

O REAL CUSTO DO COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS

Edição América Latina
Outubro de 2020

CENÁRIO & OBJETIVOS

A LexisNexis® Risk Solutions realizou uma pesquisa global do seu estudo “O real custo do compliance contra crimes financeiros”. O relatório a seguir apresenta os achados para a região da América Latina.

Os objetivos específicos incluíram:

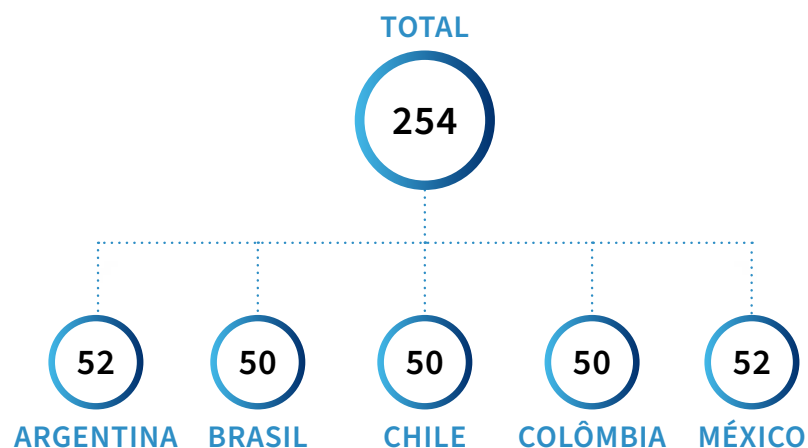
- Identificar os elementos que influenciam e impactam o compliance contra crimes financeiros
- Entender as tendências de gastos do compliance contra crimes financeiros, entre eles:
 - Como os gastos são divididos por custo de área de compliance (ex.: sanções, monitoramento de operações, tecnologia, due diligence de KYC, etc.)
 - O componente de recursos humanos destes custos, especialmente os números de ETIs de compliance e triagem de sanções
 - O componente de tempo de processamento (ex.: tempo para conclusão de due diligence de cliente por tipo de cliente/entidade)
- Determinar o impacto comercial do ambiente de compliance contra crimes financeiros, principalmente com relação a novas regulamentações e provisões
- Identificar quaisquer desafios e impactos associados à pandemia da COVID-19



METODOLOGIA

A LexisNexis® Risk Solutions contratou a KS&, empresa global de pesquisa de mercado, para conduzir este estudo.

OS DADOS FORAM COLETADOS POR TELEFONE, EM AGOSTO E SETEMBRO DE 2020, COM UM TOTAL DE 254 ENTREVISTAS REALIZADAS EM 5 MERCADOS LATINO-AMERICANOS.



Entre os entrevistados encontram-se tomadores de decisão da área de crimes financeiros responsáveis por:



remediação de KYC, monitoramento de sanções, monitoramento de operações de crimes financeiros e/ou operações de compliance

As organizações representavam:

-  bancos
-  empresas de gestão de ativos
-  empresas de investimentos
-  seguradoras

A LexisNexis® Risk Solutions não foi identificada como a patrocinadora do estudo, com o objetivo de diminuir o potencial de viés da marca.

Neste relatório, as organizações foram classificadas de acordo com o tamanho dos seus ativos e definidas como:

-  Pequeno porte – possuem < US\$ 10 bilhões de ativos totais
-  Médio/grande porte – possuem + US\$ 10 bilhões de ativos totais

Fornecedores de pagamento não bancários/terceiros são mencionados neste relatório (não como parte da amostragem, mas como tendo impacto nas operações de compliance).

Exemplos desses sistemas e fornecedores incluem sistemas de pagamento via internet e dispositivos móveis (ex.: carteiras móveis, pagamentos entre pessoas e pagamentos por redes sociais) e fornecedores de serviços de pagamento (ex.: AliPay, PayPal, Stripe, Amazon Payments, Authorize.net, etc.).

