



Fintech View

Cantarino Brasileiro

Dr. Leandro Bissoli

09/06/2016





O PPP Advogados

Pioneirismo, referência e vanguarda em Direito Digital, desenvolvendo e atuando com as novas competências da Sociedade Digital

O Direito Digital

ESSENCIAL e ESTRATÉGICO para todas as empresas que são ou querem ser líderes de mercado hoje e amanhã, em uma economia criativa e disruptiva, que exige inovação, empreendedorismo e uma gestão cada vez mais digital, otimização de recursos, governança, transparência, compliance e aperfeiçoamento contínuo dos gestores e das equipes



Principais Prêmios Recebidos

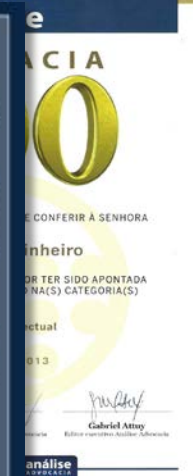
2015



2014



2013



2012



2011



2010



2009

2014



2010

Todos os direitos reservados

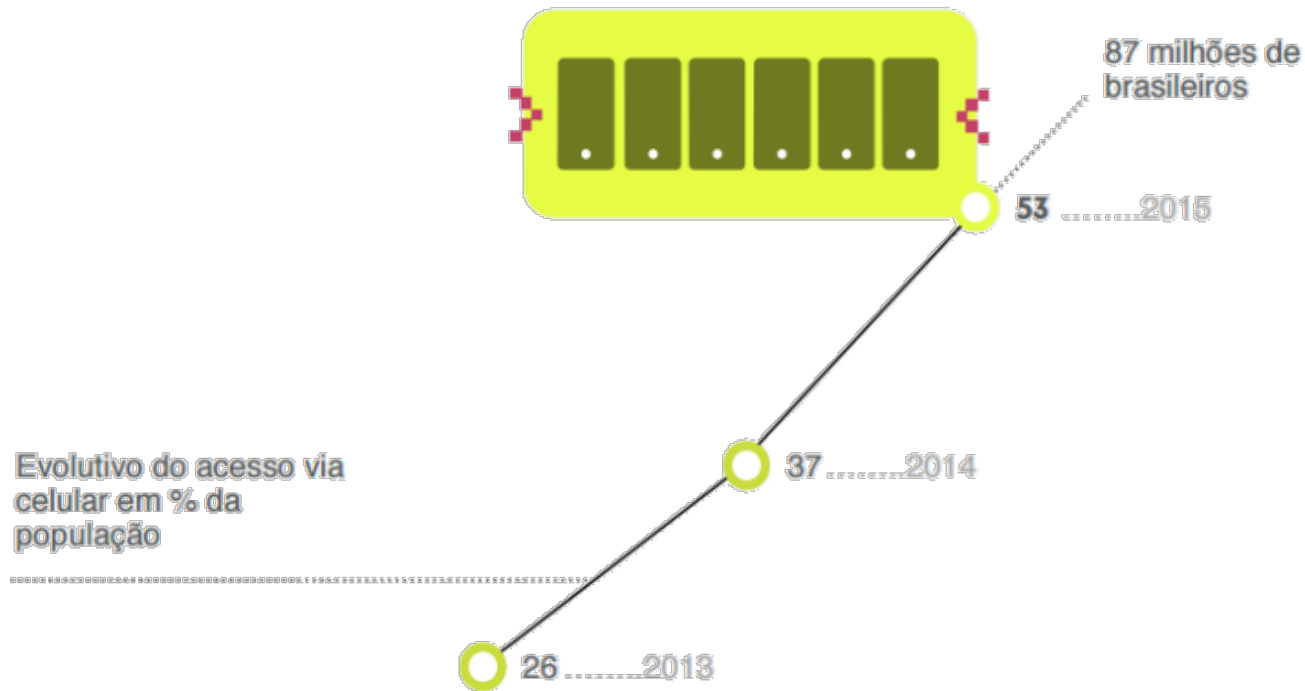


