

PRINCIPAIS TENDÊNCIAS NO CENÁRIO DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS EM 2022

O mundo do compliance contra crimes financeiros está em constante evolução. Dos efeitos contínuos da pandemia ao aumento do custo do compliance e à introdução de novas tecnologias, normas e regulamentos, navegar nesse cenário nunca foi tão complexo. Identificamos oito novas tendências que estão transformando a maneira como nosso setor lida com a ampla variedade de ameaças enfrentadas pelo ecossistema financeiro global.

- Aumento do custo do compliance
- Análise regulatória de serviços financeiros externos
- Ascensão das criptomoedas
- Sanções com foco em violações de direitos humanos
- Adoção de pagamentos ISO 20022
- Uso crescente de IA – Inteligência artificial
- Migração para a nuvem

1 A partir de 2022 as instituições financeiras poderão investir mais em tecnologia, em vez de aumentar exponencialmente a mão de obra, para automatizar processos manuais e economizar nos custos gerais de compliance.

Os custos do compliance contra crimes financeiros aumentaram ao longo dos anos, em grande parte devido à mão de obra. Enquanto isso, a tendência de "Great Resignation" (referindo-se aos pedidos de demissão em massa) de 2021 causou certa preocupação com a falta de funcionários com habilidades de compliance dentro das instituições financeiras.

Distribuição média global dos custos do compliance contra crimes financeiros (empresas de médio/grande porte)¹

Mão de obra
2020: 58%
2019: 57%

Tecnologia
2020: 40% | 2019: 40%

Custo total projetado do compliance contra crimes financeiros em todas as empresas¹

2020 US\$213,9B
2019 US\$180,9B

AUMENTO DE 18% EM RELAÇÃO AO MESMO PERÍODO DO ANO ANTERIOR

2021 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.

Na América Latina, o custo médio anual de compliance contra crimes financeiros por organização aumentou entre 14,2% e 25,8% entre instituições financeiras de médio e grande porte, dependendo do país. Os picos mais altos ocorrem nas grandes organizações financeiras do Chile e da Colômbia.

A distribuição média de custos na região contra crimes financeiros¹

Mão de obra
2021: 56%
2020: 56%
2019: 47%

Tecnologia
2021: 36% | 2020: 40% | 2019: 44%

40% Com mais de 40% da força de trabalho global considerando pedir demissão em 2021, as instituições financeiras podem enfrentar maiores dificuldades para empregar profissionais experientes na área de compliance.²

Entretanto, as instituições financeiras que alocaram uma parcela maior (maior ou igual a 50%) dos custos do compliance contra crimes financeiros para a tecnologia, experimentaram um aumento menor nos custos de compliance em relação ao ano anterior e menos desafios relacionados à pandemia.¹

Custos de 2019 US\$44,2M
US\$48,4M
US\$44,6M

<50% >=50%

% dos custos de compliance relacionados com tecnologia em 2020

2 A investigação dos chamados Pandora Papers realçaram a má regulamentação de muitas atividades e profissões não-financeiras designadas (APNFDs), tais como profissionais do direito, empresas imobiliárias e prestadores de serviços fiduciários e empresariais. Avaliações recentes do GAFI – Grupo de Ação Financeira Internacional – também destacaram a regulamentação de APNFDs como uma deficiência em muitos países. A análise regulatória das APNFDs e sua abordagem ao compliance contra crimes financeiros provavelmente aumentará ao longo de 2022, como parte dos esforços para melhorar a transparência financeira global.

Em 2021, os Pandora Papers aprofundaram o uso de jurisdições offshore e empresas de fachada para a ocultação de comportamentos potencialmente antiéticos ou criminosos.

Jornalistas vazaram 11,9 MILHÕES DE DOCUMENTOS

contendo 2,94 TERABYTES de informações confidenciais

sobre 14 PRESTADORES DE SERVIÇOS OFFSHORE

revelando patrimônio oculto, evasão fiscal e, em alguns casos, lavagem de dinheiro por parte de pessoas ricas e poderosas do mundo todo.³

3 O ecossistema cripto enfrentará uma crescente análise regulatória nos esforços para impedir atividades ilícitas e garantir que os controles de crimes financeiros, como as sanções, sejam cumpridos. O GAFI, que estabelece padrões internacionais para desenvolvimento de padrões de PLD/CFT. O GAFI recentemente publicou orientações detalhadas sobre este assunto que, sem dúvida, guiarão a elaboração de regulamentações nacionais a partir de 2022.