Todas as referências de moeda estão em US\$ neste relatório.

PRINCIPAIS ACHADOS

01

Nos principais mercados da América Latina, o custo do compliance contra crimes financeiros apresentou aumento significativo para as instituições financeiras maiores. A mão de obra contribuiu para isso, com as empresas brasileiras, chilenas e mexicanas de médio e grande porte enfrentando as maiores elevações.

02

A definição do perfil de risco dos clientes e o maior volume de alertas são os principais desafios que as instituições financeiras da América Latina enfrentam, com impactos negativos nos custos de compliance, na produtividade e no crescimento de novos negócios.

03

A COVID-19 tem apresentado impacto significativo nas operações e nos custos de compliance contra crimes financeiros nas instituições financeiras da América Latina. Isso agravou o atual cenário de desafios e, em especial, contribuiu para aumentos significativos de custos entre empresas brasileiras, chilenas e mexicanas maiores.

04

Desafios à parte, as atividades de compliance contra crimes financeiros fornecem diversas vantagens às instituições financeiras da América Latina, permitindo uma gestão mais eficaz do risco e dos relacionamentos com os clientes.

05

As instituições financeiras que têm investido em soluções tecnológicas para ajudar os esforços de compliance contra crimes financeiros sofreram aumento mais brandos nos custos, além de menos impactos negativos da COVID-19.

PRINCIPAL ACHADO 01

O custo do compliance contra crimes financeiros apresentou aumento significativo para as instituições financeiras maiores nos principais mercados da América Latina, com a mão de obra contribuindo para isso.



O custo médio total projetado de compliance contra crimes financeiros em todas as instituições financeiras nos países da América Latina pesquisados subiu 32%, consistente com o crescimento entre as organizações norte-americanas.

O custo médio de compliance contra crimes financeiros para as organizações financeiras apresentou forte alta entre as empresas de médio e grande porte brasileiras, chilenas e mexicanas.



Em comparação a 2019, a mão de obra incorreu custos maiores.



Com relação ao ano anterior, algumas empresas financeiras têm realizado a triagem de um volume consideravelmente maior de nomes, mas com equipes de tamanhos semelhantes.

O CUSTO TOTAL PROJETADO DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS EM TODAS AS EMPRESAS FINANCEIRAS NOS MERCADOS ESTUDADOS NA AMÉRICA LATINA É DE US\$ 5.95 BILHÕES PARA 2020, UM AUMENTO EXPRESSIVO (32%) DOS US\$ 4,51 BILHÕES EM 2019.

O tamanho desse aumento é consistente com os achados do mercado norte-americano e continua sendo muito mais elevado nas empresas financeiras brasileiras, dado que estas são muito mais numerosas do que as de outros mercados da América Latina. Como será exibido nos próximos slides, esse crescimento acentuado é uma combinação de requisitos regulatórios contínuos e o impacto da COVID-19.

Custo total projetado de compliance contra crimes financeiros* nas instituições financeiras (Custos em milhões)



P: Na sua opinião, qual a melhor estimativa do custo total anual das suas operações de compliance contra crimes financeiros, em USD? Isso inclui recursos/mão de obra, sistemas/soluções/dados e outras atividades de governança para todos os aspectos de compliance, como due diligence de cliente, triagem de sanções, monitoramento de operações, investigações, elaboração de relatórios, análises/avaliação de risco, auditoria, treinamento, etc.

P: Por cima, você diria que esse gasto representa qual porcentagem do total de ativos administrados pela sua instituição?

