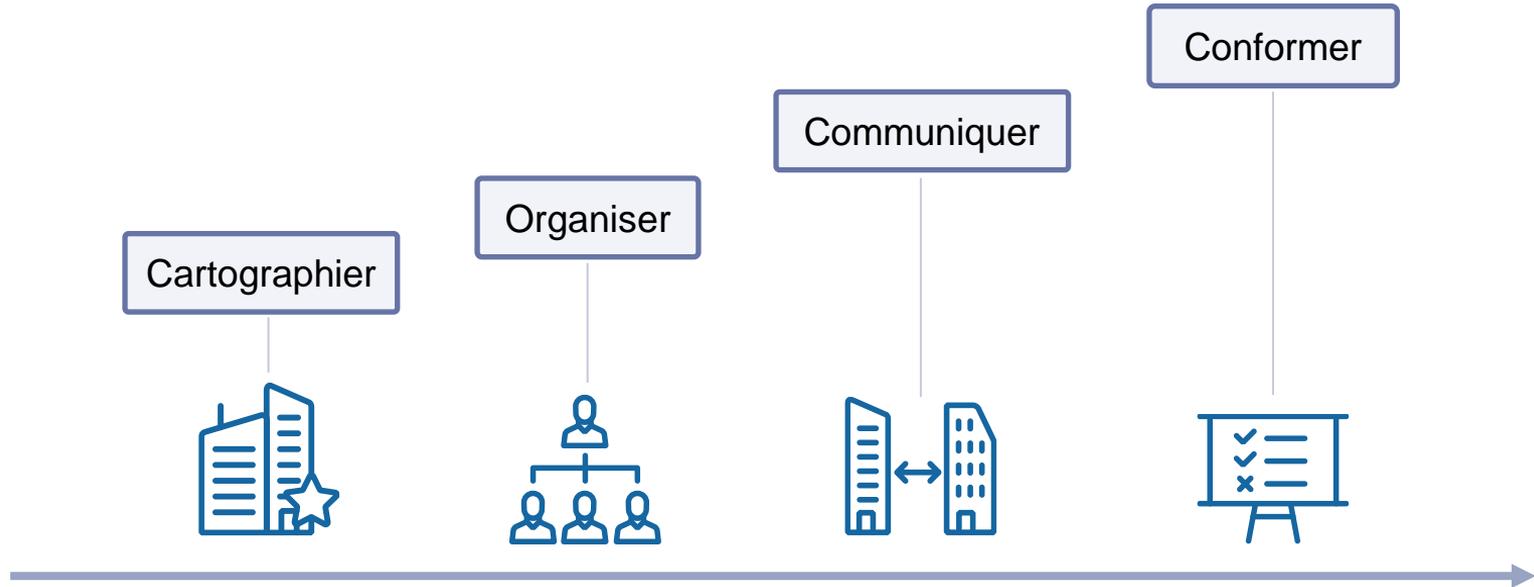
- *Annexe II : liste de la législation d'harmonisation de l'UE*
- *Annexe III : liste des systèmes d'IA à haut risque*
- *Annexe VIII : informations sur les systèmes d'IA à haut risque en matière d'enregistrement*

# #3

Étapes à suivre



# Quoi faire dès maintenant ?



# Cartographie des systèmes d'IA

## Utilisation

- De l'apprentissage automatique avancé aux outils d'automatisation
- Utilisation actuelle et future

