

Congresso Nacional

# INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL

PL 2338/23



 **FEBRABAN** FEDERAÇÃO  
BRASILEIRA  
DE BANCOS

# O Papel do Setor Bancário na Inovação

FEBRABAN

Ao longo das últimas 3 décadas os bancos brasileiros sempre estiveram na vanguarda da tecnologia bancária mundial e a IA tem tido um papel relevante nos últimos anos

- ✓ O Brasil foi um dos primeiros países no mundo a adotar **tecnologia de chip** nas transações de **cartões de crédito**
- ✓ O nosso modelo de **Internet Banking** é um dos mais abrangentes do mundo, com dezenas de transações possíveis de serem feitas de forma remota
- ✓ A chegada do **Mobile Banking** permitiu que o Brasil tenha os aplicativos mais seguros e mais abrangentes do mundo
- ✓ Plena utilização da **tokenização** para dar maior segurança e permitindo ampliação da comodidade nas transações do Mobile Banking
- ✓ Temos um dos maiores parque **biométricos do mundo**, com utilização destes dados para transações biométricas
- ✓ O Sistema de Pagamentos Brasileiro foi, por muitos anos, um dos mais **modernos sistema de pagamentos**
- ✓ Diversos outros casos de uso na vanguarda mundial, como sistema de compensação de **cheques por imagem**, **segurança e inteligência cibernética e onboarding digital**

# A história do Mercado Financeiro Brasileiro

Conselho Monetário  
Nacional e **Banco  
Central** do Brasil



Fundação da **Febraban** com  
a missão de desenvolver um  
padrão nacional para  
cheques

**FEBRABAN**

Centro integrado de  
**compensação de  
cheques**



**Comissão de  
Valores  
Mobiliários**



Lançamento dos  
Terminais de  
**Autoatendimento**



1964

1966

1967

1968

1969

1971

1976

1979

1983

Lançamento  
dos Banco de  
**Investimentos**



Entrada de  
**cartões de  
crédito** no  
Brasil



FEBrABAN cria o  
Centro Nacional  
de Automação  
Bancária (**CNAB**)



Sistema Especial  
de  
Liquidação e  
Custódia **SELIC**



# A história do Mercado Financeiro Brasileiro

Primeira edição do Congresso e Exposição de Tecnologia da Informação das Instituições Financeiras **CIAB**

**FEBRABAN**

1991

1992

1993

1994

1995

1996

1999

2000

Criação de **Boleto** de Pagamento Interbancário



Lançamento do 1º **Internet Banking**



Cédula de Crédito Bancário e Início dos **cartões com chip** no Brasil



Criação do Sistema de **Débito Automático**



**Plano Real**



Compensação eletrônica de **Cheques**



Lançamento do primeiro serviço de **mobile banking** do Brasil



# A história do Mercado Financeiro Brasileiro

Sistema de  
Pagamentos Brasileiro  
**SPB**



2002

2009

2010

2020

2021

2025

Implantação do Sistema  
de Controle de Garantias –  
**SGC** e da Central de  
Exposição e Derivativos –  
**CED**



Nova Plataforma de  
Cobrança  
Criptomoedas

Pix

Open  
Finance

Tokenização

Drex

Implantação do  
Débito Direto  
Autorizado – **DDA**



Cyber  
Segurança  
**Inteligência Artificial**

Banco  
Digital  
Tecnologia  
BlockChain

Big Data Analytics

Machine Learning

Computação em  
Nuvem  
IoT





- O Sistema Bancário Brasileiro opera sob regras estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), supervisão, regulação, fiscalização e poder sancionador do Banco Central (BC).

570 M

Contas Bancárias Ativas  
(2024)

R\$ 6,7 Tri

Operações de Crédito do  
Sistema Financeiro Nacional  
(05/25)

93%

Canais Digitais

208,2 Bi

Transações Bancárias  
(2024)

82%

Canais Digitais

Fontes:  
Banco Central – 05.25  
Pesquisa Febraban de Tecnologia Bancária - 2025



Setor que  
mais Investe  
em Tecnologia

## Previsão 2025

**R\$ 47,8 Bi**

+ 13% (2024)

+ 79% (2020)



**R\$ 1,8 Bi**

## Em Inteligência Artificial

+ 61% (2024)



## APLICAÇÕES DE IA NO SETOR BANCÁRIO

---



Prevenção e Detecção de Fraudes  
Segurança Cibernética



Conformidade Regulatória



Chatbots e Assistentes Virtuais  
Personalização de Serviços  
Gestão de Patrimônio e Consultoria  
Financeira



