

FCamara

Principais tendências de tecnologia no setor financeiro

Banking as a Service: *insights* para
negócios e inovação em soluções



Sumário

Introdução	03
Afinal, o que é Banking as a Service (BaaS)?	04
O papel do Banco Central na regulamentação do BaaS	06
A timeline do processo regulatório, consulta pública e regulamentação do BaaS	08
Conheça os 4 maiores benefícios do BaaS para instituições regulamentadas	10
Como empresas não financeiras podem se beneficiar das vantagens do BaaS?	12
BaaS em ação: serviços e produtos que estão transformando empresas	14
A FCamara oferece soluções personalizadas para o ecossistema financeiro	16
Conclusão	19



Introdução

O *Banking as a Service* (BaaS) emergiu como **um novo modelo de solução financeira** que vem transformando o mercado global e ganhando cada vez mais relevância no Brasil.

Esse conceito permite que **empresas de diversos setores ofereçam produtos e serviços financeiros sem a necessidade de obter uma licença do Banco Central**, utilizando o conceito de *Embedded Finance*.

Isso é viabilizado por meio de parcerias estratégicas com instituições financeiras reguladas, que fornecem toda a infraestrutura necessária para a operação.

Neste material, apresentamos uma visão atualizada sobre o BaaS: desde **as vantagens competitivas** que ele oferece às empresas não financeiras que o integram até os **benefícios para as instituições financeiras** que disponibilizam sua infraestrutura.

Também exploramos como a multinacional brasileira **FCamara** **lidera projetos nessa área**.

Além disso, destacamos o papel da regulamentação do Banco Central, abordando diretrizes em constante evolução e os próximos passos que prometem moldar o futuro dessa modalidade.

Descubra como a adoção do **BaaS** pode gerar resultados expressivos e transformar o ecossistema financeiro.

Boa leitura!





Afinal, o que é *Banking as a Service* (BaaS)?

O *Banking as a Service* (BaaS) é um modelo de negócios que permite às instituições financeiras disponibilizarem sua infraestrutura robusta e regulada para empresas não financeiras.

Na prática, esse modelo possibilita que essas empresas ofereçam produtos e serviços financeiros diretamente aos seus clientes, sem a necessidade de obter licenças do Banco Central ou construir uma infraestrutura do zero.

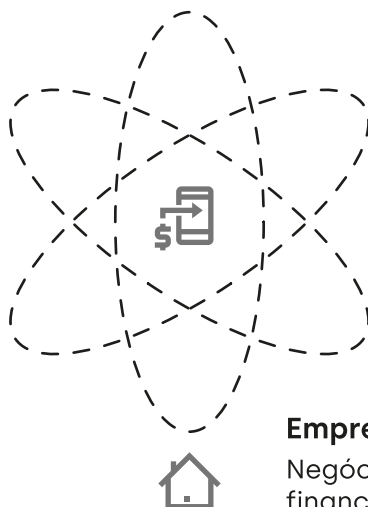
Por meio de uma solução tecnológica baseada em integrações via APIs, as instituições financeiras fornecem acesso a funcionalidades bancárias – como pagamentos, emissão de cartões e gestão de contas – de forma modular e sob demanda.

Esse ecossistema opera por meio de parcerias estratégicas, onde cada participante desempenha um papel essencial:

- **Bancos licenciados:** garantem a conformidade regulatória e fornecem a infraestrutura bancária de back-end;
- **Empresas não financeiras:** integram essas soluções para criar ofertas financeiras personalizadas, proporcionando uma experiência fluida e completa aos seus clientes finais;
- **Consultorias de tecnologia e provedores de BaaS:** facilitam todo o processo, desenvolvendo e implementando as integrações necessárias. Adaptamos os serviços bancários à realidade e às necessidades específicas de cada cliente, garantindo escalabilidade e segurança ao longo do processo.

