



## A Inteligência Artificial no Setor Financeiro

**Cristina Máximo dos Santos**  
*Data Protection Officer da CGD*

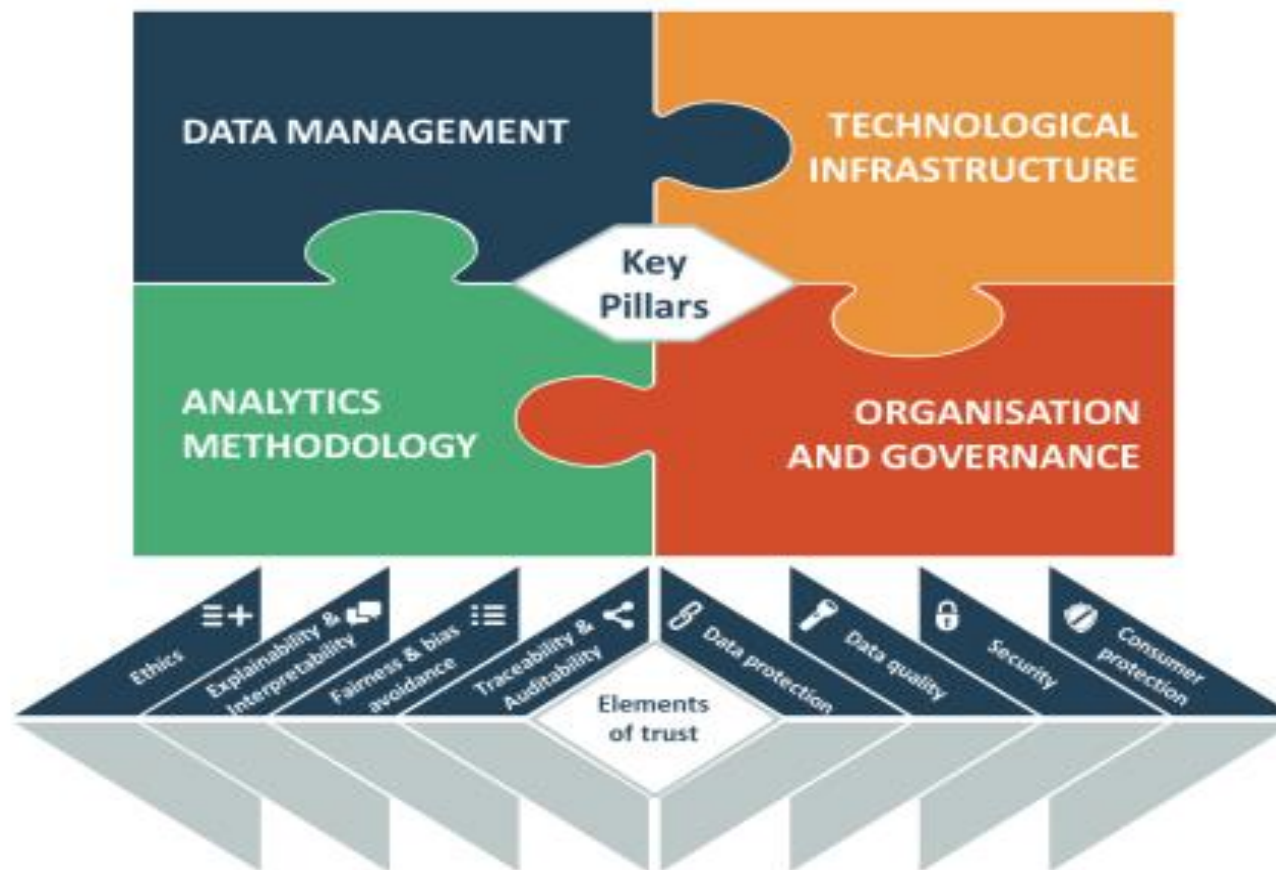
## A IA no Setor Bancário

- Enquadramento regulatório
- Principais áreas de utilização
- Oferta de mercado por áreas funcionais
- O papel do DPO



