

— at the — TONE TOP®

최고경영진, 이사회, 감사위원회에 거버넌스 관련 주제에 대한 간결한 정보를 제공

AI 거버넌스의 중대 고려사항



신기술의 도래는 조직에 다양한 기회를 제공하지만 예상치 못한 다양한 새로운 리스크를 수반할 수도 있다. 실제로 전 세계 내부감사 리더를 대상으로 한 내부감사재단(Internal Audit Foundation) 설문조사에서 응답자의 34%는 디지털 파괴(digital disruption)가 조직이 처한 상위 5대 리스크 중 하나라고 답했으며, 55%는 3년 안에 상위 5대 리스크가 될 것이라고 답했다.¹

인공 지능(AI)이라는 기술 영역을 수용하는 기업이 늘어나고 있기 때문에 이사회와 감사위원회는 인공 지능이 조직과 AI 거버넌스 책임에 미치는 영향을 보다 심도 있게 이해해야 한다. 전미기업이사협회(NACD)는 “특히 기업이 핵심 비즈니스 프로세스로 AI 사용을 확대함에 따라 감사위원회는 거버넌스 및 이해관계자의 신뢰와 관련된 리스크를 다루기 위해 AI가 제시하는 과제와 기회를 이해해야 할 것이다.”라고 말했다.²

AI가 중심이 되면서 조직마다 AI의 거버넌스를 다르게 처리할 가능성이 크다. 뉴욕에 소재한 인슈어테크(insuretech) 기업 레모네이드(Lemonade)의 내부감사 수장인 에마누엘 마날로(Emmanuel Manalo)는 대부분의 감사위원회가 감사의 수준과 복잡성을 강화할 것으로 예상한다. 감사위원회는 “단지 문지기가 아니라 AI의 윤리적 채택과 책임감 있는 거버넌스의 수호자이다.” 감사위원회는 사규, 새로운 규제사항 또는 COSO³ 및 미국 국립표준기술연구소(National Institute of Standards and Technology⁴)와 같은 기관에서 채택한 모범 사례가 주도하는 새로운 기대사항을 충족시켜야 할 수도 있다.

회사의 AI 전략에 대한 확고한 이해를 바탕으로 감사위원회는 해당 전략이 회사의 전반적인 리스크 성향 및 목표와 정렬되어 있는지 여부를 판단해야 한다. 다른 위원회와 이사회에 새로운 역할을 맡도록 요청할 수도 있다.

날로 변화하는 리스크의 범위

무엇보다도 이사회는 회사가 AI에 대해 적절한 통제력을 갖고 있는지, AI 전략이 개인정보보호, 책무성 및 잠재적 편파성과 관련된 이슈를 포함하여 AI의 윤리적 사용을 다루고 있는지 이해하는 것이 중요하다. AI를 업무에 적용할 때 윤리적으로 고려해야 하는 사항은 다양하다. 예를 들어, 관련된 데이터의 범위에 개인식별정보(PII)의 일부가 포함되어서는 안 될 곳에 실수로 들어가는 일이 불가피하게 발생할 수 있다고 마날로는 말한다. 조직은 유럽연합(EU)의 일반 데이터 보호 규칙(GDPR)과 같은

프레임워크를 활용하여 자체 지침을 수립할 수 있다. GDPR이 AI를 특정하여 다루는 것은 아니지만 유럽 의회(European Parliament)는 "AI와 빅 데이터의 유익한 사용과 일치하는 데이터 보호 규칙을 해석, 적용 및 수립하는 방법이 있다"고 말한다.⁵ 그러나 문제가 즉시 눈에 띄지 않을 수도 있다. 데이터에는 표면적으로 분명하지 않은 편파성이 포함될 수 있는데 일단 반복적으로 처리되면 특정 그룹, 지역 또는 개인 상황에 대한 편견이 생길 수 있다고 마날로는 설명한다.



리스크의 복잡성과 확산도 시간이 지남에 따라 변할 것이다. 예를 들어 AI 사용이 회사 DNA의 일부가 되면서 운영 리스크가 높아질 것이며 조직이 운영과, 궁극적으로 의사 결정에서 AI에 더 많이 의존하게 되면서 알고리즘이나 모델의 품질 저하 또는 시스템 오류가 심각한 영향을 미칠 리스크가 증가할 것이다. NACD는 다음을 포함하여 익숙하지 않은 AI 리스크를 추가로 지적하고 있다.