* O custo total anual de compliance em empresas do mercado dos EUA é calculado com base em duas fontes de informação: 1) Dados secundários que fornecem uma lista de todas as IFs em cada mercado, juntamente com o total de ativos de cada organização; e 2) Dados de pesquisas relacionadas aos custos de crimes financeiros, como porcentagem do total de ativos. Uma quantia dispendida é gerada para cada IF multiplicando o seu valor total de ativos declarados pela porcentagem média que os custos de crimes financeiros representam de tal valor. Como demonstrado acima, a porcentagem média de gasto para ativos varia de acordo com o tamanho da organização. Esse cálculo é realizado separadamente para cada categoria de tamanho de ativo e, em seguida, somado para se obter um total geral. Embora a pesquisa inclua diversos tomadores de decisão de compliance contra crimes financeiros, pode ser difícil para uma parte deles saber o gasto exato, à medida que mais trabalhos de compliance são delegados às unidades operacionais e de negócios. Portanto, pode haver diferenças no valor total do custo. Entretanto, um cálculo do tipo do censo, como descrito acima, traz rigor ao processo e deve garantir uma boa estimativa do gasto total no mercado dos EUA.

ALÉM DA LAVAGEM DE DINHEIRO E DO FINANCIAMENTO DE AMEAÇAS TERRORISTAS CONTÍNUOS, OS CUSTOS DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS TAMBÉM TÊM SOFRIDO AUMENTO POR CONTA DA COVID-19.



Risco contínuo de lavagem de dinheiro

Argentina, Brasil, Colômbia e México (juntamente com outros países da América Latina que não fizeram parte do estudo) foram identificados, pelo Departamento de Estado dos EUA, como grandes jurisdições de lavagem de dinheiro.¹



Crimes financeiros durante a pandemia da COVID-19

Fraudadores, lavadores de dinheiro e oficiais corruptos de governos estão lucrando com a pandemia da COVID-19²:

- Organizações criminosas estão intensificando o recrutamento para fornecer apoio às atividades de lavagem de dinheiro, inclusive para que recrutas recebam depósitos de dinheiro ilegal em suas contas bancárias pessoais.
- Há um aumento nos fluxos financeiros ilícitos, incluindo faturamento incorreto de operações, sonegação fiscal e contrabando de dinheiro criminoso, de ouro, de diamantes e de produtos ilegais em fronteiras.
- Mais do que nunca, serviços de casa de penhores, credores e financiamento informal estão sendo usados para lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.
- Existe uma preocupação crescente que criminosos estejam usando criptomoedas para esconder fundos ilícitos originados de chantagem, extorsão, golpes impostores e de investimento e fraudes de caridade.

Os impactos negativos nas organizações

Desafios na prevenção, detecção e reação aos riscos de compliance em ambientes de trabalho remoto, inclusive picos de alertas causados por mudanças no comportamento dos clientes, funcionários e terceiros.³

Fornecimento de recursos e apoio para que os funcionários trabalhando remotamente exerçam a sua função; alocação de recursos humanos e financeiros para garantir que as obrigações de PLD continuem sendo atendidas.⁴

Potenciais atrasos na obtenção das informações necessárias para análises e investigações de relatórios de atividades suspeitas (SAR); redução na equipe, diminuindo a capacidade de realizar análises e investigações.⁵

Os profissionais de compliance contra crimes financeiros nos países pesquisados na América Latina atribuem, em média, 27% dos aumentos recentes dos custos ao impacto da COVID-19.

¹ Reporte 2020 de lavado de activos de la INCSR, Departamento de Estado de EE.UU.

² <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/3823-gafilat-covid19-en-gafilat/file>

³ <https://www.legal500.com/gc-magazine/interview/2020-compliance-trends-in-latin-america/>

⁴ <https://www.orrick.com/en/insights/2020/05/COVID-19-Creates-Increased-Risk-of-Financial-Crimes-and-AML-Exposure-FATF-and-FinCEN-Guidance>