## Rôle

- Fournisseur
- **Déployeur**
- Rôles multiples

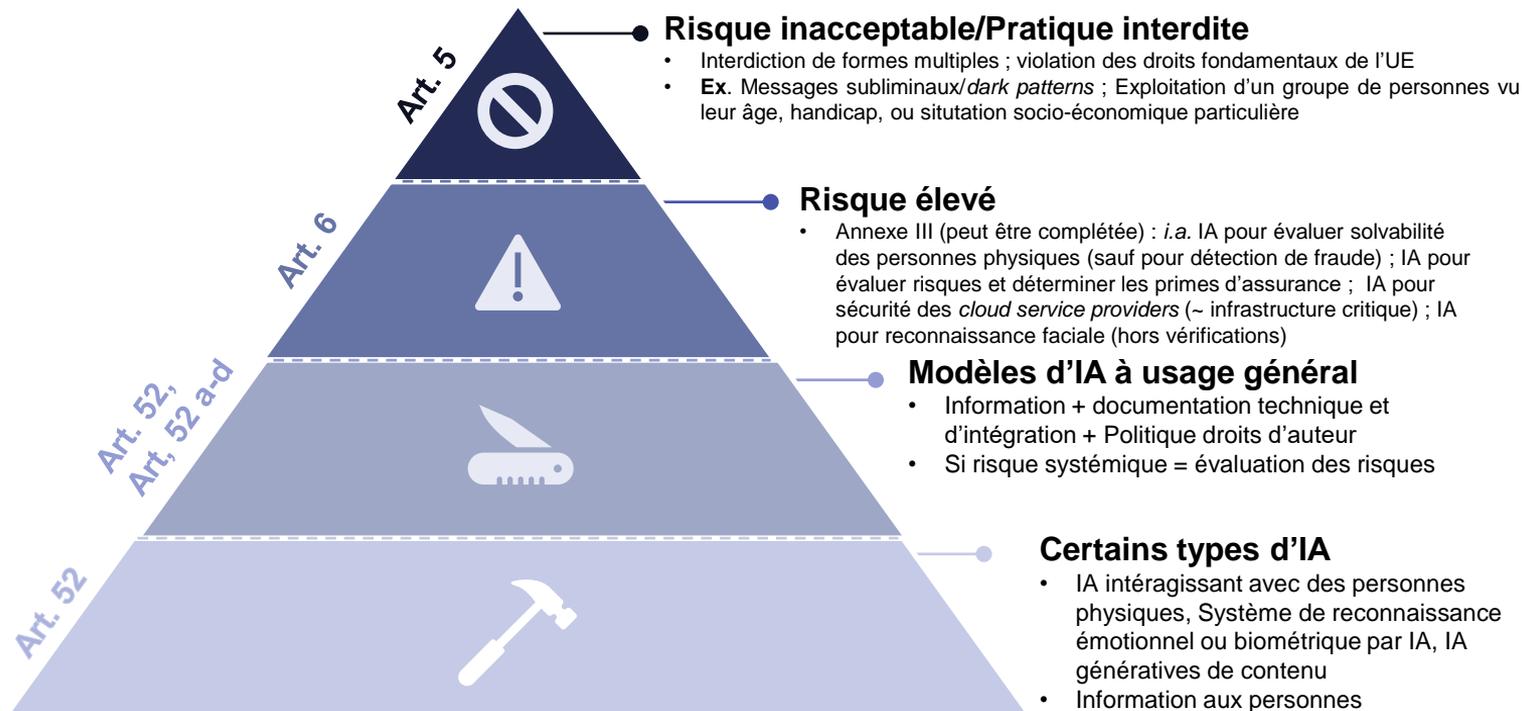
## Classification

- Risque (inacceptable, élevé, transparent ou autre)
- GPAI ou non (risque systémique ou non)



Notification de GPAI / Enregistrement d'une IA à haut risque

# Classification des risques



# Obligations des déployeurs



## IA à haut risque (articles 29 + 29a)

- Mesures techniques et appropriées
- Surveillance humaine (“*human oversight*”)
- Qualité et pertinence des données d’input sous leur contrôle
- Monitoring de l’utilisation de l’IA
- **Notification sous bref délai/immediatement en cas d’identification de “risque” (au sens du règlement sur la conformité des produits)/ “incident sérieux” (au sein de l’AI Act)**
- Conservation automatique des logs pour au moins 6 mois (sujet au RGPD)
- Information des salariés (+ information/co-décision de la délégation du personnel)
- Effectuer un DPIA au sens du RGPD (sur base des informations du fournisseur cf. article 13)
- Informer les utilisateurs de l’IA à haut risque
- Coopération avec autorités
- *Fundamental rights impact assessment*