- 직원이 IT 전문가의 감독 없이, 또는 회사 IT 프로토콜을 준수

하지 않고 자신의 소프트웨어나 하드웨어를 사용하여 조직을 다양한 잠재적 위협에 노출시키는 shadow IT 환경

- 생성형 AI가 개인 정보 또는 저작권이 있는 정보를 사용할 가능성에 대한 투명성 부족과 관련하여 지적 재산권 침해 및 기타 우려사항
- 사이버보안 리스크. 조직은 이 분야의 위험을 잘 알고 있으나, 생성형 AI 사용 시 해커의 시스템 침투나 피싱 이메일 작성이 더 쉬워질 수 있음⁶

이사회 핵심 고려사항

다음은 이사회 및 감사위원회가 고려해야 할 질문이다.

새로운 전문가가 필요한가? 마날로는 필수로 갖추어야 할 AI 전문성의 수준이 AI가 조직에 가져올 변화의 중대성에 따라 다르다고 말했다. "AI 전략과 사용이 광범위한 고려사항이고, 기술적 세부

사항과 거버넌스 이슈가 모든 회의에서 논의된다면 AI 이슈의 미묘한 차이에 대해 실질적인 전문지식과 이해를 갖춘 사람을 이사회나 적절한 위원회에 두는 것이 필수적이다." AI가 전략의 중심이 아닌 경우 기업은 AI 거버넌스 우려에 대한 이사진의 이해를

세계내부감사인협회 소개

세계내부감사인협회(IIA)는 전 세계 230,000명 이상의 회원에게 서비스를 제공하고 전 세계적으로 185,000명 이상에게 공인내부감사사(CIA) 인증을 수여한 비영리 국제 전문가 협회이다. 1941년에 설립된 IIA는 표준, 인증, 교육, 연구 및 실무적 지침 분야에서 내부감사직종의 리더로 전 세계적으로 인정받고 있다. 자세한 내용은 theiia.org. 참조.

IIA 주소

1035 Greenwood Blvd.Suite 401
Lake Mary, FL 32746 USA

무료 구독

theiia.org/Tone을 방문하여 무료 구독을 신청하세요.

독자 피드백

질문이나 의견은 다음 이메일로 보내주세요:

Tone@theiia.org.

번역: 이은주(CIA)

- 삼성전자 내부감사팀 근무
- SC제일은행 내부감사부 근무
- 한국씨티은행 내부감사부 근무
- 2003~한국외국어대학교 통번역대학원 영어과 졸업
- 한-영 통역사, 제조, 금융, IT, 법률 등 다양한 분야의 한-영 통역사 활동

넓히기 위해, 빠르게 발전하는 이 분야의 새로운 이슈에 대해 정기적으로 업데이트를 제공 해 주는 외부 컨설턴트에 의존할 수 있다.

어느 위원회가 SI 거버넌스를 담당할 것인가? SI의 범위가 넓고 포괄적이기 때문에 이사회 산하에 여러 위원회가 있는 조직은 어느 위원회가, 그리고 몇 개나 되는 위원회가 SI에 대한 책임을 헌장에 포함시켜야 할지 진지하게 고려해야 한다. 가장 큰 위험은 SI 거버넌스에 일정 수준 관여해야 하는 위원회가 SI 거버넌스를 다른 그룹이 처리하고 있다고 믿는 것이라고 마날로는 말한다. 이는 SI 리스크 및 거버넌스에 대한 총괄 책임을 한 위원회에 부여하고 개인정보 보호와 데이터 품질을 포함하여 이 영역의 구체적인 태스크를 처리하기에 가장 적합한 다른 위원회에 개별 태스크를 위임함으로써 해결할 수 있다.

새로운 위원회가 필요한가? 마날로의 회사는 기계 학습과 SI의 윤리적 사용에 관한 이사회 위원회를 발족시켰다. 다른 조직도 새로운 SI 관련 이슈를 해결하기 위해 새로운 그룹을 만들어야 할 필요를 느낄 수 있다. 이 분야는 매우 미묘하고 사이버보안, 컴플라이언스, 개인정보 보호 등 광범위한 영역을 다루기 때문이다.

