

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



1964

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



1966

Centro integrado de  
**compensação de  
cheques**



1967

Lançamento  
dos Banco de  
**Investimentos**



1968

Entrada de  
**cartões de  
crédito** no  
Brasil



1969

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



1971

Comissão de  
**Valores  
Mobiliários**



1976

Sistema Especial  
de  
Liquidação e  
Custódia **SELIC**



1979

Lançamento dos  
Terminais de  
**Autoatendimento**



1983

# A história do Mercado Financeiro Brasileiro

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

FEBRABAN

Criação de **Boleto** de Pagamento Interbancário



Lançamento do 1º **Internet Banking**



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



1991

1992

1993

1994

1995

1996

1999

2000



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

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



2009

Implantação do  
Débito Direto  
Autorizado – **DDA**



2010

Nova Plataforma de  
Cobrança  
Criptomoedas

Pix

Open  
Finance

Tokenização

Drex

2020

2021

2025



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).

# Dados e Regulação no Setor Financeiro

**570 M**  
Contas Bancárias Ativas  
(2024)

R\$ **6,7 Tri**

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

**208,2 Bi**  
Transações Bancárias  
(2024)



**93%**  
Canais Digitais



**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)

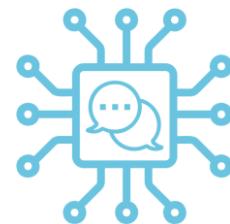
## APLICAÇÕES DE IA NO SETOR BANCÁRIO



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

Ovidoria

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

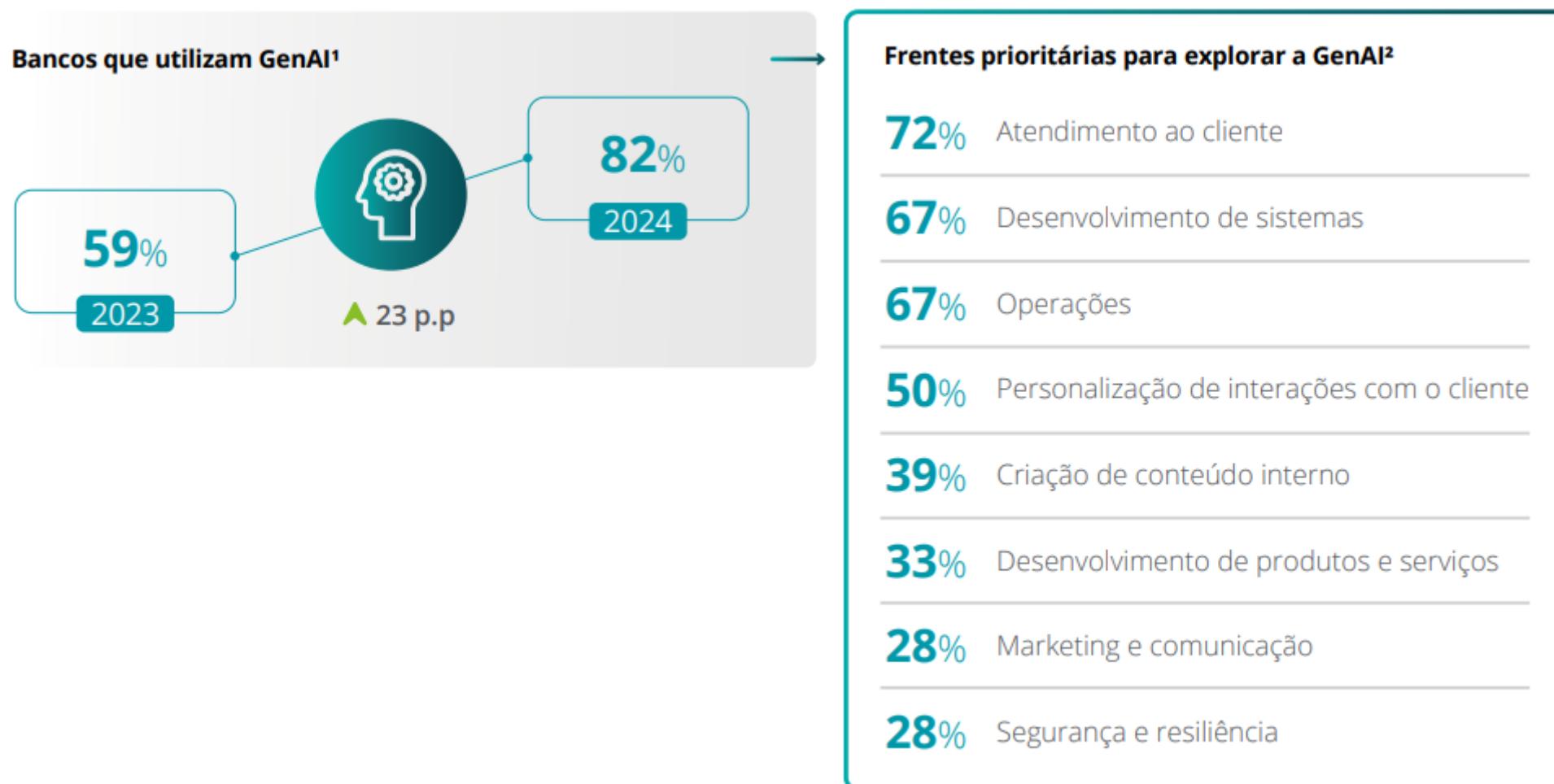
Inteligência artificial preditiva

Gestão do conhecimento para organizar e facilitar o acesso a informações

Tratamento de dados não estruturados

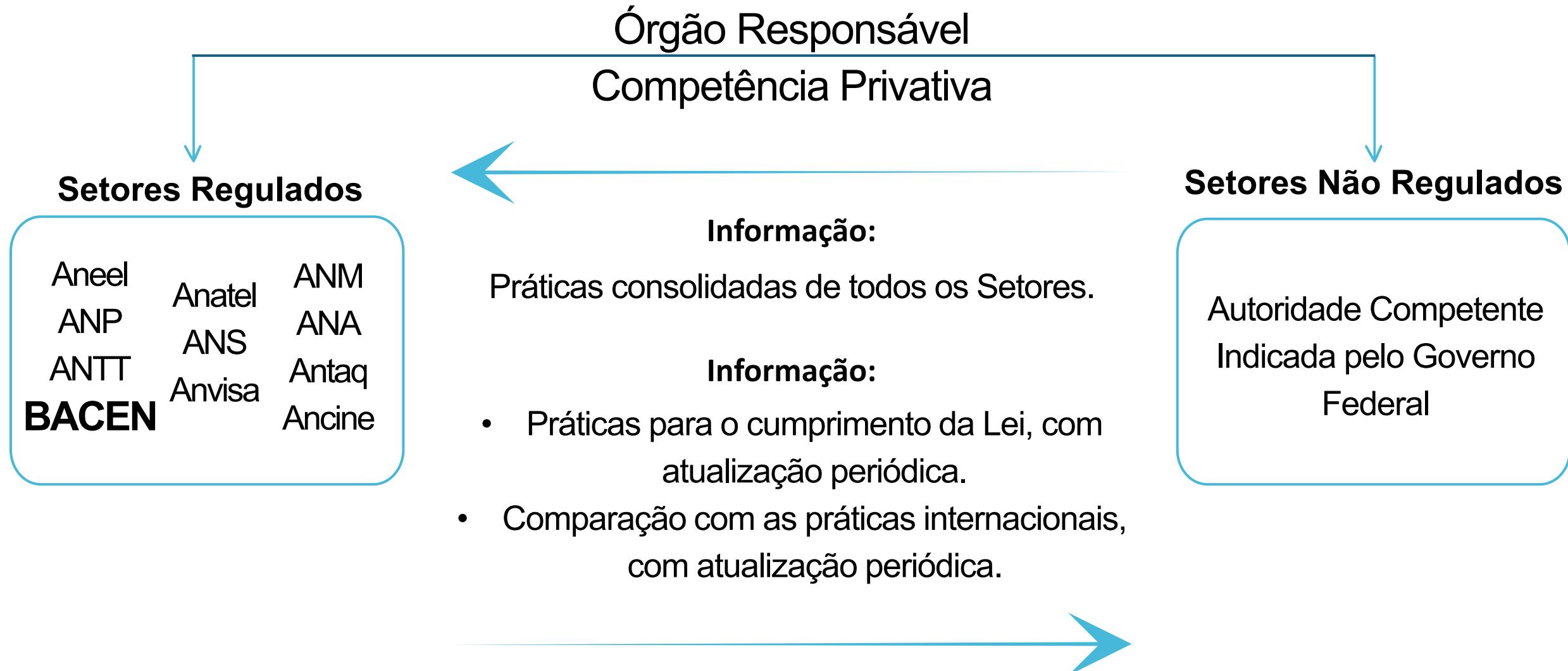
# A Inteligência Artificial no Setor Financeiro