O uso de criptomoedas tem crescido, alimentando a preocupação com crimes financeiros pelo GAFI e outros órgãos reguladores.

Até o final de julho de 2021, grandes roubos, invasões e fraudes envolvendo criptomoedas totalizaram US\$681 MILHÕES⁵

2021 viu o maior resgate já relatado (US\$70 MILHÕES) por chaves universais de criptografia, enquanto o governo dos EUA avisava combater o ransomware⁶

5,6 MILHÕES de aplicativos de armazenamento de criptomoedas foram baixados em janeiro de 2021, o que corresponde a 31,07% de todos os downloads feitos em 2020⁴

4 Os regimes de sanções estão expandindo o seu alcance e abordando cada vez mais questões como violações de direitos humanos e corrupção global. A partir de 2022 espera-se que as sanções continuem evoluindo para fazer frente a questões emergentes e que outros países adotem medidas semelhantes às de Magnitsky.

O ano de 2021 viu um impulso internacional a favor de leis semelhantes à de Magnitsky, que permitem que os governos imponham sanções estrangeiras envolvidas em graves abusos de direitos humanos e corrupção.

109 Número de atualizações feitas nas listas de sanções da ONU, OFAC, UE e Reino Unido de janeiro a junho de 2021⁶

+614 Número líquido de designações adicionais⁶

A Lei Magnitsky é a primeira de uma nova geração de programas de sanções de direitos humanos adotada pelos EUA em 2016, que pode ser aplicada de forma flexível aos criminosos de todo o mundo, e tem como alvo mais de 300 indivíduos e entidades em 40 países.⁷

Seguindo o exemplo dos EUA, leis semelhantes à Magnitsky foram adotadas no Canadá, UE, Reino Unido, Gibraltar, Jersey, Kosovo⁷ e Austrália.⁸

5 Embora a transição de operações exija um grande esforço a curto prazo, as instituições financeiras podem esperar que a adoção da ISO 20022, uma nova norma comum para mensagens de pagamento, não apenas aumente a velocidade dos pagamentos, mas também reduza os custos das equipes de compliance. As informações mais ricas e detalhadas nas mensagens melhorarão a análise de sanções por meio de correspondência direcionada e ajudarão as organizações a detectar e prevenir crimes financeiros.

Os bancos estão acelerando os preparativos para a ISO 20022, que visa ser o próximo modelo para novo padrão global aumentou nos últimos anos devido ao surgimento de novos métodos de pagamento de bancos digitais, provedores de serviços de pagamento (PSPs) e outras instituições inovadoras, com o objetivo de proporcionar uma experiência rápida e sem problemas para os usuários finais.

O SWIFT habilitará mensagens ISO 20022 para pagamentos transacionais e empresas de relatório de fluxo de caixa a partir de **NOVEMBRO DE 2022**

6 O uso de IA e seus subsistemas (como análise avançada, processamento de linguagem natural e automação de processos robóticos) continuará a impulsionar a eficiência em alguns aspectos do compliance contra crimes financeiros, como a automação do processo de análise de primeiro nível. Isso permitirá que trabalhadores possam se concentrar em tarefas de maior valor, como investigar correspondências verdadeiras.

As instituições financeiras têm experimentado nos últimos anos como a IA pode simplificar e otimizar os processos de compliance contra crimes financeiros e, assim, aumentar a eficiência.

O uso da tecnologia de IA no setor bancário aumentou de 85% em 2020 para **86% EM 2021**¹⁰

62% dos executivos bancários citaram o uso de IA para aumentar a eficiência ou a produtividade dos funcionários e 57% para otimizar processos e/ou reduzir custos em 2021¹⁰

O setor bancário ficou muito mais satisfeito com o uso da IA em comparação com outros setores, com 79% dos executivos citando que a IA afeta o seu setor "de forma muito positiva"¹⁰

7 A partir de 2022 veremos mais empresas migrando as suas operações para a nuvem, incluindo suas operações de análise de crimes financeiros, para aproveitar o desempenho, segurança e recursos de análise superiores oferecidos por essa infraestrutura.

A Covid-19 pressionou significativamente os bancos a adotarem a tecnologia em nuvem em razão da mudança para o trabalho remoto e do aumento da demanda dos clientes por serviços on-line, acelerando, assim, a transformação digital das instituições financeiras.

