



Implemente em sua operação as melhores estratégias para o combate aos crimes financeiros na América Latina.

Estudos revelam como a adoção de soluções em multicamadas pode reduzir os crescentes custos de compliance impulsionados pelas ameaças criminosas e regulamentações.



Tendências do compliance contra crimes financeiros 2021

Os custos do compliance contra crimes financeiros subiram de maneira significativa como resultado da conexão entre a pandemia de Covid-19, os crimes digitais e as regulamentações mais rígidas. À medida que esses gastos continuam crescendo, as instituições financeiras na América Latina devem estar atentas e preparadas para um aumento do risco, especialmente quando novas regulamentações focadas no ambiente digital acrescentam pressão e urgência.

Conforme as operações e os custos de compliance continuam sendo impactados negativamente, a detecção precoce dos desafios do compliance contra crimes financeiros torna-se fundamental.

Métodos mais novos de operações digitais requerem o uso de soluções que conseguem detectar padrões e anomalias que até mesmo os funcionários mais bem treinados podem deixar passar.

Esses métodos também exigem dados mais ricos que podem revelar os relacionamentos ocultos entre entidades e indivíduos para identificar tráfico ou beneficiários finais (UBOs).

O estudo O Real Custo do Compliance Contra Crimes Financeiros LATAM 2021, da LexisNexis® Risk Solutions, identifica os fatores e as influências que impactam o compliance contra crimes financeiros e fornece um entendimento dos custos e dos componentes de recursos humanos desses gastos e do tempo de processamento. As respostas, dadas por telefone em um total de 260 entrevistas realizadas em cinco países da América Latina (Brasil, Chile, Colômbia, México e Panamá), revelaram informações e implicações tanto no nível macro como micro. As páginas a seguir destacam os principais resultados do estudo de 2021.

RESULTADO PRINCIPAL 1

O custo do compliance contra crimes financeiros aumentou significativamente, principalmente por conta do maior gasto com mão de obra.

O custo do compliance contra crimes financeiros apresentou aumento significativo em importantes mercados da América Latina, com salários e contratações contribuindo para isso, impulsionados pelas pressões crescentes das ameaças criminosas em evolução, do maior volume de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD), dos desafios relacionados à privacidade de dados e das regulamentações mais rígidas.

O custo total de compliance contra crimes financeiros de todas as empresas financeiras na América Latina foi projetado em US\$ 6.96 bilhões para 2021.

Desde 2020, o custo médio anual do compliance contra crimes financeiros para as instituições financeiras de grande porte cresceu entre **14,2% e 25,8%**, dependendo do país, com as organizações chilenas e colombianas sofrendo os maiores picos.

ANÁLISE

Em linha com 2020, o custo médio de compliance contra crimes financeiros continuou tendo mais foco em mão de obra do que em tecnologia, **o gasto com investimentos em soluções costuma representar apenas 1/5 de todas as despesas, enquanto mão de obra chega a mais da metade.**

Mais de 2/3 das instituições financeiras da América Latina aumentaram a equipe de operações de compliance desde o início da Covid-19, com ênfase nas contratações para posições iniciantes, impulsionadas pelo aumento nas cargas de trabalho decorrentes do maior volume de crimes financeiros e de regulamentações de compliance mais rígidas.

Está na hora de ser proativo, implementando uma estratégia de compliance contra crimes financeiros totalmente integrada em vários níveis, para ajudar a mitigar o risco e garantir o compliance.

A Covid-19 teve impacto negativo nas operações e nos custos de compliance

Para a maioria das empresas financeiras da América Latina, a definição do perfil de risco do cliente e a gestão de eficiência de recursos foram seriamente impactadas durante a pandemia de Covid-19.

O impacto da Covid-19 no compliance contra crimes financeiros aumentou bastante desde o começo da pandemia, decorrente do maior número de atividades manuais de compliance (Colômbia), da alta nos volumes de alertas de operações suspeitas (Brasil e México), entre outros fatores.