## 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).

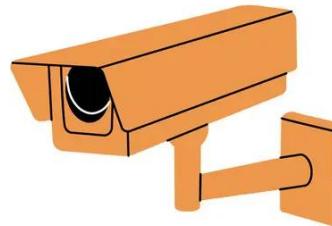
## Regulação, Implementação, Fiscalização e Sanção





## Setores Regulados

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

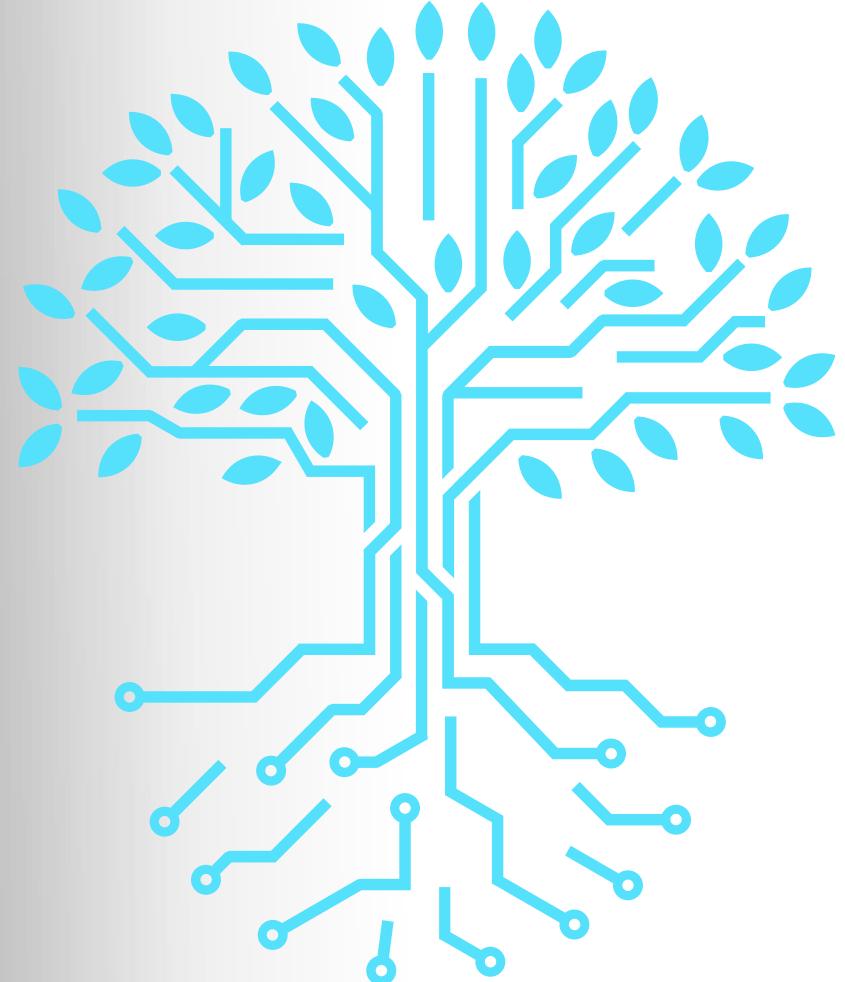


**Autoridade  
competente:  
geral e setorial**

**Alto Risco  
Fraude: intermediário**

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

# Obrigado!



 **FEBRABAN**

FEDERAÇÃO  
BRASILEIRA  
DE BANCOS