

Compliance contra Crimes Financeiros: As 7 principais tendências a serem observadas em 2024.

O mundo cada vez mais complexo e interconectado reflete-se num cenário de compliance que está passando por uma transformação significativa.

Os desafios são múltiplos: Desde fazer malabarismos com o ato arriscado de equilibrar as expectativas do cliente com as exigências de compliance até aproveitar o poder do *Big Data* e das tecnologias emergentes.

Ao mesmo tempo, os mistérios dos Proprietários Beneficiários Finais (UBOs) e as complexidades do comércio internacional e das sanções aumentam. Entretanto, o combate ao suborno e à corrupção está evoluindo de uma mera resposta à crise para uma ação preventiva, graças aos avanços na análise de dados.

Estes e outros desafios continuarão a adicionar camadas de complexidade ao compliance à medida que o ano avança. Aqui estão nossas previsões para as principais tendências de compliance contra crimes financeiros a serem observadas em 2024.

1 O aumento dos custos de compliance intensifica a busca pelo equilíbrio

Os custos crescentes de compliance apenas intensificaram a urgência de encontrar um equilíbrio entre satisfazer os requisitos regulamentares e proporcionar uma experiência ideal ao cliente.

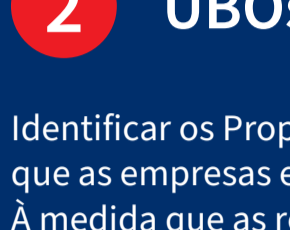
As organizações devem manter estruturas de compliance robustas que possam atender às expectativas dos clientes em termos de gratificação instantânea, sem sacrificar a devida diligência. Processos de verificação completos levam tempo, mas a necessidade de rapidez é crucial. A procura por respostas em tempo real – seja para consultas, aprovações de candidaturas, transações ou outros serviços – só aumentará.

As instituições que aproveitam a inteligência dos dados e da tecnologia para agilizar a integração estarão mais aptas a oferecer uma experiência rápida e sem atritos ao cliente, ao mesmo tempo que cumprem as obrigações regulamentares agora e no futuro.

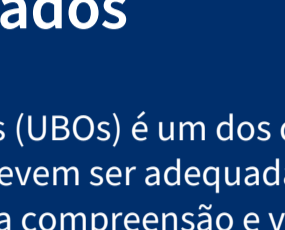
Custo global total da compliance contra crimes financeiros¹

US \$206.000.000.000

Proporção de profissionais de compliance contra crimes financeiros que afirmam que **melhorar a experiência do cliente** é uma prioridade máxima²



Proporção de profissionais de compliance contra crimes financeiros que afirmam que **cumprir o compliance regulatório** é uma prioridade máxima³

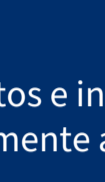


2 UBOs são desmascarados

Identificar os Proprietários Beneficiários Finais (UBOs) é um dos desafios mais complexos que as empresas enfrentam. As informações devem ser adequadas, precisas e atualizadas.⁴ À medida que as regulamentações em torno da compreensão e verificação dos UBOs continuam a ficar mais rigorosas, prevemos que as organizações procurarão adotar uma abordagem mais sofisticada para a identificação e verificação dos UBOs. A automação e a análise de dados desempenharão papéis cruciais na coleta e interpretação de dados UBOs para garantir total compliance e mitigação de riscos.

Um UBO é alguém que:

Possui mais de **25 %** das ações de uma empresa



Controla mais de **25 %** dos direitos de voto



Pode exercer o controle da entidade⁵

A Lei do Tesouro Corporativo dos EUA entrará em vigor em **1º de janeiro de 2024** – isso exigirá que muitas empresas relatem informações ao governo dos EUA sobre quem as possui e controla.

Identificar relacionamentos diretos e indiretos é o desafio **nº 1 do KYC**.⁶

Os UBOs podem usar positivamente a falta de transparência para:



