

Zetta

Audiência Pública - Senado Federal
Marco Legal de Inteligência Artificial
Novembro de 2023



ASSOCIADAS Zetta

Empresas de tecnologia financeira unidas por um ambiente econômico competitivo, que resulte em maior inclusão financeira, inovação e satisfação dos clientes

agibank

VR Banco VR

BEES Bank

bexs

Bitso

caju

CAPPTA

cloudwalk

cora

creditas

CSUDigital

Dock

FitBank

fintech
magalu

ifood

iugu

mercado
pago



neon

nu

PicPay

recargapay

sumup

Transfero

UNICO

will
BANK

7wise

Z1

Zoop

99PAY



Criptativos



Marketplace



Conta Transacional



Empréstimos



Câmbio



Bank as a Service



Meio de Pagamento



Seguros



Antecipação de Recebíveis



Investimentos

1

Competitividade

Ambiente econômico dinâmico e competitivo, aberto a novos entrantes e que permita às empresas de tecnologia financeira já existentes a dar sequência e ampliar seu potencial disruptivo

2

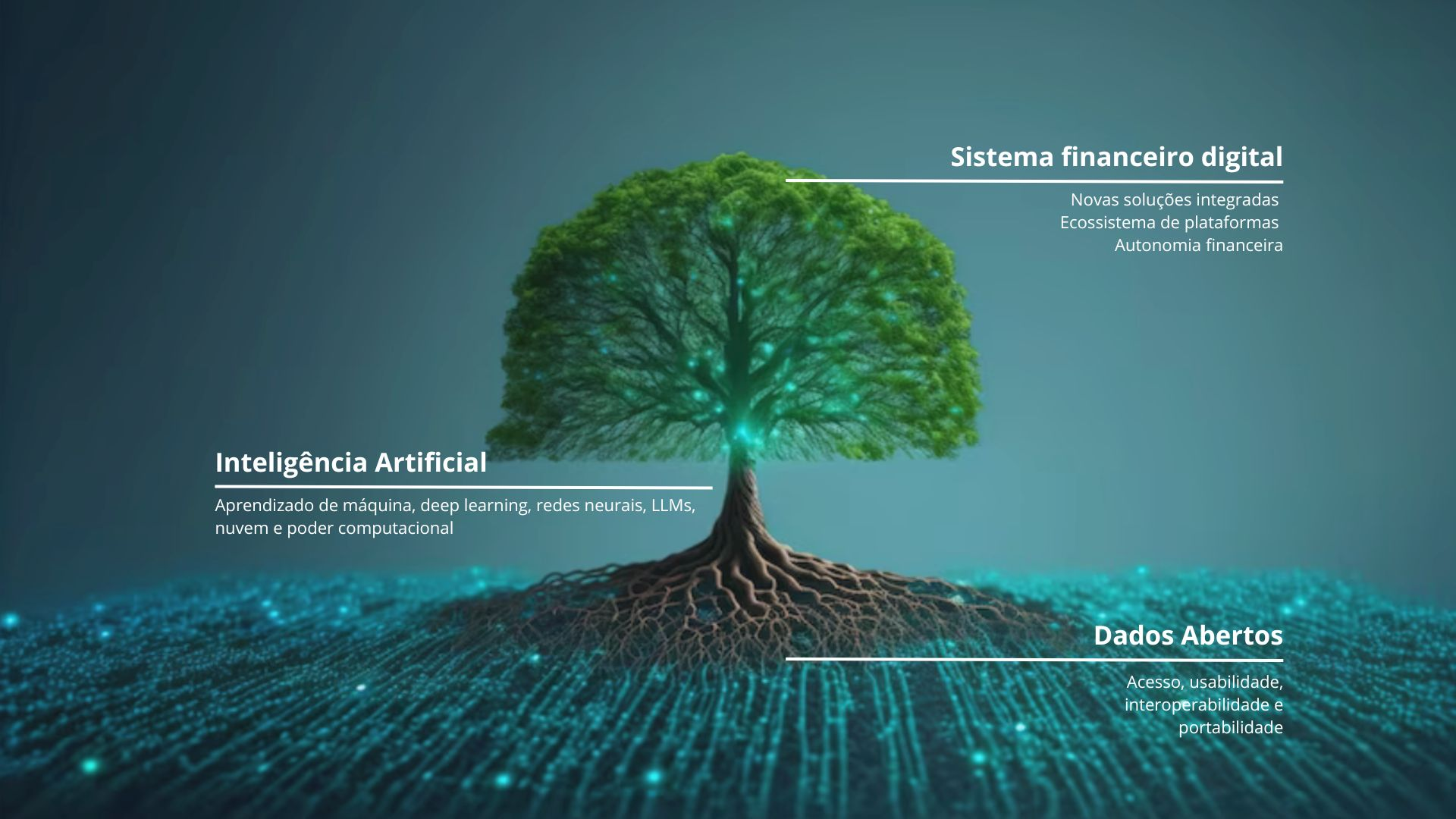
Inovação

A tecnologia precisa ser recepcionada com entusiasmo, regulada de forma sustentável e viabilizar serviços e produtos melhores e mais baratos para os consumidores

3

Inclusão Financeira

Acreditamos que as novas tecnologias devem ser usadas para garantir acessos e possibilidades às pessoas, sobretudo no mercado financeiro e digital



Sistema financeiro digital

Novas soluções integradas
Ecossistema de plataformas
Autonomia financeira

Inteligência Artificial

Aprendizado de máquina, deep learning, redes neurais, LLMs,
nuvem e poder computacional

Dados Abertos

Acesso, usabilidade,
interoperabilidade e
portabilidade

83%

Aprendizado de máquina
(machine learning)



Utilização de aprendizado de máquina para identificar oportunidades de melhoria em processos, concessão de crédito, descoberta de fraudes e até fluxos mais eficientes de atendimento ao cliente.

58%

Inteligência artificial



Uso de inteligência artificial em análise de fraudes.

50%

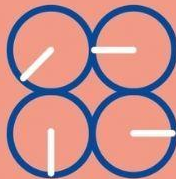
Ferramentas de conhecimento do cliente (Know Your Customer - KYC)



Implementação de análises de conhecimento do cliente (KYC) para validação de documentos e melhorias na segurança do consumidor.

50%

Grandes volumes de dados (Big Data)



Uso de grandes volumes de dados para identificar perfis de risco entre clientes.