Automação de Processos  
Operacionais



Otimização de Produtos e Serviços  
Análise de Crédito e Avaliação de Riscos



Educação Financeira

## Diversidade de aplicações

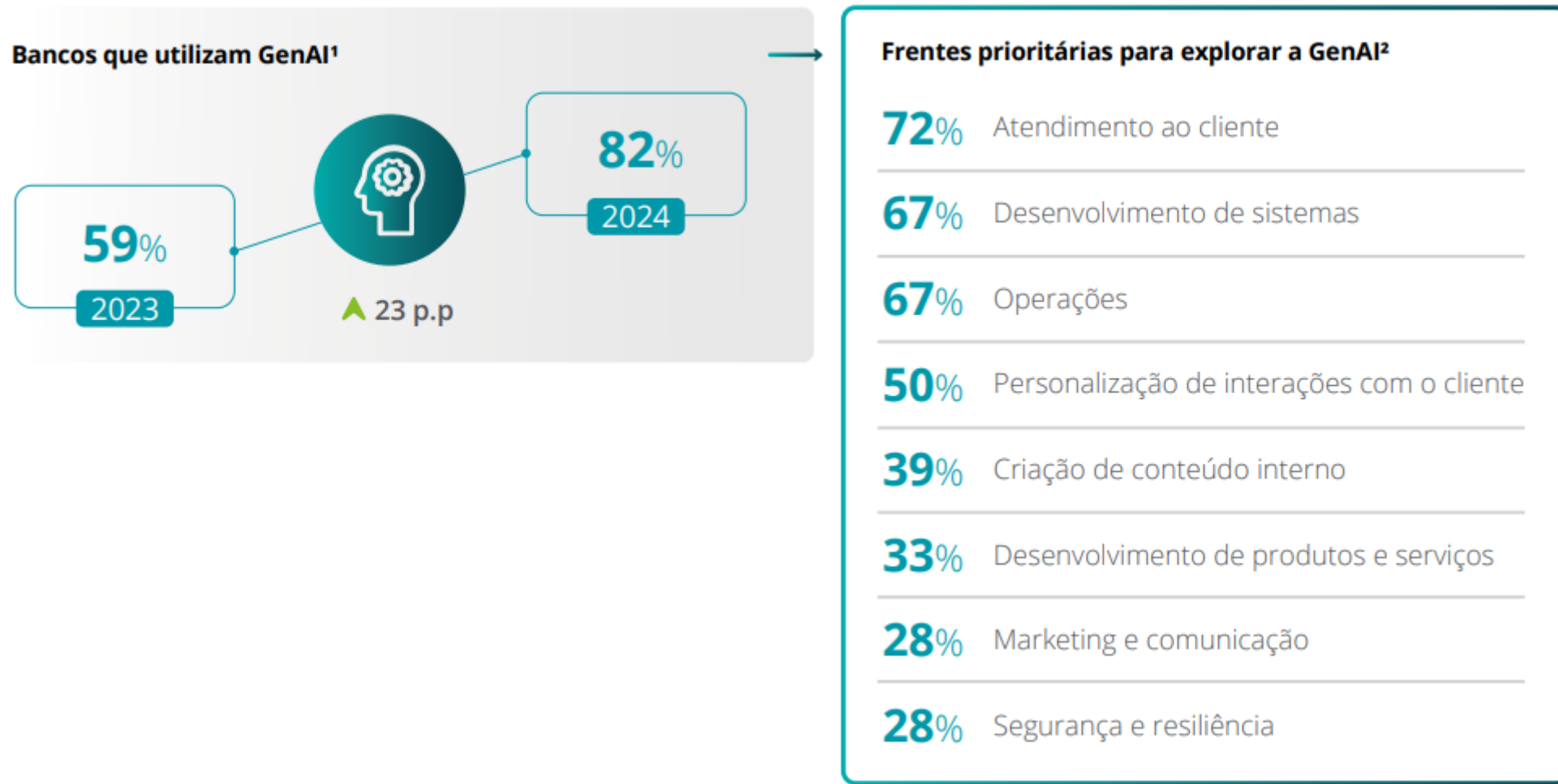
Infraestrutura de TI
Processo de Linguagem Natural (PLN)
Cibersegurança
Geração de código com IA
Visão computacional
Assistente de aprendizado de máquina
Inteligência artificial como user interface

Experiência do cliente
Chatbots e/ou assistentes virtuais para clientes
Know Your Customer (KYC) e Onboarding
Biometria
Personalização de ofertas
Ouvidoria
Omniverse e avatares
Robô advisor para clientes

Eficiência operacional
Detecção de fraude e lavagem de dinheiro
Análise de risco de crédito
Chatbots e/ou assistentes virtuais para colaboradores
Automação Robótica de Processos (RPA) e Hiperautomação
Inteligência artificial preditiva
Gestão do conhecimento para organizar e facilitar o acesso a informações
Tratamento de dados não estruturados