3 O monitoramento em tempo real fornece o leme para navegar no compliance do comércio internacional

Mudança do cenário regulatório

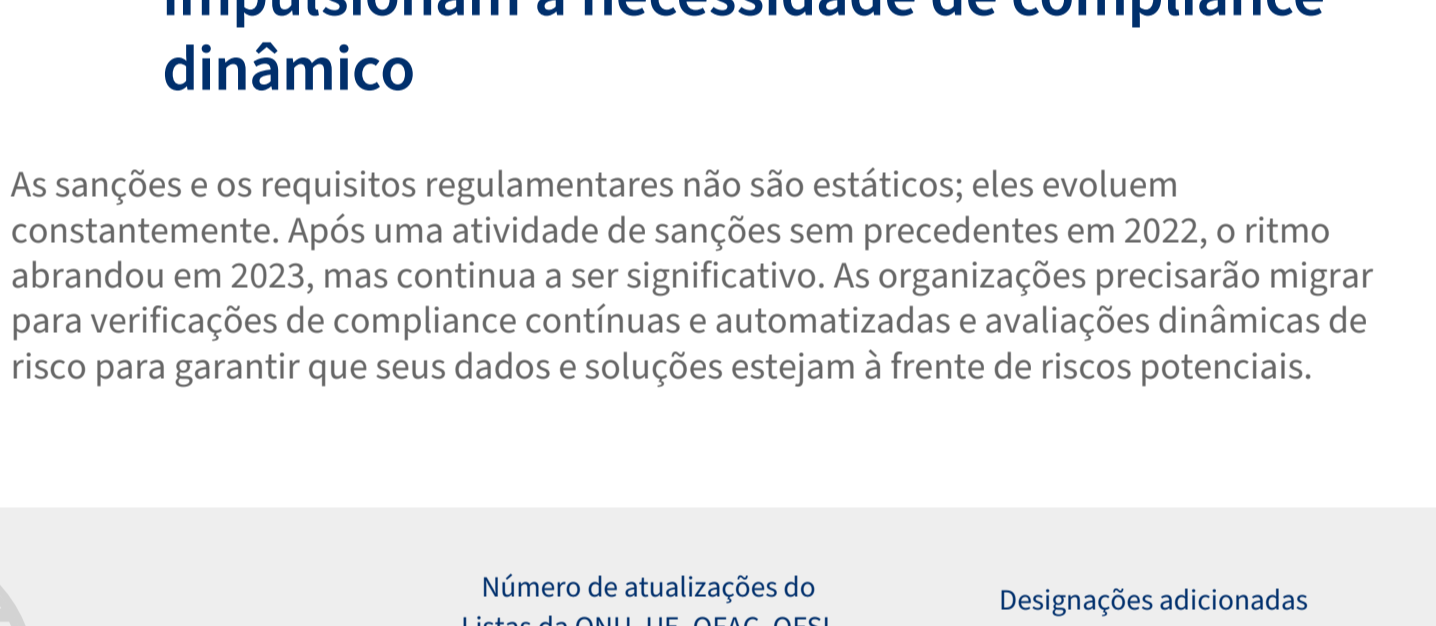
nº 1 desafio para bancos e empresas

Processos com muitos documentos

nº 1 desafio para instituições não bancárias e instituições financeiras (NBFIs)⁸

O compliance do comércio internacional é cada vez mais complexo devido a mudanças geopolíticas, variações regulamentares, quadros, alterações tarifárias e sanções em constante evolução. Monitoramento em tempo real e a verificação automatizada de parceiros comerciais e mercadorias estão finalmente destruindo os processos manuais bem estabelecidos que definiram o comércio durante séculos. Esperamos que esta tendência continue à medida que as empresas adotem o compliance dinâmico para reduzir os riscos e melhor satisfazer as exigências do cenário comercial em mudança.

O screening de compliance do comércio internacional entre bancos, empresas e IFNB varia significativamente:



4 4 Mudanças nas sanções e regulamentações impulsionam a necessidade de compliance dinâmico

As sanções e os requisitos regulamentares não são estáticos; eles evoluem constantemente. Após uma atividade de sanções sem precedentes em 2022, o ritmo abrandou em 2023, mas continua a ser significativo. As organizações precisarão migrar para verificações de compliance contínuas e automatizadas e avaliações dinâmicas de risco para garantir que seus dados e soluções estejam à frente de riscos potenciais.

Número de atualizações do Listas da ONU, UE, OFAC, OFSI (Reino Unido)

Designações adicionais no primeiro semestre 2023

1º semestre de 2023

133
(-31% vs. 1º semestre de 2022)

+2.050
(-47% vs. 1º semestre de 2022)