Em 2020, 83% das empresas de serviços financeiros pesquisadas relataram a implantação da tecnologia em nuvem como parte de suas infraestruturas primárias de informática.¹¹

Mais de 88% dos entrevistados no setor de serviços financeiros¹¹ tiveram uma percepção positiva do potencial da tecnologia em nuvem, para ajudar nas operações comerciais e de compliance regulatório.

O cenário de compliance contra crimes financeiros nunca para. À medida que continua evoluindo em 2022, a LexisNexis® Risk Solutions estará sempre presente para fornecer inteligência contra riscos globais às organizações, a fim de ajudá-las a se manterem à frente das ameaças emergentes e gerenciar com eficiência as complexas regulamentações de crimes financeiros.

Fontes:

1. LexisNexis® Risk Solutions True Cost of Financial Crime Compliance Study Global Report
2. Microso. (22 de março de 2021). The Next Great Disruption Is Hybrid Work - Are We Ready? Microsoft. Retirado de <https://www.microsoft.com/en-us/worklab/work-trend-index/hybrid-work>
3. Shiel, F. (3 de outubro de 2021). About the Pandora Papers. ICIJ.
4. Balthusalis, J. (18 de novembro de 2021). 5.6m crypto apps downloaded in January 2021, 31% of all 2020 downloads. Trading Platforms UK. Retirado de <https://tradingplatforms.com/uk/blog-uk/2021/03/04/5-6-million-crypto-storage-apps-downloaded-in-january-2021-31-of-all-2020-downloads/>
5. CipherTrace. (2021). Cryptocurrency Crime and Anti-Money Laundering Report. 6. LexisNexis® Risk Solutions. Taking the Pulse of Major Sanctions Lists, January-June 2021.
7. Russell, M. (novembro de 2021). Global human rights sanctions Mapping Magnitsky laws: The US, Canadian, UK and EU approach. European Union. Retirado de [https://www.europarl.europa.eu/thinktank/en/document/EPRS_BRI\(2021\)698791](https://www.europarl.europa.eu/thinktank/en/document/EPRS_BRI(2021)698791)
8. Petterd, A. L. (3 de dezembro de 2021). Australia passes Magnitsky-style Thematic Sanctions laws. Sanctions & Export Controls Update. Retirado de <https://sanctionsnews.bakermckenzie.com/australia-passes-magnitsky-style-thematic-sanctions-laws/>
9. SWIFT. (n.d.). ISO 20022 adoption programme. SWIFT. Retirado de <https://www.swi.com/standards/iso-20022/iso-20022-programme/timeline>
10. RELX Emerging Tech Executive Report 2021
11. Maufe, Z. (12 de agosto de 2021). Estudo do Google Cloud: Cloud adoption increasing in financial services, but regulatory hurdles remain. Google. Retirado de <https://cloud.google.com/blog/topics/inside-google-cloud/new-study-shows-cloud-adoption-increasing-in-financial-services>

Sobre a LexisNexis® Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions explora o poder dos dados e da análise avançada para fornecer informações a empresas e entidades governamentais com a finalidade de reduzir riscos e auxiliar na tomada de decisões que beneficiem pessoas ao redor do mundo. Fornecemos soluções de dados e tecnologia para uma ampla gama de setores, incluindo seguros, serviços financeiros, assistência médica e governo. Com sede na área metropolitana de Atlanta, Geórgia, temos escritórios em todo o mundo e fazemos parte da RELX (LSE: REL; NYSE: RELX), uma fornecedora global de análises baseadas em informação e ferramentas para tomada de decisões voltada para profissionais e empresas. Para maiores informações, acesse www.risk.lexisnexis.com e www.rlx.com. Nossas soluções ajudam as organizações a prevenir crimes financeiros, assegurar o compliance regulatório, mitigar riscos empresariais, melhorar a eficiência operacional e aumentar a rentabilidade.

Este documento é meramente informativo e não garante a funcionalidade de nenhum dos produtos identificados pela LexisNexis® Risk Solutions. A LexisNexis® Risk Solutions não garante que este documento esteja completo ou livre de erros.

A LexisNexis e a logomarca Knowledge Burst são marcas registradas da RELX Inc. Outros produtos e serviços podem ser marcas comerciais ou registradas de suas respectivas empresas. Copyright© 2021 LexisNexis® Risk Solutions Group. NXR15454-00-0322-PT-LA