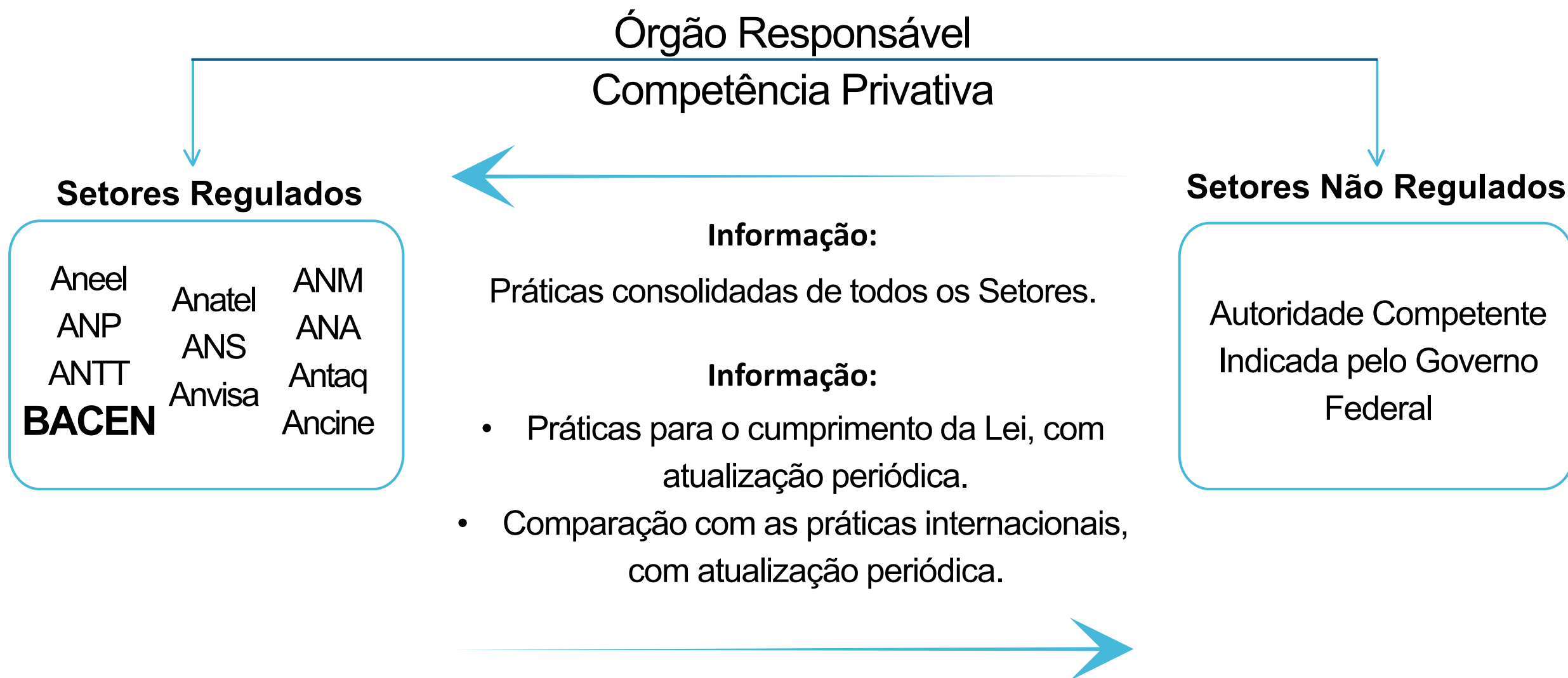
# A Inteligência Artificial no Setor Financeiro

## Diversidade de aplicações



- Para os agentes regulados, a “autoridade setorial” deve ter a **competência normativa, regulatória, fiscalizatória e sancionatória plena**.
- Regulador setorial conhece profundamente os meandros do seu segmento, de maneira que **melhor identifica os riscos decorrentes do uso da IA** aplicados ao seu setor, avaliando tecnicamente riscos e benefícios da tecnologia para o caso concreto, inclusive para a atualização da lista de sistemas de alto risco
- **Regulador setorial já fiscaliza e aplica sanções no seu âmbito de competência**. Não há razão para que uma mesma conduta seja punida de maneira distinta simplesmente porque há ou não a utilização de uma determinada tecnologia.
- **Autoridade setorial poderá enviar e trocar informações com a autoridade competente ou outros players do SIA**, visando a construção de melhores práticas para o uso da IA.
- **Setor financeiro: fortemente regulado pelo CMN / BCB**. Setor já conta com normativos que direcionam atenção do setor para aplicação de sistemas de IA, como a Res. CMN 4.557/17 (dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital) e Res. CMN 4.893/21 (Dispõe sobre a política de segurança cibernética e sobre os requisitos para a contratação de serviços de processamento e armazenamento de dados e de computação em nuvem).

## Regulação, Implementação, Fiscalização e Sanção

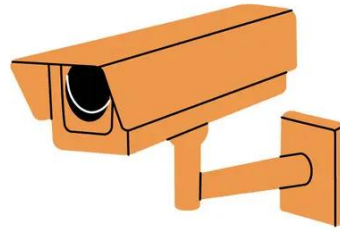




## Setores Regulados

Aneel	Anatel	ANM
ANP	ANS	ANA
ANTT	Anvisa	Antaq
<b>BACEN</b>		Ancine

**Autoridade  
competente:  
geral e setorial**



**Alto Risco  
Fraude: intermediário**



**Multas: evitar  
duplicidade e  
alinhamento de  
critérios**

# Obrigado!