1º semestre de 2022¹⁰

193

+3.854

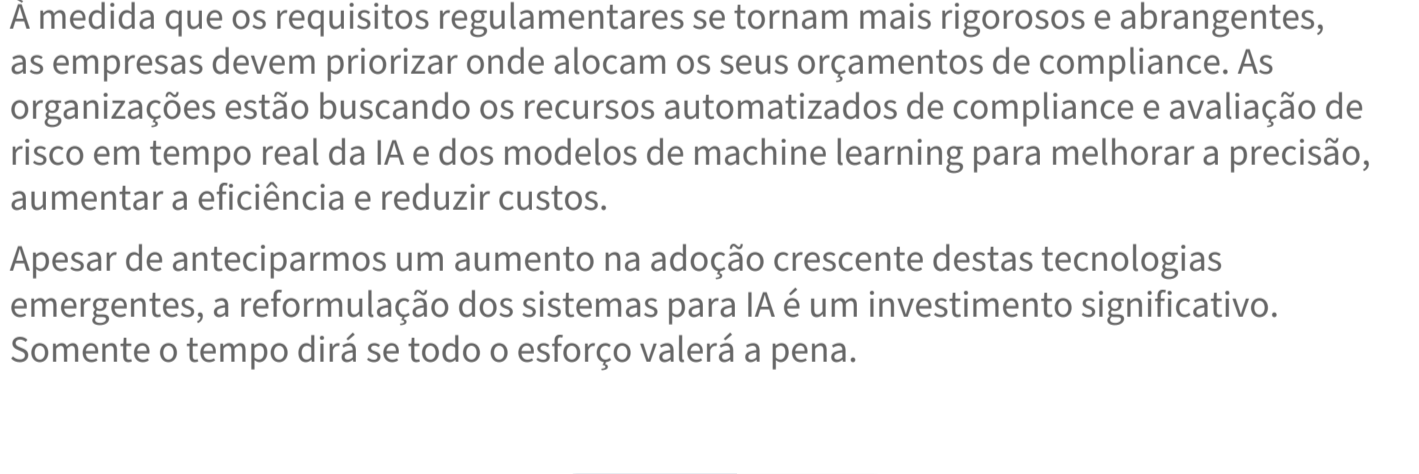
- Mais de uma atualização da lista de observação por dia útil.
- As alterações nas sanções relacionadas com a Rússia representaram 34% de todas as atualizações da lista¹¹

5 5 Dados e análises assumem a liderança como Ativos Estratégicos

Dados robustos e em tempo real estão ajudando a impulsionar programas de compliance mais eficazes, à medida que as organizações aproveitam cada vez mais o *Big Data* em vários departamentos para uma melhor tomada de decisões. A análise preditiva continuará a transformar a luta contra a lavagem de dinheiro, o tráfico e outros crimes financeiros e ambientais, ao identificar riscos proativamente. A prevenção será a nova palavra de ordem daqui para frente.

As organizações cujas plataformas se integram perfeitamente aos ecossistemas de dados garantirão que todos os grupos da empresa possam beneficiar da inteligência rica e da visão prática que os dados fornecem.

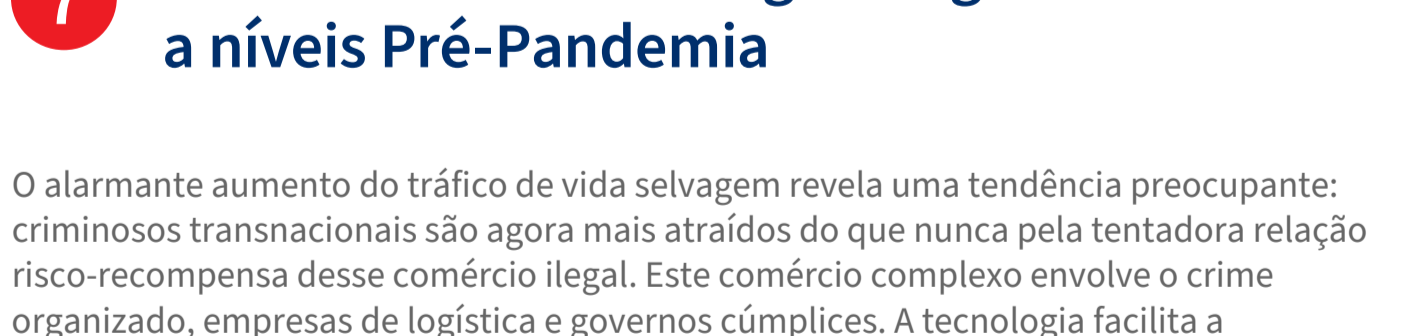
Dados e análises avançados aproveitam os dados internos existentes para:



6 6 pontos de investimento em compliance para inteligência artificial (IA)

À medida que os requisitos regulamentares se tornam mais rigorosos e abrangentes, as empresas devem priorizar onde alocam os seus orçamentos de compliance. As organizações estão buscando os recursos automatizados de compliance e avaliação de risco em tempo real da IA e dos modelos de machine learning para melhorar a precisão, aumentar a eficiência e reduzir custos.