FONTE: THILAKARATHNA, Disponível em <https://openclipart.org/detail/20369/computer>; CINEMACOOKIE, disponível em <https://openclipart.org/detail/189782/pirate-skull-remastered>; AUNGKARNNS disponível em <https://openclipart.org/detail/79363/paperwritepen>; LAOBC disponível em <https://openclipart.org/detail/62989/scales-of-justice>; LEANDROSCIOLA, disponível em <https://openclipart.org/detail/188525/family-fama%C2%ADia>; WAKRO, disponível em <https://openclipart.org/detail/162253/shopping-basket-blue>; WARSZAWIANKA disponível em <https://openclipart.org/detail/35389/tango-applications-internet>; MFDZG disponível em <https://openclipart.org/detail/222588/money>; acessado em 29.07.2015 às 16h. Finalidade Educacional.



BOOM MÓVEL

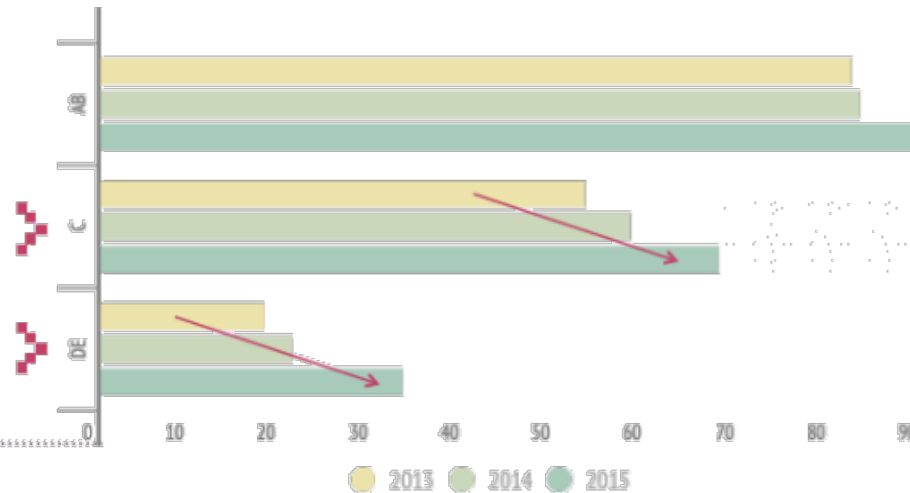
ACESSO PELO CELULAR SEGUE EXPLODINDO





107 MILHÕES EM AÇÃO

ACESSO À INTERNET CRESCEU
MAIS NAS CLASSES C E DE.



Evolutivo do acesso
por classe em % da
população



← → ↻ exame.abril.com.br/tecnologia/noticias/smartphone-vai-se-tornar-carteira-digital-diz-febraban