기존 위원회의 헌장을 개정해야 하는가? 이 질문은 조직의 리스크 경감 방법과 관련하여 SI가 새로운 수준으로 복잡성을 증가시켰는지 여부를 판단함으로써 부분적으로 답할 수 있다. 새로 설치되는 위원회의 헌장은 처음부터 기초하면 되지만 기존 위원회의 헌장은 새로운 프로세스가 필요한지, 기존의 통제가 충분한지 여부와 같은 주제를 고려해야 한다. 모델 드리프트(새로운 동향의 출현에 따른 모델의 예측력 저하) 측정 지표를 포함하여, 핵심 성과 지표가 필요할 수도 있다.

자문인으로 신뢰받는 내부감사인

마날로에 따르면 “새롭게 대두된 리스크가 있는 곳마다 내부감사는 해당 리스크를 처리하는 최선의 방법에 대해 자문을 제공한 다음” 리스크가 얼마나 잘 해결되고 있는지에 대해 보고하는 “보증 책임을 맡을 수 있다.” 새롭게 채택된 기술의 경우 프로세스가 아직 확립되지 않았으면 보증을 제공하기 어려우므로 초기 단계의 자문이 중요하다. “기업이 SI 거버넌스 구조를 구축함에 따라 내부감사는 리스크를 식별하고, 조직의 전략이 기존 규정을 준수하는지 확인하며, 적절한 모니터링 프로세스가 마련되어 있는지 확인하는 데 도움이 될 수 있다”고 그는 말한다. 프로세스가 마련되어 운영되기 시작하면 내부감사를 통해 통제가 의도한 대로 작동하는지, 조직이 규정의 변화에 발빠르게 대응하여 지속적인 준수 상태에 있는지 확인할 수 있다.

내부감사는 또한 SI가 가져올 수 있는 미묘한 리스크를 이사회가 이해하고 경감하는 데 도움이 될 수 있다. 예를 들어 SI는 대량의 데이터를 단시간에 처리할 수 있기 때문에 효율성을 획기적으로 높일 수 있다. 다만 잠재적인 단점은 승인이 이루어지는 데 충분한 시간을 갖기 전에 거래가 발생할 수 있다는 것이다. 이러한 상황에서 내부감사는 조직이 지속적인 모니터링, 예방적인 내부통제, 백엔드 메커니즘을 이용하여 잠재적 사기행위 적발을 강화하는 데 도움이 된다. 내부감사는 데이터 수집, 보고, 데이터 집계의 자동화에 대해 조언할 수도 있다. 마날로는 “내부감사가 할 수 있는 일에 많은 기회가 존재한다”고 말한다.