Consultorias de Tecnologia

Especialistas em integrar e otimizar tecnologia



Instituições Regulamentadas

Instituições que fornecem supervisão regulatória e segurança



Empresas não Financeiras

Negócios que oferecem soluções financeiras complementares



Imagine uma startup de mobilidade urbana, como uma empresa de aluguel de bicicletas ou scooters, que decide oferecer uma carteira digital para seus clientes. Essa carteira possibilita que os usuários depositem dinheiro, paguem suas corridas e até acumulem créditos para descontos futuros.

A startup não precisa obter uma licença do Banco Central nem desenvolver uma infraestrutura bancária do zero. Em vez disso, ela utiliza o modelo BaaS:

- **O banco parceiro** oferece a conformidade regulatória, mantém as contas dos usuários e processa os pagamentos.
- **A startup** utiliza APIs fornecidas pelo provedor de BaaS para integrar funcionalidades como pagamentos, emissão de cartões virtuais ou físicos e controle de saldo diretamente no aplicativo.
- **O provedor de BaaS** desenvolve a conexão entre o banco e a startup, garantindo que as operações ocorram de forma segura, escalável e compatível com a legislação.

Dessa forma, a startup consegue oferecer uma experiência financeira integrada, melhorando a retenção e o engajamento dos clientes, sem se preocupar com os desafios técnicos e regulatórios da operação bancária.



O papel do Banco Central na regulamentação do BaaS

A regulamentação do *Banking as a Service* é uma iniciativa do Banco Central dentro de sua agenda de inovação. Essa agenda reflete o contexto de digitalização acelerada e a necessidade de ampliar o acesso a serviços financeiros no Brasil.

O objetivo principal é criar um ambiente regulatório claro e seguro, que promova o desenvolvimento sustentável desse modelo de negócios.

Com o crescimento do BaaS, atualmente operado com base em contratos privados entre empresas e instituições financeiras, torna-se indispensável a criação de normas específicas.

Esses contratos costumam conter regras de negócio diversas para serviços semelhantes, o que pode gerar inconsistências e dificultar a padronização do mercado. A regulamentação busca corrigir essas lacunas e estabelecer princípios claros que norteiem as operações.

Princípios da regulamentação do BaaS

A atuação do Banco Central está baseada em cinco pilares, que orientam a construção de um ecossistema financeiro saudável:

- **Transparência:** garantir que os serviços sejam claros e transparentes para todos os usuários;
- **Inclusão financeira:** assegurar que todos os segmentos da população tenham acesso a produtos e serviços financeiros integrados, contribuindo para a redução da desigualdade financeira;
- **Inovação:** incentivar o desenvolvimento de novas soluções financeiras;
- **Eficiência e competição:** estimular um ambiente competitivo e eficiente, que beneficie tanto as empresas quanto os consumidores;
- **Prevenção e mitigação de riscos:** criar mecanismos para identificar, prevenir e mitigar riscos financeiros, reduzindo a possibilidade de impactos negativos para o sistema.

Regras e impacto no mercado

A regulamentação específica do BaaS estabelece mecanismos de monitoramento, acompanhamento e controle que visam garantir a conformidade e a qualidade dos serviços oferecidos.

Com isso, espera-se que os provedores de BaaS, bancos e empresas não financeiras operem dentro de um quadro normativo que ofereça segurança jurídica e operacional para todos os participantes do ecossistema.

Além disso, as normas permitem uma supervisão mais eficaz, protegendo consumidores e promovendo a integridade do sistema financeiro. Isso é especialmente importante em um cenário de rápida inovação, onde novos riscos podem surgir a qualquer momento.

Portanto, a regulamentação do Banking as a Service não é apenas um marco regulatório, mas uma oportunidade para transformar o setor financeiro.

Isso porque, ao padronizar práticas e fomentar a inovação, o Banco Central cria um terreno fértil para o surgimento de novos modelos de negócios que beneficiem consumidores, empresas e instituições financeiras.

Com princípios bem definidos e contratos regulamentados, o BaaS tem o potencial de promover a inclusão financeira, estimular a competitividade e ampliar o acesso a serviços financeiros integrados.