EXAME.com

NEGÓCIOS

MERCADOS

ECONOMIA

BRASIL

MUNDO

TECNOLOGIA

CARREIRA

SEU DINHEIRO

TECNOLOGIA

02/06/2016 05:55

Smartphone vai se tornar carteira digital, diz Febraban



Recomende



8.954 views

53



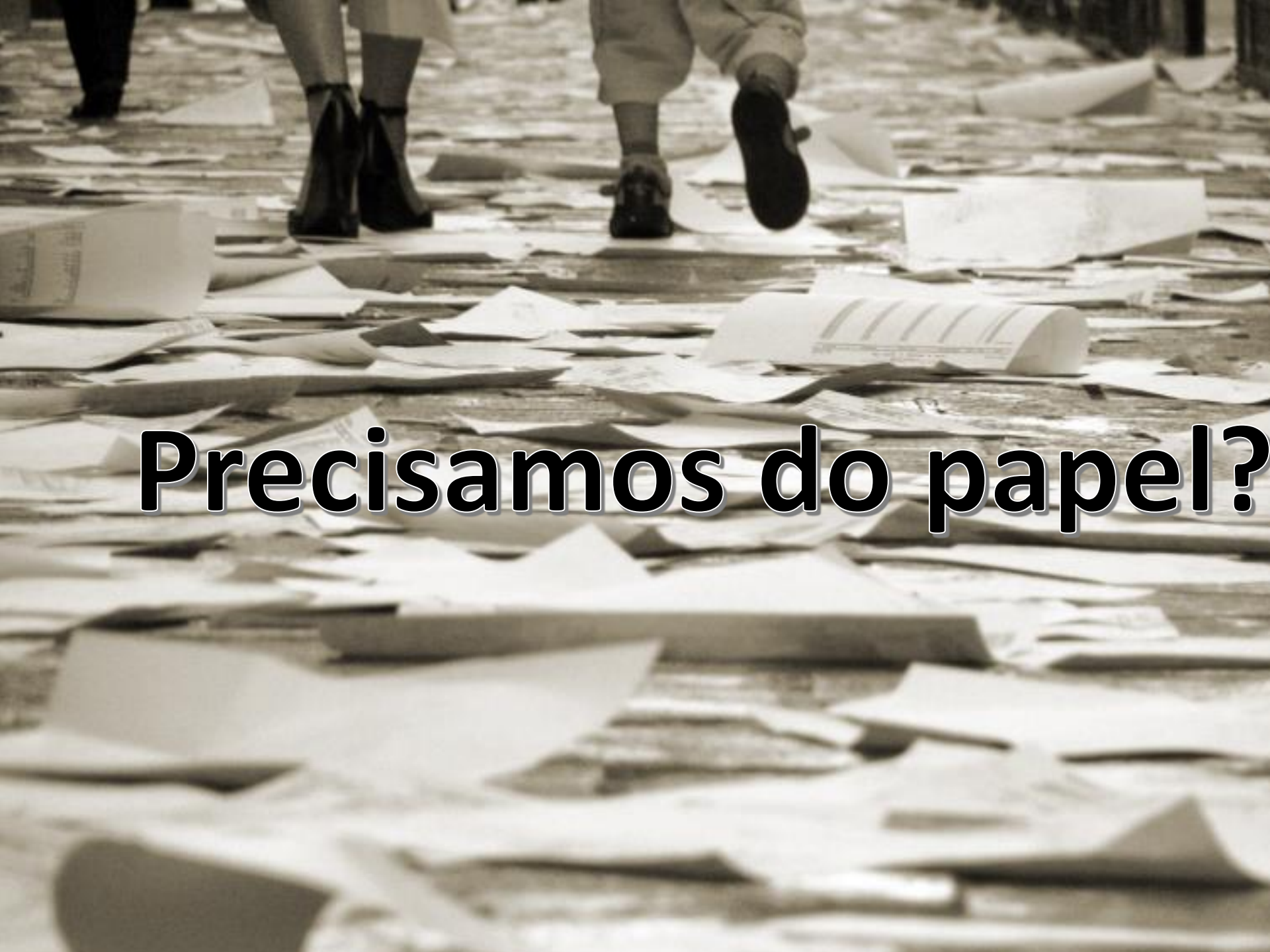
Salvar notícia

Divulgação/Samsung

Pesquisa Febraban de Tecnologia Bancária 2015

No ano passado, o crescimento de uso de mobile banking foi de **138% em relação ao ano de 2014.**

Ou seja, os brasileiros fizeram 11,2 bilhões de transações bancárias pelo celular, enquanto, no passado, eram 4,7 bilhões.



Precisamos do papel?

Em **2011**...

Rede bancária começa a fazer compensação de cheques com imagem digitalizada

por Portal Brasil

Publicado: 19/05/2011 21h06

Última modificação: 28/07/2014 13h40



A rede bancária de todo o País começa a operar a compensação de cheques por meio de imagem digitalizada amanhã (20), em atendimento à determinação do Conselho Monetário Nacional (CMN). Aprovada pelo CMN no mês passado e regulamentada pelo Banco Central na última segunda-feira (16), a medida estabelece prazo de 60 dias para a adequação das agências bancárias de cidades mais distantes e sem infraestrutura informatizada.