Carve-out  
pour  
institutions  
financières

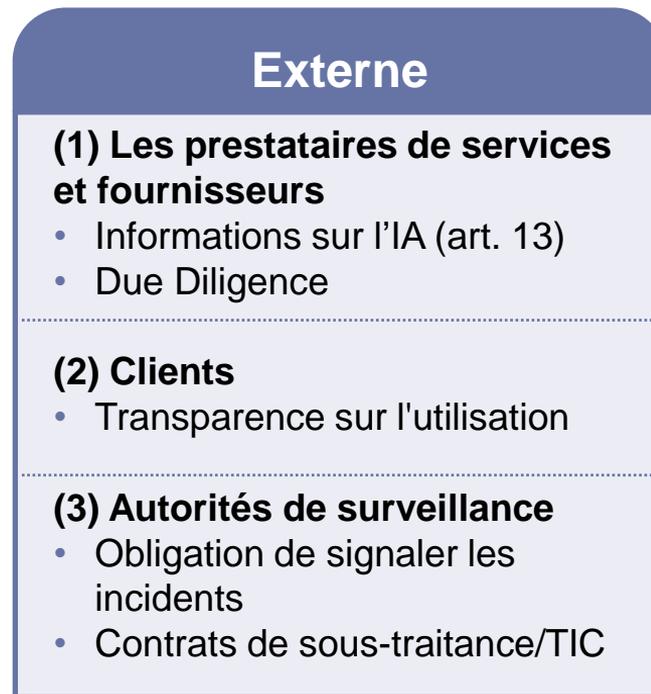
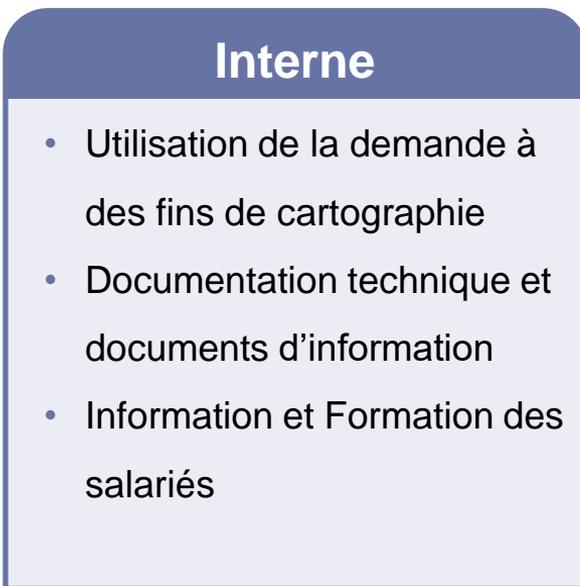


## Certains types d’IA (article 52)

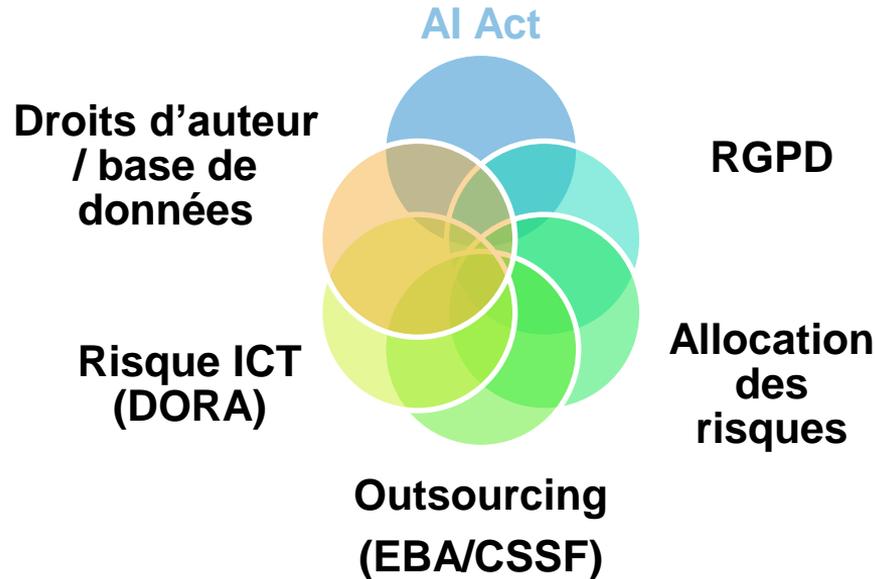
- Marquer que le contenu a été généré par l’IA (*watermarking*)



# Organisation interne et Communications



# Conformité : AI Act & réglementations connexes



# Quid du secteur financier dans l'AI Act?

- Souci de cohérence avec les législations sectorielles: (considérant 80) La CSSF/CAA devraient être désignées comme autorités compétentes pour les IA utilisées par leurs entités supervisées
  - Mais *lex specialis* limitée: (considérant 80) «*In order to avoid overlaps, limited derogations should also be envisaged in relation to the quality management system of providers and the monitoring obligation placed on deployers of high-risk*».
- \* Approche : La conformité à l'AI Act peut passer par la conformité aux règles sectorielles.