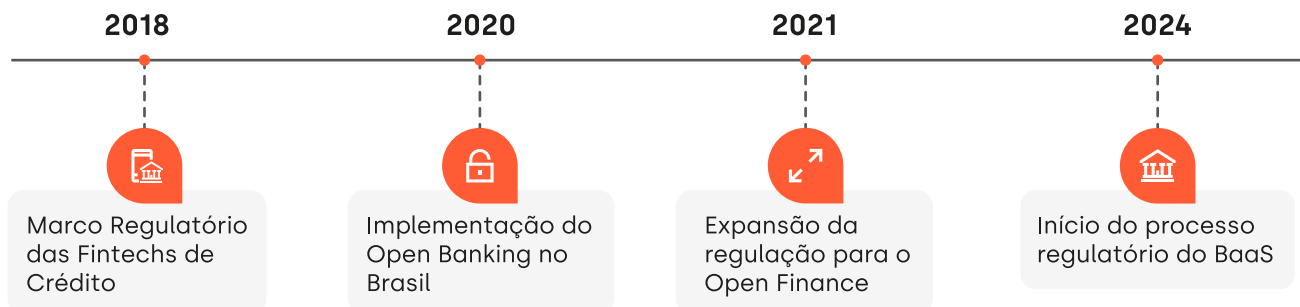


A timeline do processo regulatório, consulta pública e regulamentação do BaaS

Nos últimos anos, o mercado financeiro brasileiro passou por transformações impulsionadas por avanços regulatórios, como o Marco Regulatório das Fintechs, a implementação do **Open Banking** e a expansão da regulação para o **Open Finance**.

Diante desse cenário de inovação contínua, surgiu a necessidade de regulamentar o modelo de **Banking as a Service**, com o objetivo de garantir que o crescimento do BaaS ocorra de maneira estruturada e alinhada aos princípios normativos do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB) e do Sistema Financeiro Nacional (SFN).

Confira a seguir a timeline desse processo:



Recentemente, o Banco Central deu mais um passo importante ao abrir uma consulta pública para receber contribuições sobre a proposta de regulamentação do BaaS.

Essa iniciativa, formalizada por meio do **Edital de Participação Social nº 108/2024**, busca coletar subsídios para aprimorar o ato normativo e abordar os principais desafios e oportunidades do modelo.



A consulta pública concentra-se em aspectos para o desenvolvimento seguro e sustentável do modelo, como:

- **Abrangência do BaaS:** determinar os limites e escopo das operações permitidas dentro do modelo;
- **Inclusão de serviços passíveis de contratação:** identificar quais serviços podem ser incorporados no portfólio de empresas que utilizam o BaaS;
- **Prazos necessários para adequação dos contratos:** estabelecer períodos realistas para que as partes ajustem suas operações às novas exigências regulatórias;
- **Transparência e cumprimento da regulação vigente:** assegurar que as operações sejam claras para todas as partes envolvidas e estejam em conformidade com as regras existentes;
- **Modelos de negócio aplicáveis e arcabouço regulatório:** examinar as diferentes possibilidades de negócios dentro do BaaS e sua compatibilidade com o quadro normativo atual;
- **Inclusão ou exclusão de serviços:** avaliar quais serviços devem ser adicionados ou removidos para atender às necessidades do mercado e garantir segurança e eficácia.

A consulta pública é um marco importante no processo regulatório, representando a busca por um equilíbrio entre inovação e segurança no setor financeiro.

Logo, ao ouvir diferentes partes interessadas – como bancos, empresas não financeiras, provedores de tecnologia e consumidores – o Banco Central reforça seu papel como facilitador da evolução do mercado, enquanto garante a estabilidade e a integridade do sistema financeiro.

Com essas iniciativas, o Brasil está se posicionando como referência na regulamentação de modelos financeiros inovadores, promovendo um ambiente cada vez mais competitivo, inclusivo e preparado para o futuro.