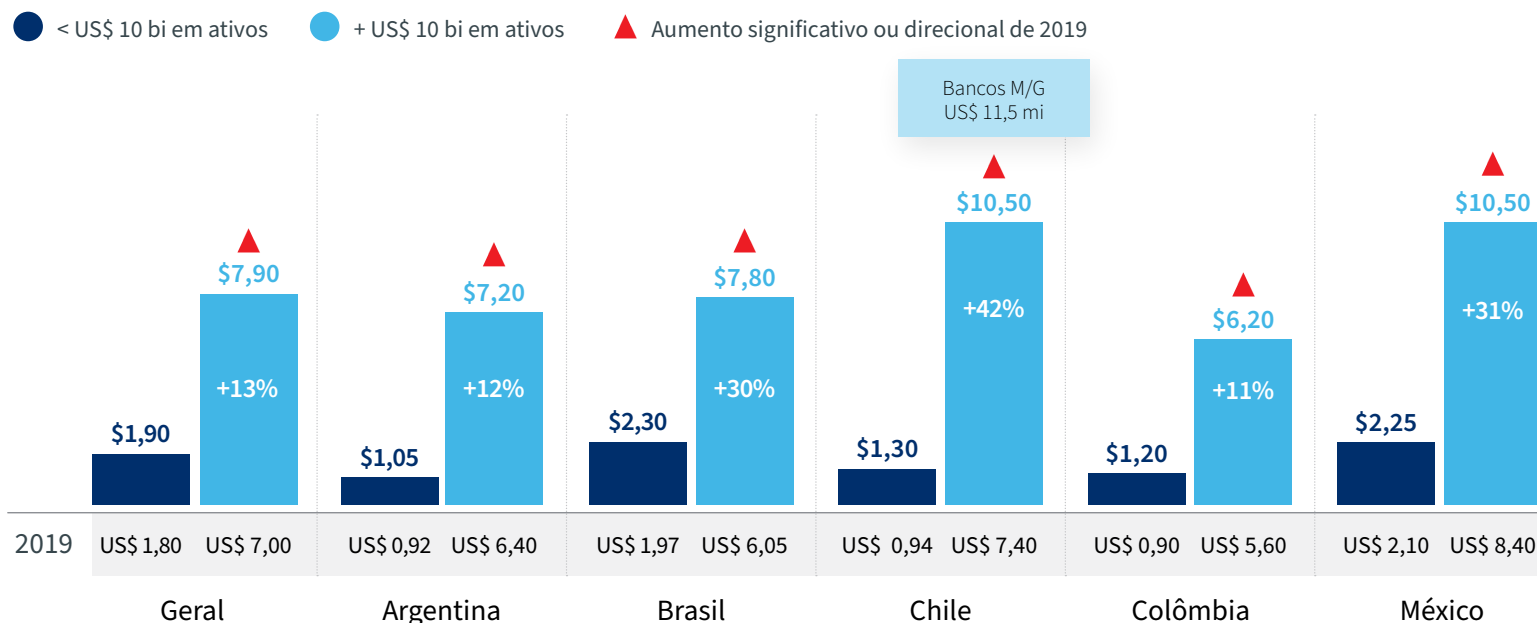
⁵ <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/3823-gafilat-covid19-en-gafilat/file>

O CUSTO MÉDIO ANUAL DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS POR ORGANIZAÇÃO AUMENTOU 13% ENTRE AS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS DE MÉDIO E GRANDE PORTE A NÍVEL REGIONAL, COM OS PICOS MAIS ALTOS REGISTRADOS ENTRE AS GRANDES EMPRESAS BRASILEIRAS, CHILENAS E MEXICANAS DO SETOR.

Como será mostrado posteriormente, a mão de obra contribuiu para esse aumento, devido ao acréscimo à mão de obra e/ou à alocação de uma quantia significativamente maior para os gastos de recursos humanos do que os declarados em 2019.

