

ANEXO II – QUADRO RESUMO DAS RECOMENDAÇÕES DA IOSCO SOBRE IA&ML – CONSULTA 2020

6 Medidas referentes a:	Reguladores devem requerer aos intermediários/gestores que:
Governança e Responsabilização	Indiquem responsável na instituição pela fiscalização do desenvolvimento, teste e utilização, e pelo monitoramento e controle referente à IA e ML. Tenham processo interno de governança, documentado, com regras claras e atestáveis. A administração da instituição deve indicar responsável (ou grupo de) com capacitação e conhecimento suficientes para aprovar desenvolvimento iniciais e atualizações substantivas da tecnologia.
Processos de desenvolvimento e testes robustos , consistentes e definidos de forma clara para possibilitar a identificação de questões potenciais previamente à utilização integral da AI e ML.	Testem e monitorem adequadamente os algoritmos utilizados, de forma a validar os resultados das técnicas que empregam AI e ML, em bases contínuas . Os testes devem ser realizados em ambiente segregado daquele em que a utilização efetiva ocorrerá (ambiente de homologação), e antes dela , de forma a assegurar que: (i) as tecnologias tenham boa performance em condições com ou sem stress de mercado e (ii) sejam empregadas atendendo às regulações aplicáveis.
Staff com conhecimento, especialização, experiência adequados para implementar, supervisionar e desafiar resultados da AI e ML	Empreguem recursos dotados de preparo, especialização e experiência para testar, empregar, monitorar e supervisionar os controles sobre a IA e ML que utiliza. Funções de gestão de risco e de compliance devem estar aptas: (i) a entender e a desafiar os algoritmos produzidos, bem como (ii) conduzir processos de due diligence junto a terceiros provedores de serviços, inclusive quanto ao nível de conhecimento, especialização e experiência por eles apresentado
Resiliência Operacional	Tenham compreensão quanto à sua dependência junto a provedores de serviços e administrem essa relação, inclusive monitorando performance e conduzindo a supervisão. Para assegurar que são atestáveis, devem estabelecer SLA e a vigência de contrato tornando claro o alcance/escopo das funções terceirizadas e da responsabilidade do prestador de serviço. O contrato deve conter indicadores de performance e clareza quanto às sanções para a má performance
Transparência e divulgação de informações apropriadas para investidores, reguladores e outros participantes	Atendam a um grau determinado de transparência quanto ao uso de AI e ML, inclusive: (i) quanto à divulgação de informações consistentes a clientes e consumidores acerca do uso de IA e de ML que impactam seus resultados (ii) quanto ao regulador determinando o tipo de informação requerida para que seja capaz de manter supervisão apropriada do uso das referidas tecnologias por esses participantes
Qualidade dos dados	Coloquem em prática controles apropriados para assegurar que os dados dos quais a performance da IA e ML depende tenham qualidade e abrangência suficientes para, respectivamente, evitar vieses e assegurar aplicação apropriada da AI e ML

Fonte: IOSCO, 2020. Elaboração ANBIMA.