Conheça os 4 maiores benefícios do BaaS para instituições regulamentadas

As instituições financeiras habilitadas a prestar serviços bancários têm a oportunidade de expandir seu alcance e explorar novos potenciais de negócios ao aderirem ao modelo de Banking as a Service.

Além de ser uma resposta ao avanço tecnológico, o BaaS representa uma estratégia para fortalecer sua posição em um mercado cada vez mais dinâmico.

Por meio da integração de serviços financeiros diretamente no cotidiano dos consumidores, as instituições financeiras conseguem oferecer maior conveniência e relevância, aproximando-se de seus clientes.

Ademais, esse modelo possibilita atingir um público muito mais amplo, enquanto também abre espaço para personalização e inovação.

Diante disso, e com a crescente demanda por produtos e serviços adaptados às necessidades individuais, o BaaS surge como uma alternativa para que as instituições regulamentadas desenvolvam soluções segmentadas. Isso, por sua vez, contribui para um maior engajamento, fidelização e satisfação dos clientes.

Confira a seguir os principais benefícios que as instituições regulamentadas podem aproveitar:

#1 Maior alcance de público

O BaaS viabiliza que as instituições financeiras ampliem seu alcance ao compartilhar sua infraestrutura com empresas não financeiras.

Essas parcerias possibilitam que serviços financeiros sejam oferecidos a um público mais amplo, incluindo consumidores não bancarizados ou com acesso limitado aos modelos tradicionais.



#2 Diversificação de receita

Ao disponibilizar sua infraestrutura robusta por meio de APIs, as instituições financeiras podem explorar novas fontes de receita.

Esse modelo altamente digitalizado facilita que serviços como emissão de cartões, pagamentos e gestão de contas sejam monetizados de maneira eficiente, diversificando o portfólio de produtos e fortalecendo a sustentabilidade financeira.

#3 Aderência à digitalização

O BaaS é essencial para atender às demandas de um público cada vez mais tecnológico. A implementação desse modelo ajuda as instituições financeiras a reduzir barreiras tecnológicas e manter sua competitividade em um mercado em constante transformação.

#4 Fortalecimento de marca

Ao adotar o BaaS, as instituições financeiras se posicionam como líderes inovadoras no mercado, aproximando-se de novos públicos e fortalecendo sua presença no ecossistema financeiro.



Como empresas não financeiras podem se beneficiar das vantagens do BaaS?

Além das instituições regulamentadas, empresas de diversos segmentos podem se beneficiar do modelo de Banking as a Service, graças à vasta gama de vantagens que ele proporciona com sua adoção.

Com os parceiros certos, essa implementação torna-se prática, eficiente e vantajosa, permitindo que as empresas se concentrem em seus objetivos estratégicos.

De acordo com o Índice Geral de Maturidade Digital das Empresas Brasileiras, medido em uma escala de 1 a 6, o Brasil alcançou 3,7 pontos em 2024, superando os 3,3 registrados no ano anterior.

Desenvolvida em parceria entre a PwC Brasil e a Fundação Dom Cabral, essa pesquisa utilizou uma metodologia para avaliar de forma sistemática o progresso da transformação digital no país.

Essa abordagem converte o avanço digital em um índice mensurável, facilitando o monitoramento contínuo da digitalização e orientando empresas, governos e a sociedade nas adaptações às mudanças tecnológicas.

Abaixo, detalhamos as três grandes vantagens que tornam essa solução importante para companhias não financeiras:

1. Redução de custos

A modularização do BaaS possibilita que as organizações contratem apenas os serviços necessários, eliminando custos associados a pacotes completos que muitas vezes incluem recursos não utilizados.

Esse modelo modular garante eficiência na alocação de recursos, permitindo que as empresas ofereçam soluções mais personalizadas ao público-alvo e maximizem a relação custo-benefício.



2. Fidelização de clientes 😊

Com o BaaS, as empresas conseguem criar experiências financeiras sob medida, atendendo às necessidades de seus clientes. Ao evitar a sobrecarga de serviços desnecessários, a experiência do cliente é aprimorada, promovendo maior engajamento e lealdade.