Custo médio anual das operações de compliance contra crimes financeiros por organização: Pré-COVID-19

(Custos em milhões de dólares)



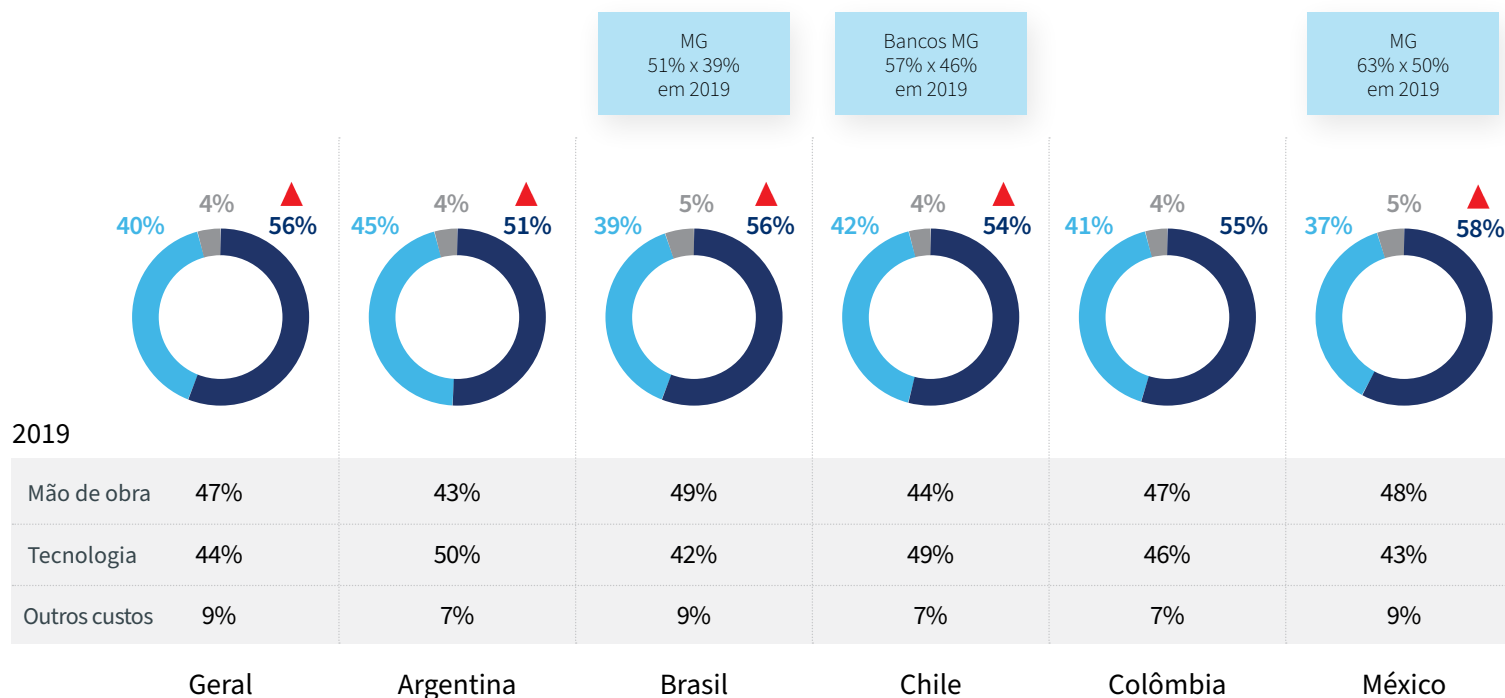
P: Na sua opinião, qual a melhor estimativa do custo total anual de suas operações de compliance contra crimes financeiros, em USD? Isso inclui recursos/mão de obra, sistemas/soluções/dados e outras atividades de governança para todos os aspectos de compliance, como due diligence de cliente, triagem de sanções, monitoramento de operações, investigações, elaboração de relatórios, análises/avaliação de risco, auditoria, treinamento, etc.

DESDE O ANO PASSADO, O CUSTO MÉDIO DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS TEM MOSTRADO UMA TENDÊNCIA EM DIREÇÃO À MÃO DE OBRA. EM PARTE, ISSO SE DEVE AO IMPACTO DA COVID-19, COMO SERÁ MOSTRADO POSTERIORMENTE.

Essa tendência é mais evidente entre as instituições financeiras de médio e grande porte no Brasil, Chile e México.

