

# OS NÚMEROS DO COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS NA AMÉRICA LATINA

Explore os impactos operacionais e as oportunidades corporativas no cenário atual de compliance



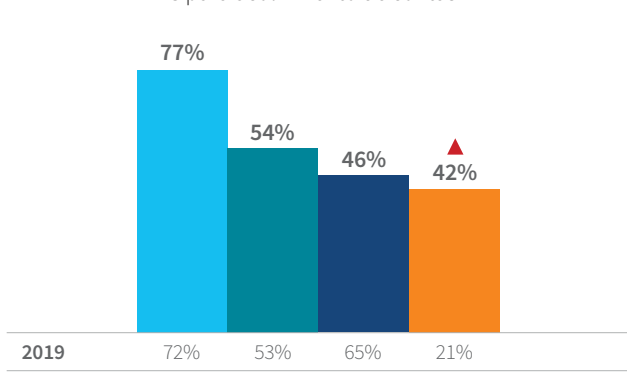
## Desafios contínuos de screening aumentam o risco e contribuem para atrasos no onboarding

A combinação de maiores expectativas regulatórias e o impacto negativo dos fornecedores de pagamento / não bancários continuam complicando o due diligence e o screening de compliance para as empresas de serviços financeiros na América Latina

### Principais desafios para as operações de screening de compliance

(% entre os Top 3)

- Definição do perfil de risco do cliente
- Screening de sanções
- Elaboração de relatórios regulatórios
- KYC para acolhimento de contas



As organizações de serviços financeiros na América Latina esperavam um aumento de **14% no volume de alertas** durante o ano, quase o dobro da projeção de 8% em 2019

**74% das organizações de serviços financeiros na América Latina esperam que o volume de alertas aumentasse** em 2020

**15 horas** é a média de tempo que as organizações de serviços financeiros gastam para eliminar alertas de monitoramento nas operações de PLD

**7 horas** é a média de tempo que as organizações de serviços financeiros gastam para eliminar alertas periódicos de lista de inspeção, sanções e alertas de due diligence de cliente /KYC

A falta de transparência das operações associada a fornecedores de pagamentos não bancários aumenta os riscos de compliance e contribuem para um maior volume de screening e atrasos no onboarding

## O crescente aumento nas demandas de compliance impacta negativamente a produtividade e a aquisição de clientes negativamente



**77%** das instituições financeiras na América Latina acreditam que o compliance contra crimes financeiros tem impacto negativo na produtividade

**41%** das organizações entrevistadas atribuem **100 ou mais horas de produtividade** perdida por empregado em tempo integral, com as demandas de compliance contra crimes financeiros

**75%** das instituições financeiras na América Latina acreditam que o compliance contra crimes financeiros tem impacto negativo na aquisição de clientes

Esse número tende a ser maior para organizações no **Brasil (77%), Colômbia (76%), e México (81%)**

**50%** das organizações entrevistadas estima que **3% a 4% de contas rejeitadas ou abandono de clientes são resultado de atrasos** de compliance e atrito durante o onboarding

**69%** das instituições financeiras na América Latina declararam estar de **pouco até muito preocupadas com relação à satisfação no trabalho da sua equipe de compliance**. Muitos acreditam que dias longos de trabalho, aumento no volume de alertas e impactos negativos a questões operacionais causadas pela Covid-19, contribuem para a insatisfação no trabalho



## Pressões causadas pela pandemia complicam ainda mais os esforços e aumentam os custos

Em toda a região LATAM, instituições financeiras enfrentam os desafios impostos pela pandemia de Covid-19 e a mudança total para operações online, apoiadas por uma força de trabalho completamente remota.

A Covid-19 agravou o aumento geral dos custos. A média anual das operações de compliance para uma instituição com mais de US\$ 10 bilhões em ativos, subiu para US\$ 8,3 milhões, comparada aos US\$ 7 milhões de 2019.