Clientes satisfeitos tendem a valorizar companhias que entendem e atendem suas expectativas, o que fortalece a fidelização e amplia as chances de retenção no longo prazo.

3. Celeridade nos serviços financeiros 📄

Por último, construir uma infraestrutura bancária nos moldes dos bancos tradicionais é um processo longo e complexo, frequentemente resultando em atrasos para os clientes.

Com a adoção do BaaS, as empresas conseguem acelerar sua digitalização, implementar serviços financeiros de forma rápida, bem como melhorar a experiência do cliente.



BaaS em ação: serviços e produtos que estão transformando empresas

O Banking as a Service tem impulsionado o lançamento de novos produtos e serviços no mercado financeiro.

Entre as inovações recentes, destacam-se soluções como contas digitais personalizadas, soluções de pagamento e cartões White Label, que oferecem às empresas de diversos segmentos chances únicas de ampliar suas ofertas e atender melhor às necessidades de seus públicos.

Entenda melhor cada um:

1. Conta de pagamento

As **contas digitais** são uma das soluções mais populares no modelo BaaS. Empresas não financeiras podem oferecer essas contas a seus clientes, o que permite a realização de transações, pagamentos e recebimentos de maneira prática e segura, diretamente em seus dispositivos móveis.

Essas contas oferecem funcionalidades como transferências, geração de boletos e pagamento de contas, aproximando empresas de seus consumidores e promovendo a inclusão financeira. Além disso, as contas digitais podem ser facilmente personalizadas.

2. Soluções de pagamento

O BaaS facilita que organizações integrem uma variedade de **soluções de pagamento** em suas plataformas. Isso possibilita aos clientes realizar transações de maneira segura e eficiente, elevando a experiência de compra.

Entre essas soluções estão:

Gateways de pagamento: facilitam o processamento de pagamentos online;



Pagamentos por aproximação (NFC): oferecem conveniência em transações presenciais;

Processamento de pagamentos online: ideal para modelos de assinatura ou planos de fidelidade.

3. Cartão White Label

Por fim, o BaaS também facilita a emissão de **cartões de pagamento personalizados**, sejam físicos ou virtuais, com a marca da empresa. Esses **cartões White Label** permitem que as empresas ofereçam aos clientes uma experiência financeira completa, agregando valor à sua marca.

Com esses cartões, é possível implementar programas de fidelização, oferecer cashback e promover benefícios exclusivos. A personalização também fortalece o vínculo entre a empresa e seus consumidores, tornando a experiência mais integrada.





A FCamara oferece soluções personalizadas para o ecossistema financeiro

Há 17 anos no mercado, a multinacional brasileira **FCamara** é um ecossistema de tecnologia e inovação que transforma a adoção de jornadas digitais em valor para o seu negócio.

Somos especialistas em tecnologia e transformação digital, com profundo conhecimento nas tendências que moldam o setor financeiro e de seguros.

Nossa expertise nos posiciona como parceiros estratégicos na integração de soluções inovadoras, como o BaaS, com infraestruturas bancárias existentes.

Desenvolvemos recentemente soluções baseadas em Inteligência Artificial, projetadas para reduzir custos, aumentar a eficiência operacional e empoderar pessoas por meio de ferramentas tecnológicas avançadas.

Além disso, atuamos nas seguintes frentes:

1. Planejamento estratégico

Atuamos no planejamento estratégico com uma abordagem integrada e *data-driven*, desenvolvendo soluções que transformam desafios em oportunidades de negócios.

Por meio de estudos aprofundados, criamos planos completos que abrangem públicos-alvo, portfólio de produtos, estruturas operacionais e tecnológicas, além de projeções financeiras.

2. Open Finance

Simplificamos a jornada de conformidade com o Open Finance através de interface White Label segura, gestão de consentimento, exposição de APIs, integrações, configurações e suporte contínuo para atualizações regulatórias.