Fonte : <http://www.brasil.gov.br/governo/2011/05/rede-bancaria-comeca-a-fazer-compensacao-de-cheques-com-imagem-digitalizada>



Já em **2016**...BACEN publica

RESOLUÇÃO Nº 4.474, DE 31 DE MARÇO DE 2016

Dispõe sobre a **digitalização** e a **gestão de documentos digitalizados relativos às operações e às transações realizadas pelas instituições financeiras** e pelas demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, bem como sobre o procedimento de **descarte** das matrizes físicas dos documentos digitalizados e armazenados eletronicamente.



INOVAÇÃO JURÍDICA DO DIREITO DIGITAL

Evolução do BANCO DIGITAL no Brasil

- Contratação eletrônica serviços bancários
- Mobile Bank e Payments
- Homebroker
- Compe Imagem
- Banco pelo Facebook
- Depósito de Cheque pelo Celular
- Crédito Contratado pelo Tablet e Celular
- Financiamento Eletrônico e Crédito Habitacional
- Biometria no ATM
- Arranjos de Pagamentos
- Digitalização com Descarte do Original Em Papel
- Enriquecimento de Base de Dados
- Social Sac
- Moeda Digital
- Ccb Digital
- Execução de Títulos de Crédito Digitais



INOVAÇÃO JURÍDICA DO DIREITO DIGITAL

Evolução do BANCO DIGITAL no Brasil

- Visa atender as necessidades de um cliente cada vez mais digital
- Busca trazer experiências positivas de empresas digitais (Google, Apple, Amazon, etc.)
- Traz um atendimento personalizado e realiza a desmaterialização de seus processos (digital)
- Toma as precauções e estabelece parcerias importantes pois as Empresas Digitais + Telecoms já entraram no ambiente de pagamento, mas o Regulador segurou (Arranjos e instituições de pagamento)



SEJA BEM-VINDO. VOCÊ É ORIGINAL. ESSE BANCO É SEU.

Somos um banco 100% digital que chegou para descomplicar sua relação com o dinheiro.



INOVADOR



PRÓXIMO



SIMPLES



CONFIÁVEL



TRANSPARENTE

ABRIR MINHA CONTA

SAIBA MAIS





Integração Técnica-Jurídica

INOVAÇÃO BLINDADA





Proteção de Dados Pessoais, Privacidade e Sigilo Bancário





Proteção de Dados Pessoais, Privacidade e Sigilo Bancário

Legislação Nacional (Geral):

- ▶ Constituição Federal
- ▶ Código Civil
- ▶ Código de Defesa do Consumidor
- ▶ Lei do SAC
- ▶ Decreto e-Commerce (7962/2013)
- ▶ Marco Civil da Internet e Regulamentação
- ▶ **PL 5276/2016**
- PL 4060/2012
- PL 330/2013

Regulamentação Mercado (Específica):

- ▶ BACEN
- ▶ CVM
- ▶ SUSEP
- ▶ PCI-DSS
- ▶ ANS
- ▶ ANVISA
- ▶ Min Saúde, CFM e outros



Proteção de Dados Pessoais, Privacidade e Sigilo Bancário

- **Penalidades Administrativas – Bacen. Processo Adm. Punitivo**

Resoluções 1.065/85 e 3.192/04: advertência; multa de até R\$250 mil; suspensão por até 3 anos do exercício de cargos; inabilitação por até 20 anos para o exercício de cargos de direção na administração ou gerência em instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil; cassação da autorização de funcionamento.

- **Criminal**

Lei Complementar 105/01. Art. 10. A quebra de sigilo, fora das hipóteses autorizadas nesta Lei Complementar, constitui **crime e sujeita os responsáveis à pena de reclusão, de um a quatro anos, e multa**, aplicando-se, no que couber, o Código Penal, sem prejuízo de outras sanções cabíveis.