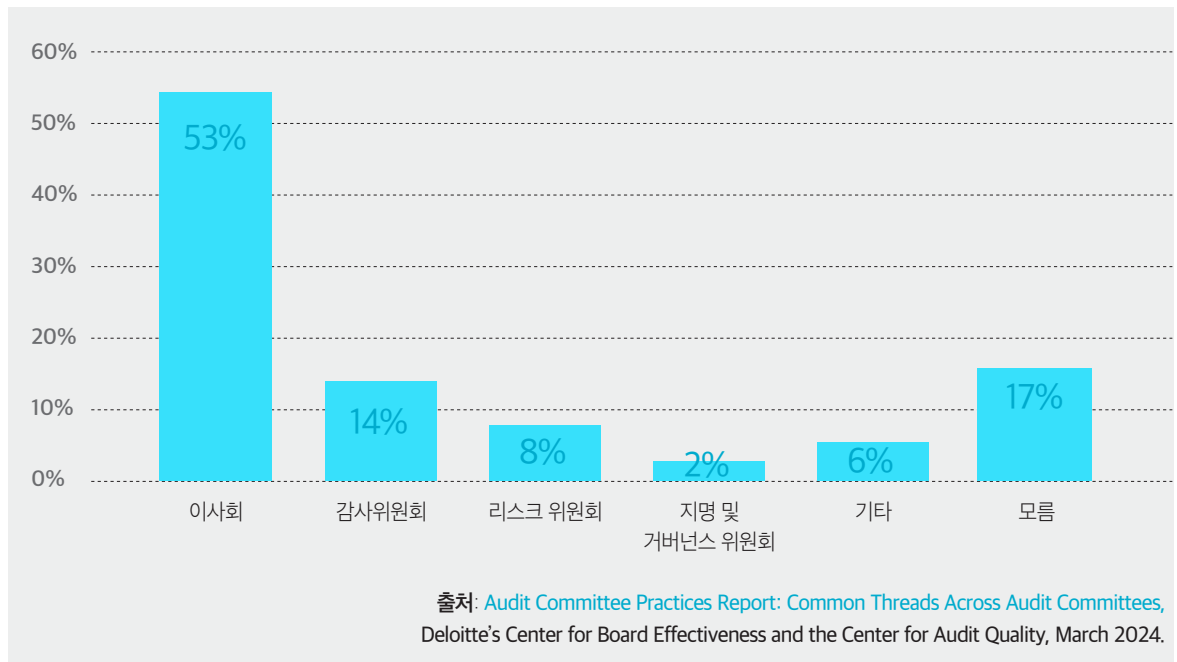
무한한 기회

SI는 조직이 생산성, 비용 절감, 의사 결정을 향상시키고 사기행위의 적발 및 리스크의 경감을 제고할 수 있는 무한한 기회를 제공한다. 또한 더 많은 맞춤형 서비스를 제공함으로써 고객 만족도를 높일 수 있다고 마날로는 말한다. 기업은 새로운 SI 기술을 구현하지 못할 경우 발생할 수 있는 리스크도 감안해야 한다. 이러한 모든 고려사항을 다루는 데 있어 내부감사는 감사위원회와 이사회가 거버넌스 책임을 다하도록 돕는, 전문성 있는 파트너가 될 수 있다.

이사진을 위한 질문

- 조직은 현재와 미래에 AI를 사용하는 방법에 대해 전략을 마련하였는가?
- 이사회나 위원회에 보다 전문적인 AI 지식이 필요한가? 최상의 서비스를 얻기 위해 새 구성원을 기용할 것인가, 아니면 전문 컨설턴트를 이용할 것인가?
- AI 거버넌스에 대한 총체적인 접근방식이 있는가?
- 현재 AI를 주관하는 위원회는 어디인가? AI 거버넌스 책임이 해당 위원회나 다른 위원회에 적절하게 부여되어 있는가?

감사위원회 구성원에 따르면 AI 거버넌스에 대한 주요 책임이 이사회와 산하 위원회 전체에 어떻게 분장되어 있는가?



1 2024 Risk in Focus Survey Results: Global Summary, Internal Audit Foundation, 2024.

2 "Artificial Intelligence: An Emerging Oversight Responsibility for Audit Committees?", Brian Cassidy, Ryan Hittner, and Krista Parsons, NACD, December 13, 2023.

3 "Realize the Full Potential of Artificial Intelligence: Applying the COSO Framework and Principles to Help Implement and Scale Artificial Intelligence," COSO and Deloitte, September 2021.

4 AI Risk Management Framework and AI RMF Generative AI Profile, NIST.

5 "The Impact of the General Data Protection Regulation (GDPR) on Artificial Intelligence," European Parliamentary Research Service, June 2020.

6 "Artificial Intelligence: An Emerging Oversight Responsibility for Audit Committees?", Brian Cassidy, Ryan Hittner, and Krista Parsons, NACD, December 13, 2023.

Copyright Notice

IIA 소유 모든 자료의 저작권은 IIA에 있습니다. IIA는 (i)개인회원과 (ii)법인회원에 한하여 자료 사용을 허용하고 있으며, 외부로의 배포 및 공유를 허용하지 않습니다. 대부분의 자료는 내부감사 조직 또는 내부감사인인 문서 작성, 시스템 개선, 교육자료 작성 및 기타 관련 작업에 활용할 수 있습니다. IIA 자료는 상업적 용도를 제외하고는 제한되지 않는 범위 내에서 자료를 개별적으로 보관하고 활용할 수 있습니다. 기타 저작권자의 동의와 허가가 필요한 경우에는 permissions@theia.org로 문의해 주시기 바랍니다.