O número de horas necessárias para a conclusão de due diligence do cliente deu um salto, especialmente para as grandes empresas e para as contas comerciais estrangeiras, que possuem estruturas de propriedade mais complexas. E isso deve continuar perante as incertezas sobre se o auge da Covid-19 já foi alcançado.

ANÁLISE

Tudo isso aponta para mais trabalho manual e custos maiores. As instituições financeiras que utilizam portais ou soluções de compliance de fornecedores terceiros sofreram menos impactos severos no custo e nas operações de compliance durante o ano passado, em comparação as que não utilizam esses recursos.

Empresas que usam portais ou soluções de compliance de fornecedores terceiros sofreram menor aumento no custo de compliance, em comparação ao ano anterior.

Custo anual médio de compliance para empresas de médio/grande porte na LATAM



Conhecer Seu Cliente (KYC) para a integração e resolução eficiente de alertas é um grande desafio

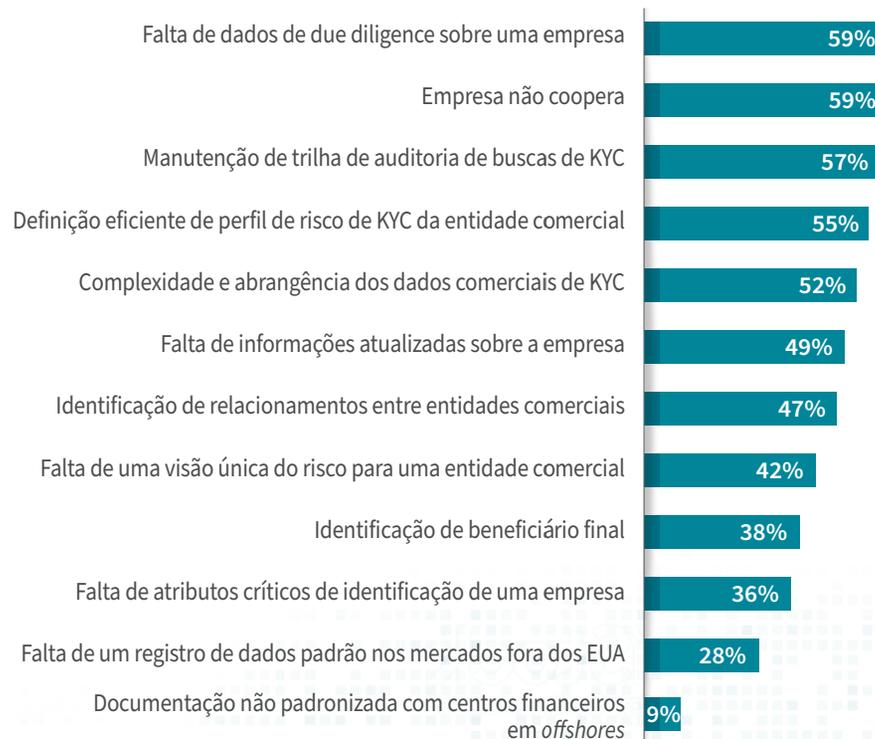
As instituições financeiras latino-americanas enfrentaram um conjunto mais amplo de desafios com o due diligence de KYC quando comparado a 2019 e 2020, o que sugere um cenário geral mais desafiador.

Os dados de KYC para due diligence de contas comerciais foram um ponto problemático comum. Houve completa falta de dados ou dados confiáveis, quando disponíveis, especialmente para ajudar na identificação de relacionamentos e atributos de entidades quando da avaliação do risco e da pesquisa sobre beneficiários finais (UBOs).

A maioria das empresas espera que os volumes de alertas aumentem este ano.

E o tempo médio para liberar os volumes de alerta tem aumentado drasticamente desde 2020. O compliance contra crimes financeiros continua tendo impacto negativo na produtividade e na aquisição de clientes.

Principais desafios com o due diligence de KYC



ANÁLISE

Melhores dados de due diligence, definição do perfil de risco e maneiras de se manter uma trilha de auditoria são necessidades fundamentais.