Nosso pioneirismo no assunto nos permitiu implementar o Diretório Central de participantes do Open Banking no Brasil, que atualmente está em produção.



3. FinOps & ITAM

Aplicamos FinOps para otimizar a gestão de recursos em cloud (AWS, GCP, Azure, OCI), organizando e “tagueando” os recursos de forma eficiente.

Isso permite consolidar dados, monitorar os gastos e identificar áreas onde é possível reduzir custos sem comprometer a performance ou escalabilidade das operações.

4. Hyperautomation

Atuamos integrando as melhores tecnologias do mercado, como RPA, IA, ML e analytics, para automatizar de forma inteligente processos de ponta a ponta.

Nossa abordagem conecta sistemas diversos de maneira eficiente, otimizando a operação, melhorando a tomada de decisões e reduzindo custos.

5. Aceleradores

Somos experts em criar aceleradores que reduzem o tempo de desenvolvimento de projetos em até 40% em comparação à construção do zero, um dos nossos principais diferenciais de mercado. Entre nossas soluções, destacam-se o Iniciador de Pagamentos, que otimiza a experiência de *checkout* e impulsiona a adoção do Pix em e-commerces, e plataformas de marketplace que conectam consumidores e lojistas de forma escalável e eficiente.

6. Iniciador de Pagamentos

Facilitamos a iniciação de pagamentos no Open Finance com APIs para consentimento, segurança, gestão de permissões e integração, garantindo *compliance*.

Nossa autoridade no assunto nos permite modernizar e facilitar os processos de transações digitais, o que nos garantiu o 1º lugar na categoria “Serviços Web” do Prêmio ABComm de Inovação Digital em 2023.



7. Agile Squad Outsourcing

Nossas squads se adaptam rapidamente às necessidades do negócio. Trabalhamos em parceria com nossos clientes para desenvolver funcionalidades alinhadas com as metas e exigências do mercado. Oferecemos equipes ágeis sob medida, compostas por especialistas dedicados, com foco em entregas contínuas e inovação. Desde a formação até a governança, garantimos flexibilidade, alinhamento estratégico e resultados que aceleram projetos tecnológicos, promovendo eficiência e valor agregado.

Nossa retenção de talentos estratégicos nos posicionou como líder no quadrante de Desenvolvimento de Projetos Ágeis, pelo estudo ISG Next-Gen ADM Services 2023.

Esse destaque reflete nossa excelência em práticas de desenvolvimento de software e eficácia em aplicar metodologias ágeis, garantindo entregas de alta qualidade, no prazo e orçamento, com adaptabilidade às necessidades dos clientes.



☆ Conclusão

Em suma, à medida que o mercado se torna cada vez mais digital e orientado à personalização, adotar soluções inovadoras deixou de ser uma escolha opcional para se tornar uma necessidade estratégica.

Nesse contexto, o Banking as a Service emerge como uma ferramenta para empresas que buscam não apenas se adaptar, mas liderar no cenário competitivo atual.

Além disso, o BaaS oferece uma abordagem estratégica que viabiliza a integração de serviços financeiros de maneira ágil e flexível, eliminando os altos custos e a complexidade de uma infraestrutura bancária tradicional.

Portanto, com nossa expertise em tecnologia e transformação digital, estamos preparados para ser o parceiro que sua empresa necessita para explorar todo o potencial do BaaS. Oferecemos soluções personalizadas e integradas, projetadas para atender às suas demandas específicas e impulsionar resultados concretos.

Juntos, podemos acelerar sua jornada de transformação digital, otimizar suas operações e desbloquear novas fontes de receita. Assim, preparamos sua empresa para encarar os desafios do futuro com inovação e resultados sólidos.

Escrito por

Daniel Machado
*Relationship & Sales
Executive da FCamara*



in

Thayza Oliveira
*Pre Sales in Finance
da FCamara*



in



Que tal conversar com nossos especialistas para desenvolver **estratégias sob medida** e explorar novas oportunidades de crescimento para o seu negócio?

Fale conosco! 

FCamara