Média de distribuição dos custos de compliance contra crimes financeiros

● Mão de obra ● Tecnologia ● Outros custos ▲ Aumento significativo ou direcional de 2019



P: Por cima, qual a porcentagem disso você diria que está relacionada a mão de obra/recursos, tecnologia/soluções/sistemas, além de outros?

O TAMANHO MÉDIO DAS EQUIPES DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS CRESCERAM MAIS ENTRE AS GRANDES EMPRESAS BRASILEIRAS E MEXICANAS.

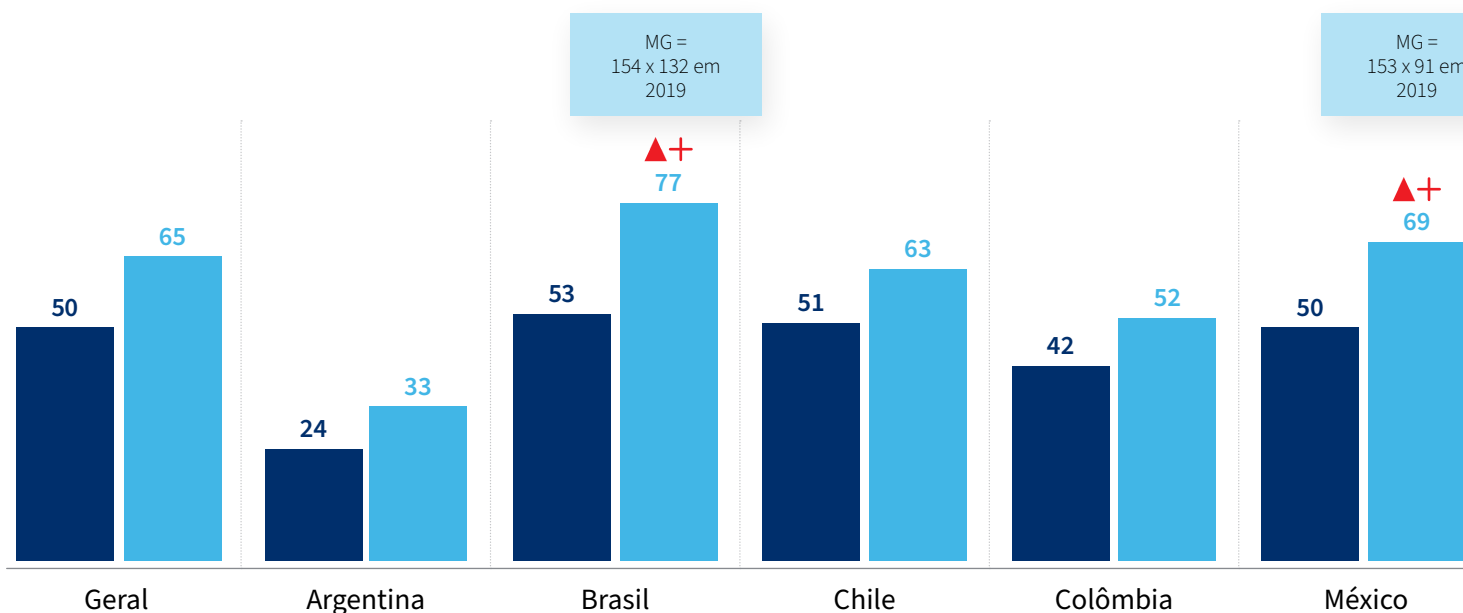
Para as empresas brasileiras, o aumento da equipe pode estar relacionado a novos requisitos regulatórios para o uso de uma abordagem baseada em risco, abrangendo avaliações de risco mais detalhadas e documentadas, envolvendo beneficiários finais (UBO) e o monitoramento de operações.⁶ As instituições financeiras mexicanas foram especialmente propensas a mencionar as expectativas de contratação de mais ETIs como resposta aos desafios apresentados por fornecedores de pagamento não bancários/terceirizados, inclusive com relação ao aumento do volume de alertas e velocidade das operações.