Uma maioria significativa das instituições financeiras da América Latina ainda coletam os dados de due diligence de KYC de maneira manual, através de ferramentas de busca no momento da integração de novas contas comerciais nacionais, o que aumenta o tempo necessário para o due diligence de cliente quando os volumes sobem.

Contar com dados robustos e soluções altamente capazes gera um nível de utilidade não só para o compliance, como também para outras áreas funcionais. Sem o apoio de fontes expandidas, dados ruins podem levar a decisões desastrosas. Dados bons resultam em riscos mais baixos com vantagens para toda a organização.

Os crimes financeiros envolvendo pagamentos digitais e criptomoedas estão em ascensão

Os crimes financeiros envolvendo pagamentos digitais subiram, especialmente no Chile, com os bancos entrevistados indicando um impacto negativo mais forte nos custos de compliance de PLD, quando comparados a outros. Muitas instituições financeiras enfrentaram mais exposição a diferentes crimes financeiros, inclusive criptomoedas, pagamentos digitais e corrupção dentro da cadeia de suprimentos.

Os crimes financeiros relacionados a criptomoedas são mais frequentes no México e no Chile, os dois países que também sofreram o maior aumento dos crimes relacionados a pagamentos digitais. Os golpes de lavagem de dinheiro baseados no comércio apresentaram maior alta na Colômbia e no Panamá.

ANÁLISE

A ascensão dos pagamentos digitais e das criptomoedas está levando a um maior foco em regulamentações e medidas para mitigar o uso desses recursos para lavagem de dinheiro, o que, por sua vez, resulta em mais relatórios e documentações/trilhas de auditoria para comprovar o compliance aos reguladores.

Utilizar uma estratégia de defesa em multicamadas para ajudar as equipes de compliance a analisarem os dados existentes, terem acesso a outras informações externas e tomarem decisões a partir de uma visão mais holística do cliente pode melhorar os procedimentos de due diligence, além de reduzir a necessidade de adquirir mais recursos para lidar com os desafios de compliance.



As instituições financeiras que investem em soluções de provedores terceiros estão se saindo melhor

As instituições financeiras que investiram em soluções de fornecedores terceiros sofreram menos impactos de aumento dos custos e desafios impostos pelos crimes financeiros em evolução. Elas:

- Sofreram menor aumento do custo de compliance ano a ano;
- Foram mais eficazes na detecção e na mitigação de crimes financeiros digitais;
- Foram mais produtivas, com menos cargas manuais de trabalho.

As instituições financeiras da América Latina que investiram em soluções de compliance contra crimes financeiros em multicamadas com dados robustos estão mais bem preparadas para mitigar risco, reduzir custos e garantir compliance.

Para saber mais, acesse risk.lexisnexis.com/TCofCCBrasil para baixar o arquivo completo *O Real Custo do Compliance Contra Crimes Financeiros LATAM 2021 da LexisNexis® Risk Solutions*

Para mais informações entre em contato conosco ou acesse: risk.lexisnexis.com/complianceBR



Sobre a LexisNexis® Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions utiliza o poder dos dados e das análises avançadas para fornecer informações que ajudam empresas e governos a reduzir risco e a melhorar a tomada de decisões, beneficiando pessoas no mundo todo. Fornecemos soluções de dados e de tecnologia para uma grande variedade de setores, inclusive de seguros, serviços financeiros, assistência médica e governos. Com sede na área metropolitana de Atlanta, estado da Geórgia, Estados Unidos, contamos com escritórios por todo o planeta e fazemos parte do RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), fornecedor global de análises baseadas em informações e ferramentas de tomada de decisão para clientes profissionais e empresas. Para mais informações, acesse www.risk.lexisnexis.com e www.relx.com.

As nossas soluções de serviços financeiros auxiliam organizações a prevenir crimes financeiros, atender às regulamentações, mitigar riscos comerciais, aprimorar a eficiência operacional e aumentar a rentabilidade.

A LexisNexis e a logomarca Knowledge Burst são marcas comerciais registradas da RELX Inc. Copyright © 2021 LexisNexis® Risk Solutions. NXR15239-00-1021-PT-LA