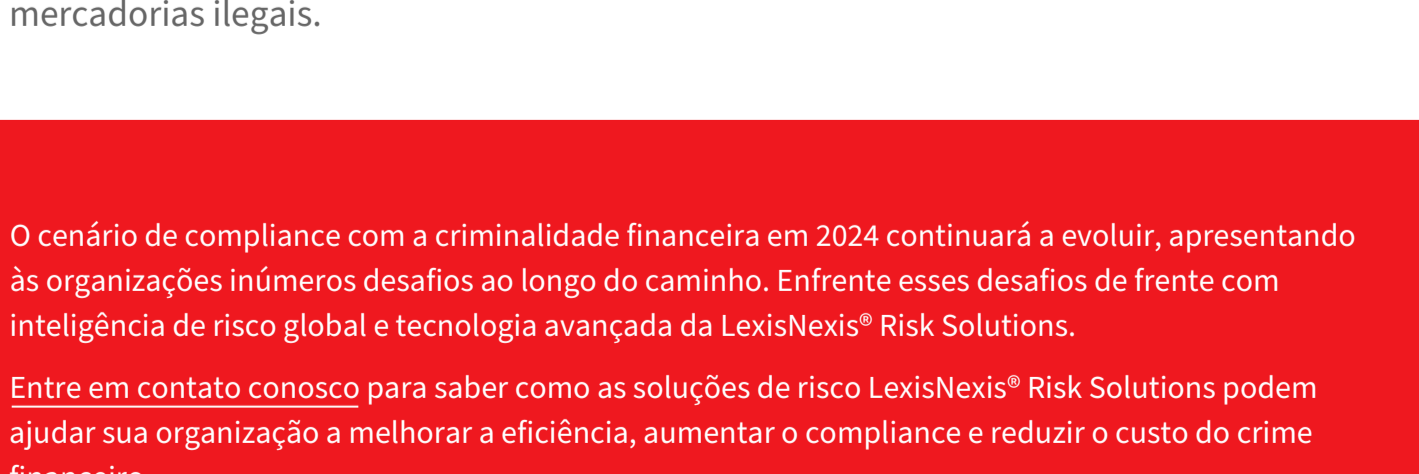
Apesar de anteciparmos um aumento na adoção crescente destas tecnologias emergentes, a reformulação dos sistemas para IA é um investimento significativo. Somente o tempo dirá se todo o esforço valerá a pena.



7 O tráfico de vida selvagem regressa a níveis Pré-Pandemia

O alarmante aumento do tráfico de vida selvagem revela uma tendência preocupante: criminosos transnacionais são agora mais atraídos do que nunca pela tentadora relação risco-recompensa desse comércio ilegal. Este comércio complexo envolve o crime organizado, empresas de logística e governos cúmplices. A tecnologia facilita a participação global. As organizações criminosas exploram sistemas modernos, perpetuando a segurança global, os problemas ambientais e as crises de saúde.

O tráfico de vida selvagem é a quarta maior indústria ilegal a nível mundial¹⁶ e as estatísticas comunicadas apenas retratam parcialmente o problema. O tráfico de vida selvagem compartilha rotas com o contrabando de armas e drogas, e as suas receitas ilícitas alimentam a lavagem de dinheiro, corrupção e outros crimes financeiros. Esta tendência extremamente lucrativa não mostra sinais de desaceleração em 2024.



Os esforços de primeira linha para prevenir o tráfico de vida selvagem estão progredindo. Parcerias como a **United for Wildlife Financial Taskforce**, liderada pelo banco, desempenham um papel crucial na interrupção do tráfico de vida selvagem, trabalhando para acabar com o comércio ilegal de vida selvagem, utilizando os sistemas existentes para detectar a lavagem de dinheiro e os rendimentos de mercadorias ilegais.

O cenário de compliance com a criminalidade financeira em 2024 continuará a evoluir, apresentando às organizações inúmeros desafios ao longo do caminho. Enfrente esses desafios de frente com inteligência de risco global e tecnologia avançada da LexisNexis® Risk Solutions.

Entre em contato conosco para saber como as soluções de risco LexisNexis® Risk Solutions podem ajudar sua organização a melhorar a eficiência, aumentar o compliance e reduzir o custo do crime financeiro.