P: Na sua opinião, qual é a melhor estimativa do número de equivalente a tempo integral (ETI) empregado nos departamentos de operação de compliance contra crimes financeiros.

ETI médio da equipe de operações de compliance contra crimes financeiros

● 2019 ● 2020 ▲+ Aumento significativo ou direcional de 2019 + Diferença significativa ou direcional de outros países



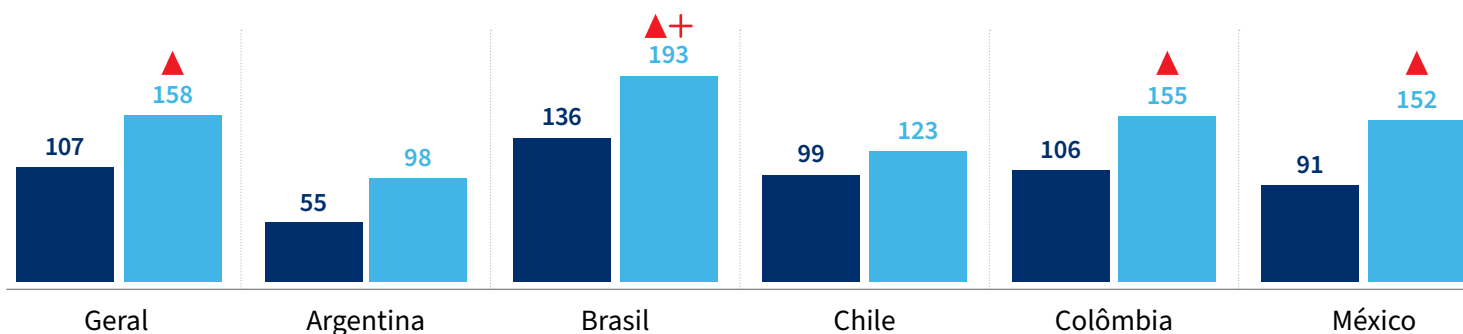
⁶ <https://www.ibanet.org/Article/NewDetail.aspx?ArticleUid=D7273F5F-ABAF-4B44-90AB-16CF5095FBB6>

O VOLUME DE TRIAGEM TÊM AUMENTADO REGIONALMENTE, EMBORA COM MAIOR RELEVÂNCIA ENTRE AS EMPRESAS FINANCEIRAS BRASILEIRAS, COLOMBIANAS E MEXICANAS.

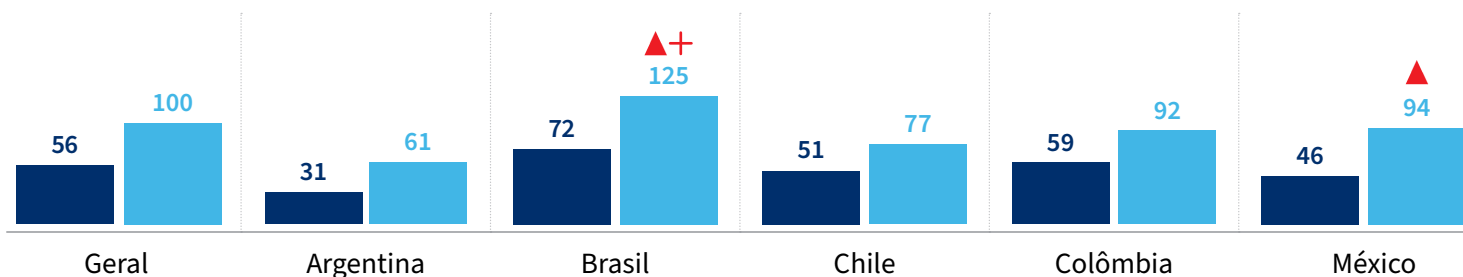
Mesmo com o tamanho das equipes argentinas e chilenas permanecendo semelhante a 2019, elas estão realizando a triagem de um volume maior de nomes, em comparação ao ano passado.