- **Cível**

Súmula 479 – STJ. As instituições financeiras respondem objetivamente pelos danos gerados por fortuito interno relativo a Fraudes e delitos praticados por terceiros no Âmbito de operações bancárias.

Art. 1.016. Os administradores respondem solidariamente perante a sociedade e os terceiros prejudicados, por culpa no desempenho de suas funções.



Reforma Diretiva Europeia 2016



Tratamento de dados sujeito a consentimento



Mais e melhor informação sobre tratamento de dados

Direito a transferir dados de um prestador de serviços para outro

Uso restrito do tratamento automatizado de dados para a tomada de decisões, como a "obtenção de perfis"

Direito a retificar e eliminar dados, Incl. "direito a ser esquecido" para dados recolhidos durante a infância



Acesso mais fácil aos dados pessoais



Direito de notificação para dados comprometidos

Salvaguardas mais rigorosas na transferência de dados pessoais para fora da UE



FinTechs

- ▶ Ser empreendedor no país não é algo fácil
- ▶ Constituição da empresa + encargos Fin., Soc., Trib. etc
- ▶ Desafios de proteção da ideia
- ▶ Lançamento e busca de investidores
- ▶ Criar Modelo de Negócio e verificar se ele é **LEGAL**, ou seja, em conformidade legal.



F

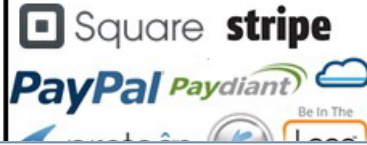
Lending (346 Companies)



Personal Finance (148 Companies)



Payments (359 Companies)



Equity Financing (130 Companies)



Remittances (51 Companies)



<https://angel.co/financial-services-1>



SYNDICATES STARTUPS STARTUP JOBS RECRUITING MORE -

SEARCH

Join Log In

De 2014 para 2016
Cresceu + x5 o número de Fintechs
Liberar ou Restringir? É risco e oportunidade?
Como organizar este acesso?

6,405 COMPANIES 2,751 INVESTORS 14,132 FOLLOWERS 1,792 JOBS

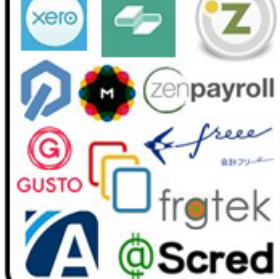
Security (79)



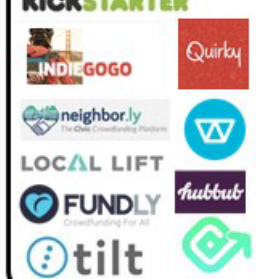
Infrastructure (81)



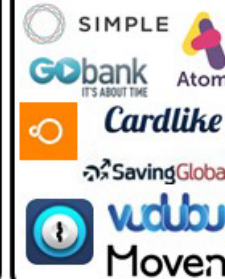
Business Tools (127)



Entrepreneurship (177)



Banking (55)



Research (53)





FinTechs

- ▶ Finanças pessoais
- ▶ Gestão Financeira
- ▶ Recompensas
- ▶ Investimentos e gestão de recursos
- ▶ Meios de Pagamento
- ▶ Conciliação e Plataformas de Crédito
- ▶ Carnê / Empréstimos
- ▶ Boleto bancário
- ▶ Crowdfunding ou financiamento coletivo
- ▶ Notas Fiscais
- ▶ Bitcoin
- ▶ Outras



Case NuBank



Contrato & Condições

Informações de Pagamentos S

Av. ... leiro Luís Antônio, 3751
Jardim ... ulista
São ... /SP
014 ... 1

Contrato

Fizemos o máximo para reduzir e simplificar [o nosso contrato](#).