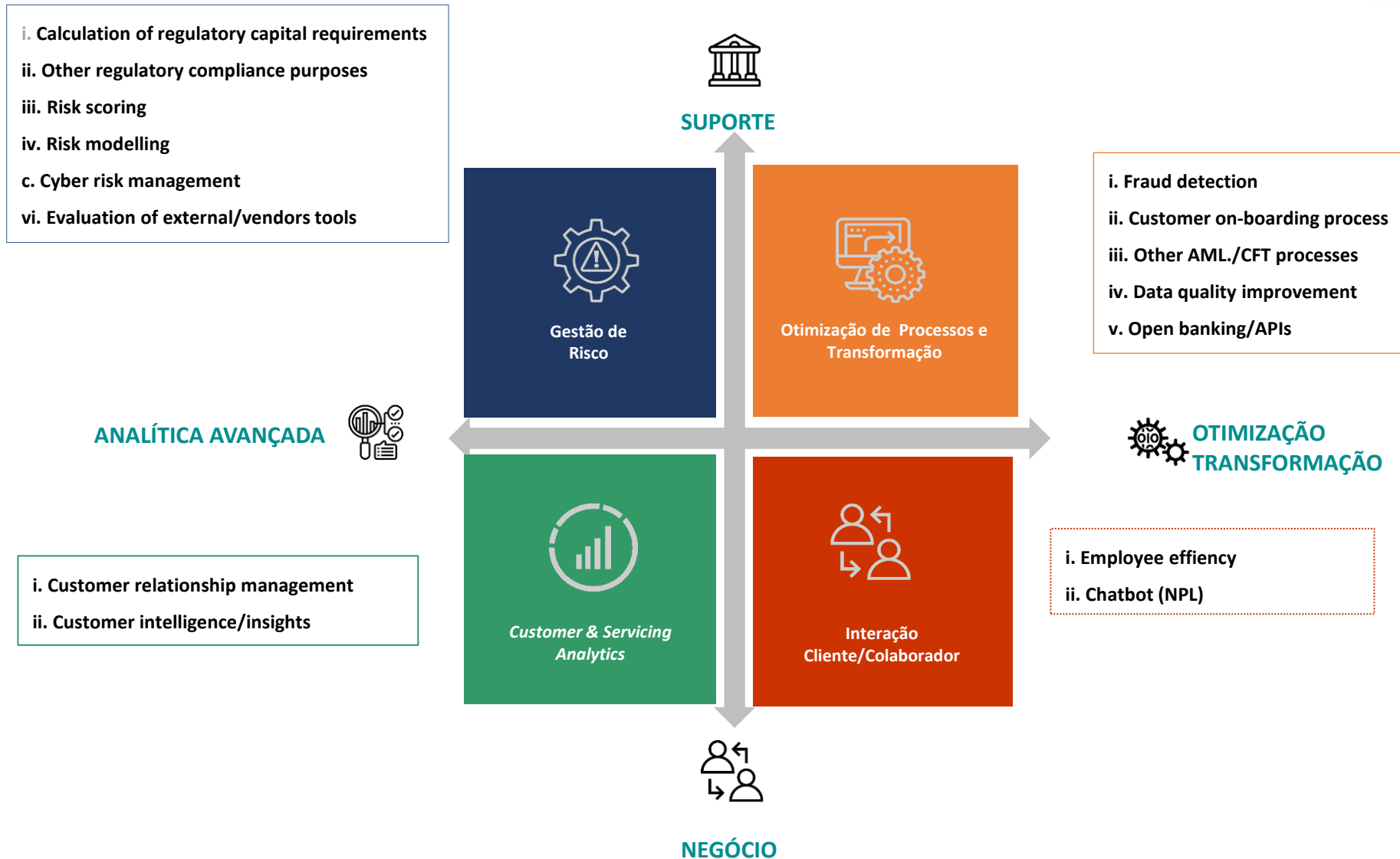
## ➤ Enquadramento regulatório

### Setor Bancário



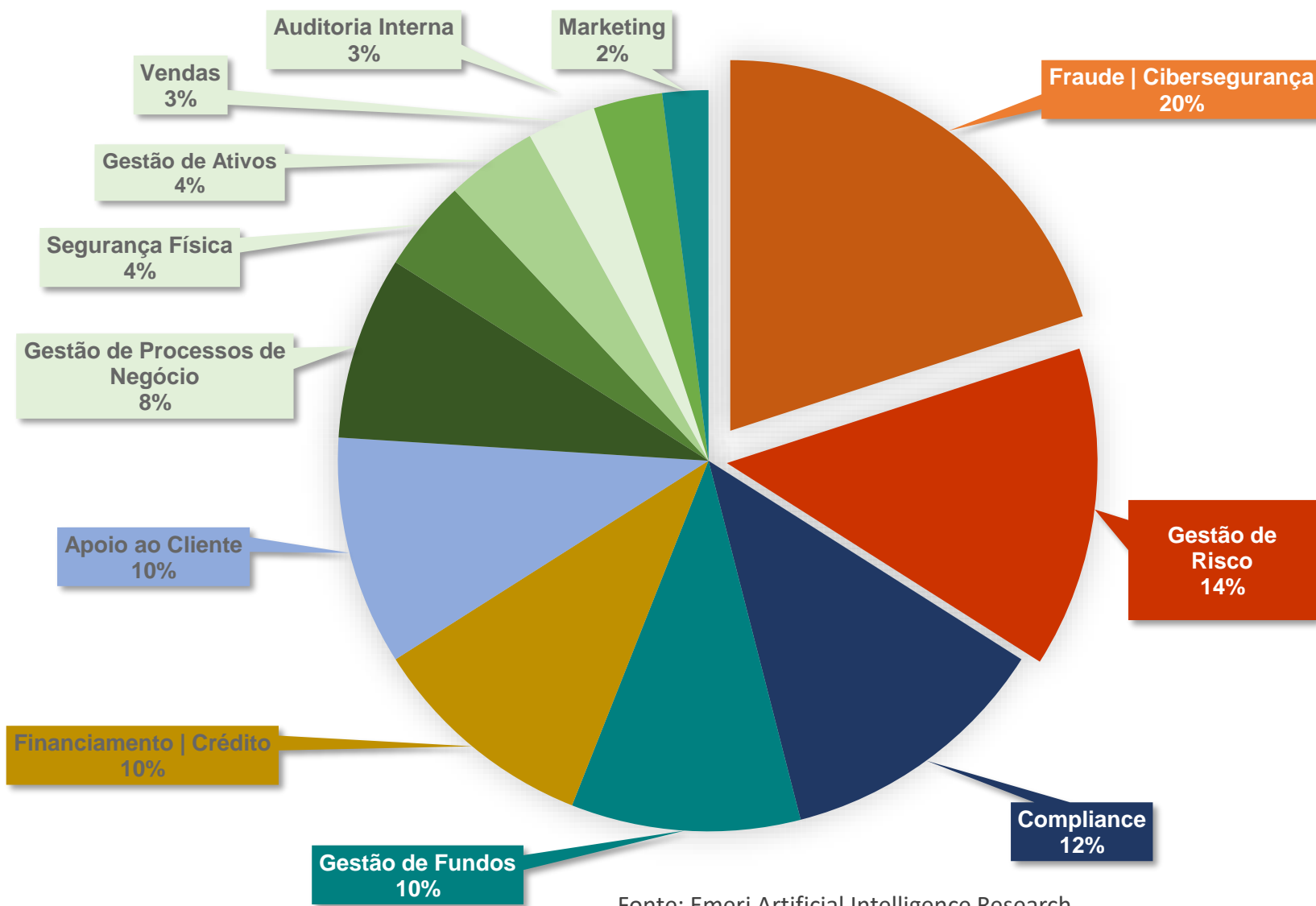
Fonte: EBA Report on Big Data and Advanced Analytics (EBA/REP/2020/01)

# A Inteligência Artificial no Setor Bancário – Principais áreas de utilização



Fonte: EBA Report on Big Data and Advanced Analytics, January 2020, EBA/REP/2020/01

# A Inteligência Artificial no Setor Bancário – Oferta de mercado de soluções de IA por área funcional



Fonte: Emerj Artificial Intelligence Research

Área funcional	Entidade
FRAUDE	Citibank, Crédit Agricole
CIBERSEGURANÇA	Goldman Sachs
GESTÃO DE RISCO	Barclays, Groupe BPCE, Crédit Agricole, CBA, BCP, ANZ
COMPLIANCE	HSBC, Crédit Agricole
GESTÃO DE FUNDOS	Goldman Sachs, State Street, Credit Suisse
FINANCIAMENTO   CRÉDITO	Unicredit Group, Groupe BPCE, Standard Chartered, Hanseatic Bank
APOIO AO CLIENTE	Citibank, UBS, Barclays, Wells Fargo, Bank of America
GESTÃO DE PROCESSOS DE NEGÓCIO	Citibank, HSBC, UBS, State Street, BNP Paribas, JPMorgan Chase
SEGURANÇA FÍSICA	
GESTÃO DE ATIVOS	ING, UBS
VENDAS	JPMorgan Chase, CBA, BCP, ANZ
AUTORIA INTERNA	Crédit Agricole
MARKETING	Ulster Bank, CBA, BCP, ANZ