# #4

---

## Conclusions



# Récapitulatif

- **Cartographie**

- Quels systèmes d'IA utilisez-vous ou prévoyez-vous d'utiliser ?

- **Politique**

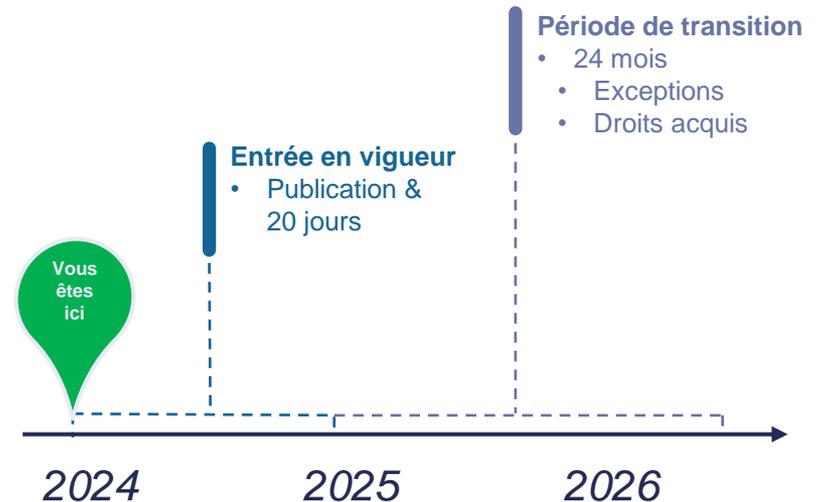
- À quoi ressemble votre politique de gouvernance et de gestion des risques en matière d'IA ?

- **Communications**

- Avec/À qui communiquez-vous sur l'utilisation de l'IA (en interne et en externe) ?

- **Conformité**

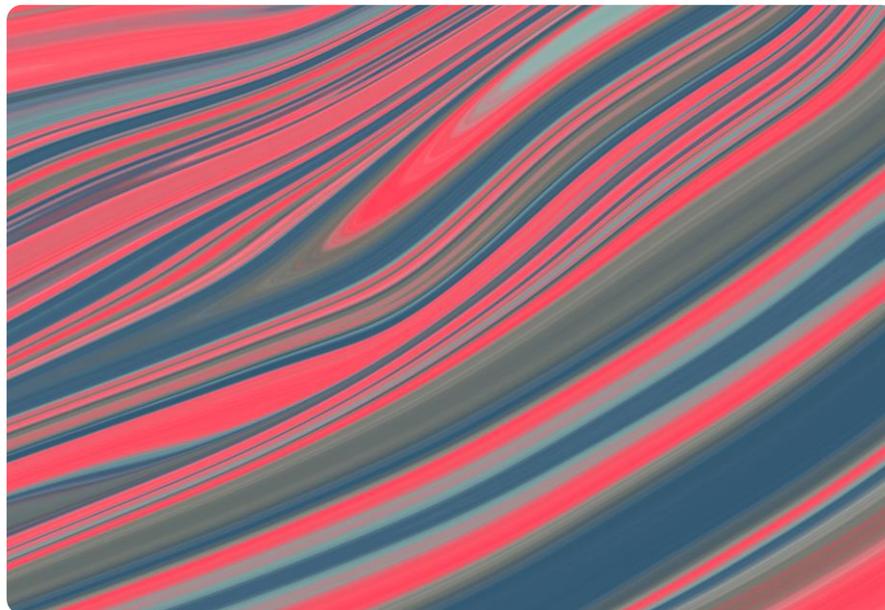
- Comment suivre l'évolution de la situation et garantir le respect des délais ?



# #5

---

Questions/  
Réponses



# Contacts



## Vincent Wellens

Partner

T. +352 26 12 29 1

E. [vincent.wellens@nautadutilh.com](mailto:vincent.wellens@nautadutilh.com)

[Website profile](#)



## Ottavio Covolo

Associate

T. +352 26 12 29 1

E. [ottavio.covolo@nautadutilh.com](mailto:ottavio.covolo@nautadutilh.com)

[Website profile](#)