Tarifas

Anuidade	R\$ 0
Pagamento de contas *	R\$ 0
Retirada de recursos (saque)	R\$ 0
Avaliação emergencial de crédito (overlimit)	R\$ 0
Emissão de 2ª via do cartão	R\$ 0

* Serviço ainda não disponível.

O nuBank, apresenta o resumo do contrato de forma simplificada, indicando claramente todas as tarifas para o consumidor, além dos seus dados para contato.

* novembro 2015



Case NuBank

RESUMO DO CONTRATO DO CARTÃO NUBANK

Honrando o nosso compromisso de simplicidade e transparência, fizemos o máximo para ter um contrato reduzido e escrito em uma linguagem simples e direta. Depois de muita negociação com os nossos advogados, reduzimos o contrato para as 5 páginas seguintes.

Ainda não satisfeitos, decidimos preparar também um resumo com os principais pontos que você precisa saber sobre o seu Cartão, apresentado nessa página. Mas os advogados também nos obrigaram a dizer que esse é apenas um resumo e que ele não dispensa a leitura do contrato.

terminais de autoatendimento. Essa tarifa não é comandada e nem está sob o controle ou gestão do Emissor.

LIMITE DE CRÉDITO

Disponível em sua Fatura e no nosso aplicativo para celular, podendo ser reduzido ou aumentado, a critério do Emissor, a qualquer momento. Você poderá utilizar o seu Cartão até o valor do seu Limite de Crédito disponível.

Você poderá utilizar o serviço de avaliação emergencial de crédito, para realização de operação acima do seu Limite de Crédito disponível. Você poderá, a qualquer momento, cancelar o serviço.

7. CLÁUSULA MANDATO E FINANCIAMENTOS

PARA A POSSIBILIDADE DE OBTENÇÃO DE FINANCIAMENTO DE COMPRAS PARCELADAS, DE RETIRADA DE RECURSOS (SAQUE) E DO SALDO DA SUA FATURA, VOCÊ DESDE JÁ NOMEIA O EMISSOR SEU BASTANTE PROCURADOR COM PODERES ESPECIAIS PARA, EM SEU NOME E POR SUA CONTA, NEGOCIAR E OBTER CRÉDITO PERANTE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS, OUTORGANDO-LHE PODERES ESPECIAIS PARA ASSINAR CONTRATOS DE FINANCIAMENTO, ABRIR CONTA PARA MOVIMENTAR OS VALORES FINANCIADOS, ACERTAR PRAZOS, JUROS E ÔNUS DA DÍVIDA, REACTUAR TAXAS DE JUROS, EMITIR TÍTULOS REPRESENTATIVOS DO DÉBITO PERANTE AS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS, OU AINDA, SUBSTABELECEM EM TODO OU EM PARTE O MANDATO OUTORGADO.

O nuBank, apresenta o resumo do contrato com apenas 6 páginas, tendo fonte 11 e destaque em negrito e em CAPS LOCK para cláusulas importantes e restritivas.



FinTechs – Conformidade Legal

REVISTA EXAME

02/06/2016 05:55

Lei pode obrigar bancos a torrar R\$ 3 bilhões em São Paulo



4.639 views 7 Salvar notícia



(...) Dos 48.000 projetos de lei em tramitação em estados e municípios, 5.500 dizem respeito à atividade bancária, segundo a **Febraban**, associação dos bancos. **Por ano, são 200 novas propostas de lei — uma por dia útil.** Alguns textos em vigor mostram a disposição dos legisladores em regular a atividade no detalhe



FinTechs – Conformidade Legal

- Garantir a conformidade legal (consulte e tenha um parecer que apresente esta conformidade legal do modelo de negócio e aponte os riscos legais)
- Entender os desafios regulatórios do setor. Quando crescer o ambiente regulatório poderá dificultar a capacidade de inovação e precisará de muito investimento para suportar a estrutura necessária.

“O Silicon Valley chegou a Wall Street”
Jamie Dimon, CEO do JP Morgan, no final de 2014.

Dúvidas?