- Desafios enfrentados durante a pandemia de Covid-19 pelas organizações de serviços financeiros na América Latina:
- 47% de atraso no onboarding de novas contas
  - 45% de redução nos controles e recursos de monitoramento de compliance
  - 37% de redução de acesso às fontes de informações de KYC/due diligence
  - 36% de diminuição geral da produtividade
  - 34% do tempo mais longo necessário para a conclusão de due diligence para o onboarding
  - 34% de aumento em maiores cargas de trabalho/atividades manuais de compliance
  - 34% de aumento no volume de alertas/operações suspeitas

83% das empresas financeiras na América Latina, com mais de US\$ 10 bilhões em ativos, acreditam que a Covid-19 continuará impactando os custos de compliance contra crimes financeiros nos próximos um ou dois anos. Essas organizações esperam um aumento de 13% dos custos de compliance contra crimes financeiros diretamente ligados aos impactos da pandemia.

## Atividades de compliance contra crimes financeiros oferecem vantagens e visibilidade mais forte

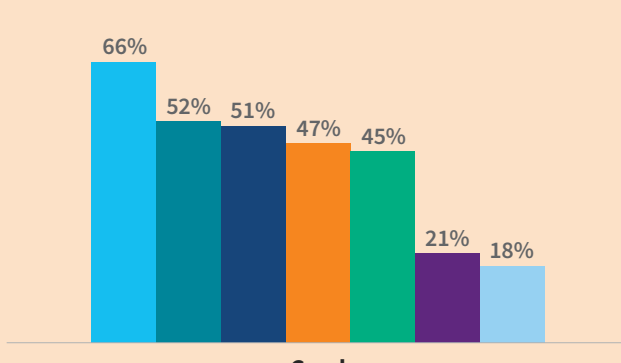
As obrigações de compliance contra crimes financeiros proporcionam oportunidades para que as empresas melhorem a experiência do cliente e fortaleçam a gestão de risco



### Vantagens do compliance contra crimes financeiros

(% classificado entre os 3 principais)

- Dados mais apurados para a gestão de risco
- Dados mais apurados para o relacionamento com o cliente
- Maior entendimento dos clientes
- Entendimento da tolerância do risco do cliente
- Dados mais apurados para outros fins
- Acolhimento mais rápido
- Redução das exceções do processamento direto (STP)



## Equilibre o risco e recompense com uma estratégia eficaz de compliance contra crimes financeiros

As atividades de compliance contra crimes financeiros podem acrescentar valor às operações empresariais, ao aumentar a visibilidade de risco nos relacionamentos de clientes e terceiros e a transparência nas operações que geram receita. Uma abordagem de solução em multicamadas ajuda a maximizar as vantagens empresariais de um compliance eficaz contra crimes financeiros. As nossas soluções combinam inteligência de risco robusta, tecnologias inovadoras e análises, confiadas pelo setor, para oferecer suporte a uma estratégia de compliance contra crimes financeiros, responsiva a risco.

Para maior informação acesse [risk.lexisnexis.com/complianceBR](https://risk.lexisnexis.com/complianceBR)



1. <https://www.ibanet.org/Article/NewDetail.aspx?ArticleUid=D7273F5F-ABAF-4B44-90AB-16CF5095FBB6>

Todos os dados ilustrados neste infográfico são do estudo "O real custo do compliance contra crimes financeiros LATAM 2020" da LexisNexis®Risk Solutions. Todas as referências de moeda nesse relatório estão em US\$. Este documento tem fins educativos e não garante a funcionalidade e os recursos dos produtos identificados da LexisNexis. A LexisNexis não garante que este documento esteja completo ou sem erros. As logomarcas LexisNexis e Knowledge Burst são marcas registradas da RELX Inc., usadas sob licença. Copyright © 2020 LexisNexis Risk Solutions. NXR Record NXR14755-00-0121-PT-LA