50%

Biometria e reconhecimento facial



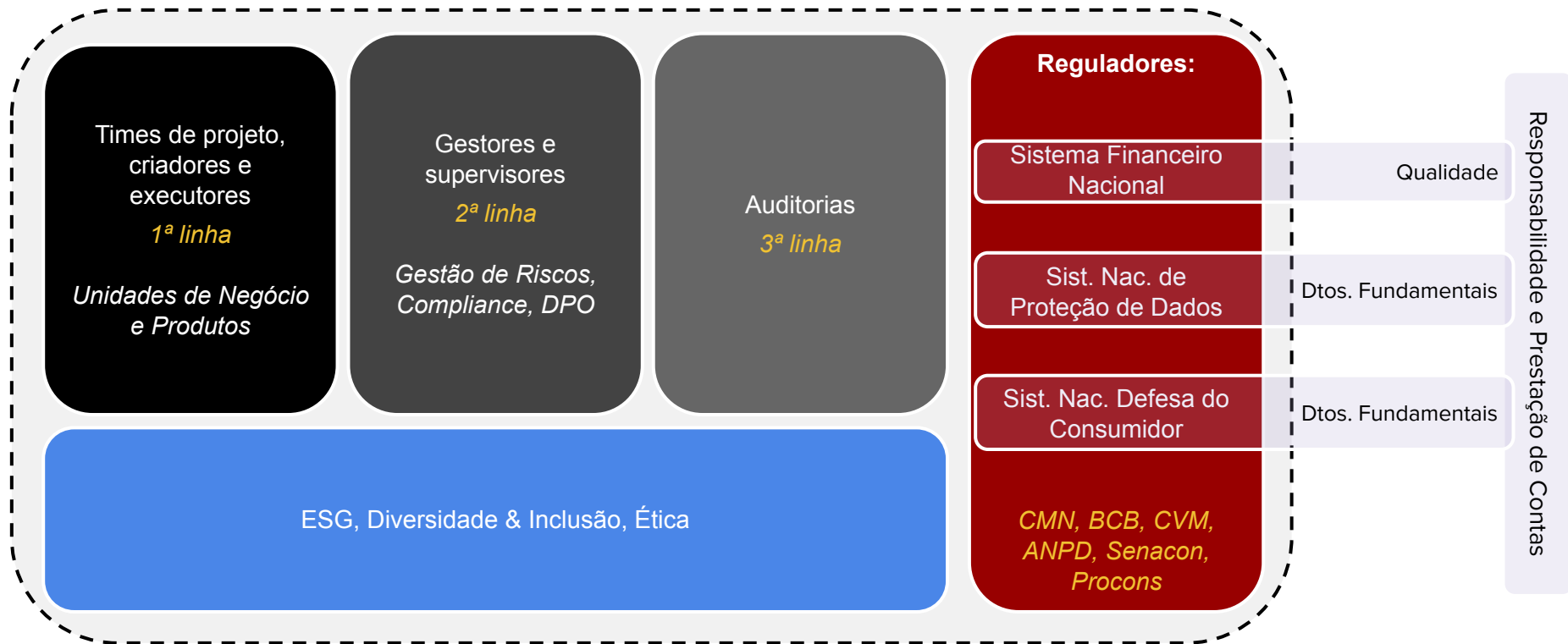
Automação de processos de autenticação do usuário.

Tecnologias como a Inteligência Artificial permitem a **redução de custos** e a **desconcentração do mercado por meio da inovação**, promovendo **inclusão financeira** sem precedentes e gerando **bem-estar financeiro** aos nossos clientes

*% de empresas por investimento priorizado

**Uma mesma empresa pode investir em mais de um tipo de tecnologia, por isso a soma das porcentagens ultrapassa 100%

Como a IA é regulada no setor financeiro



Objeto da regulação

- usos de alto risco societal
- Marco legal como norma parâmetro
- Excluir a mera automação

Normas em vigor

Segurança e qualidade

- Prudencial: Circ. 3.876/18
- Gestão de riscos: Res. 4.557/17
- Cibersegurança e Nuvem: Res. 85/21 e 4.893/21
- BCB, CVM, Susep etc.

Normas em vigor

Impacto para as pessoas

- Privacidade: LGPD e ANPD
- Consumo: CDC, LCP
- Obrigações civis: CC
- Regras de KYC, AML/CFT

Direitos nas normas

- Propósito benéfico
- Transparência e livre acesso
- Não discriminação
- Compreensividade
- Segurança, solidez e resiliência
- Responsabilidade e prestação de contas
- Revisão e autonomia

Recomendação 01

- Juízo sobre necessidade e oportunidade para a criação de novas regras
- Como as normas em vigor ou a serem regulamentadas mostraram-se insuficientes?
- Em que medida novas normas poderão atender melhor às preocupações?

Recomendação 02

- Prevalência de normas em vigor, aplicando-se futuras normas de forma subsidiária hipótese de lacuna
- Criação de comitê de governança para resolução de conflitos de competência

As empresas de tecnologia financeira estão submetidas a um rigoroso e extensivo conjunto de normas que regulam seus modelos de negócios e o uso de tecnologias de transformação digital para perseguirem seus fins sociais

Obrigado