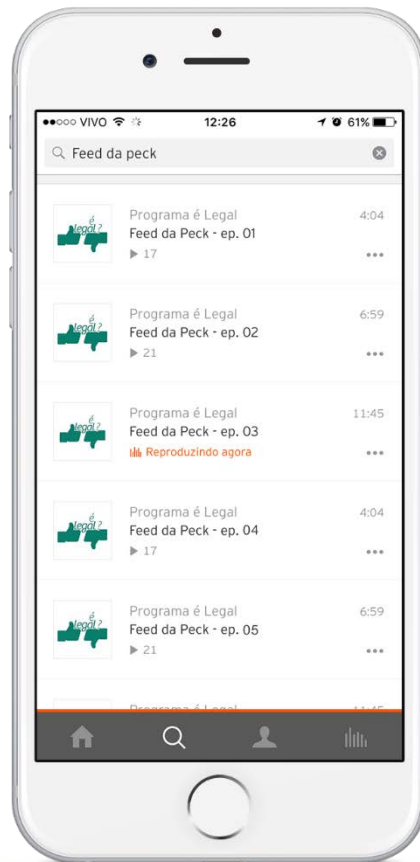
Cyberbullying na Escola como prevenir

- Campanhas de Educação – case – iSTARCARE (iSTART)





Programa “É Legal?” Podcast Cultura, Inovação, Casos, Dicas e Leis





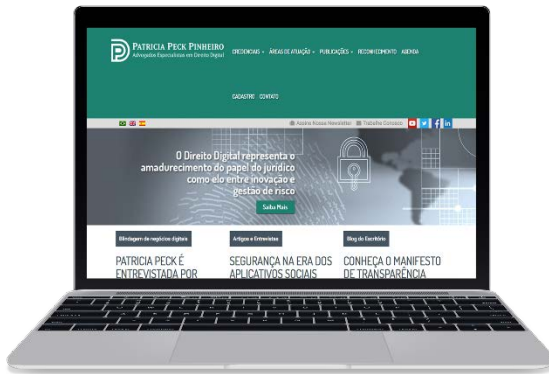
Obrigado!

www.pppadvogados.com.br

Facebook.com/PPPTreinamentos

www.istart.org.br

www.familiamaissegura.com.br



 @patriciapeckadv

 PatriciaPeckPinheiro

 Pppadvogados

 PatriciaPeckPinheiro Advogados

 contato@pppadvogados.com.br

 +55 11 3068 0777

 daniellepeck@ppptreinamentos.com.br

 +55 11 2678 0188

 @maissegurananet

 FamiliaMaisSeguraNaInternet

 Instituto iStart

 daniellepeck@ppptreinamentos.com.br

 istart@istart.org.br

 +55 11 3068 0777



Leandro Bissoli

leandrobissoli@pppadvogados.com.br

- VP do escritório Patricia Peck Pinheiro Advogados.
- Formado em Direito pela Faculdade de Direito de SBC.
- Pós graduado em Negociações Econômicas Internacionais pelo Programa San Tiago Dantas.
- Especialização em Política Comercial Internacional, pela Fundação Getúlio Vargas, e Cooperação Internacional ao Desenvolvimento, pela Universidade de São Paulo.
- Membro do Instituto Brasileiro de Estudos da Concorrência, Consumo e Comércio Internacional e da Comissão de Comércio Exterior e Relações Internacionais da OAB-SP.
- Experiência em análise e desenvolvimento de aplicação web e mobile, tendo atuado como Gerente de Tecnologia em diversas empresas do setor.
- Certificado pela Sun Microsystems nos cursos SL-110, SL-275, OO-226, SL-285 e SL-314.
- Experiência em arquitetura e gerenciamento de bases de dados como MSSQL, MYSQL e ORACLE.
- Certificado ICS Professional através da Impacta Certified Specialist.
- Cutting Edge Hacking Techniques (GHTQ), certificado pelo Global Information Assurance Certification (GIAC).