**Algoritmos: a sua criação e utilização afetam as pessoas singulares?**

**Estas novas tecnologias são suscetíveis de implicar elevado risco para os direitos e liberdades das pessoas singulares?**



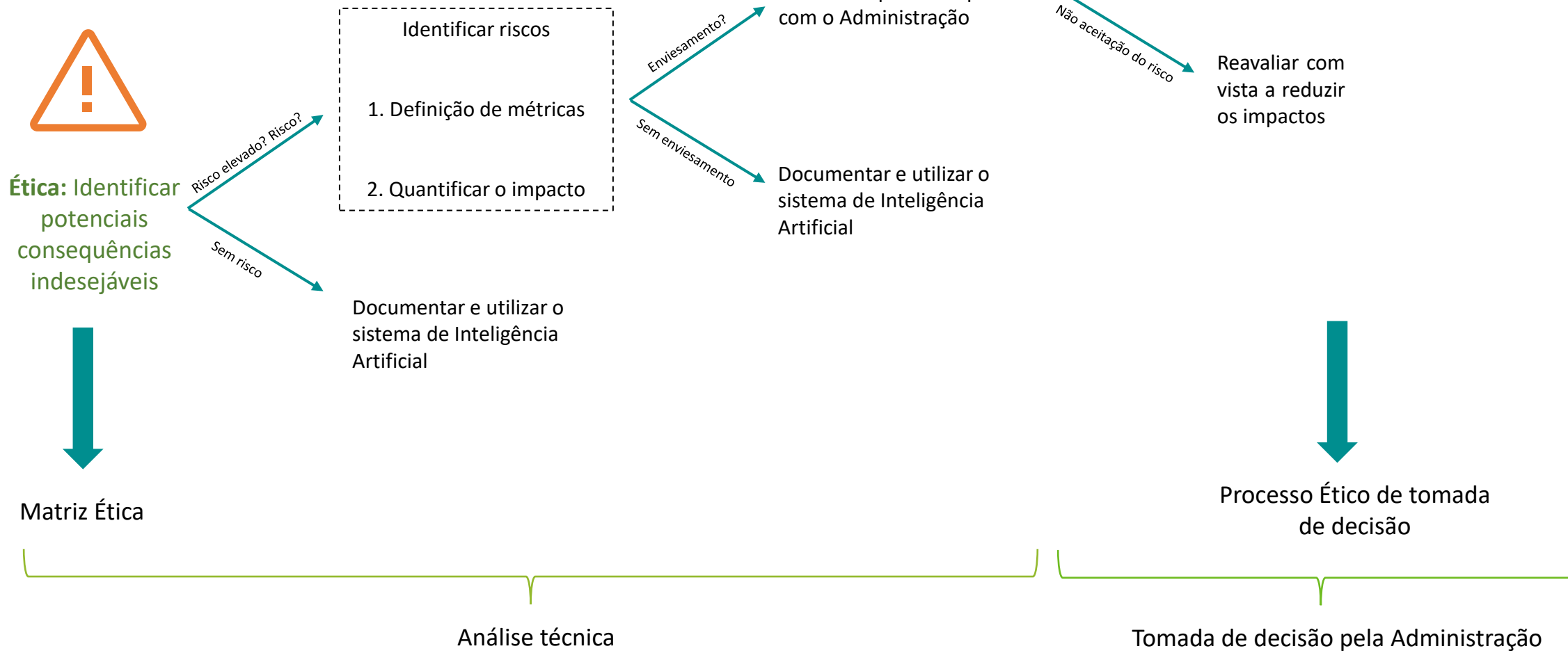
*Privacy by design and by default*



**Avaliação de impacto sobre a proteção de dados - DPIA**



# A Inteligência Artificial e o papel do DPO



APDSI

ASSOCIAÇÃO

PARA A PROMOÇÃO E DESENVOLVIMENTO  
DA SOCIEDADE DA INFORMAÇÃO



Obrigada.