● 2019 ● 2020 ▲ Aumento significativo ou direcional de 2019 + Diferença significativa ou direcional de outros países

Média de nomes para triagem de compliance (por dia)



Média de nomes para triagem de sanções (por dia)



P: Por dia, quantos nomes, em média, passam pela triagem de analistas ETIs nas suas operações de triagem de compliance contra crimes financeiros?

P: Por dia, quantos nomes, em média, passam pela triagem de analistas de ETIs nas suas operações de sanções de sanções?

O GASTO DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS CONTINUA, DE CERTA FORMA, PESANDO MAIS EM DIREÇÃO ÀS ATIVIDADES DE PROGRAMAS DE KYC.

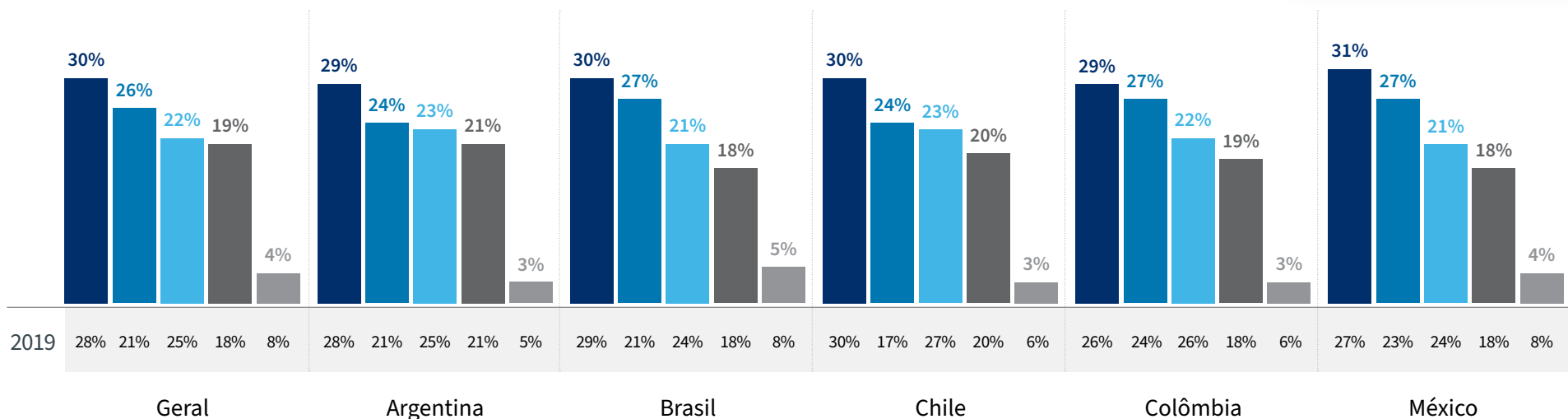
A distribuição dos custos de compliance contra crimes financeiros por atividades de compliance

- Programa de KYC
- Gestão de compliance de PLD
- Monitoramento de operações/atividades suspeitas
- Investigações
- Outros



P: Considerando, novamente, a estimativa do custo anual total das suas operações de compliance contra crimes financeiros, na sua opinião, qual a melhor estimativa para o percentual que gasto em cada uma das seguintes áreas?

- Programa de KYC
- Gestão de compliance de PLD
- Monitoramento de operações/atividades suspeitas
- Investigações
- Outros



PRINCIPAL ACHADO 02

A definição do perfil de risco dos clientes e o maior volume de alertas são os principais desafios que as instituições financeiras da América Latina enfrentam, com impactos negativos nos custos de compliance, na produtividade e no crescimento de novos negócios.



Comerciantes de varejo/comércio eletrônico, serviços imobiliários e jurídicos/contábeis são setores de risco importantes para os crimes financeiros.



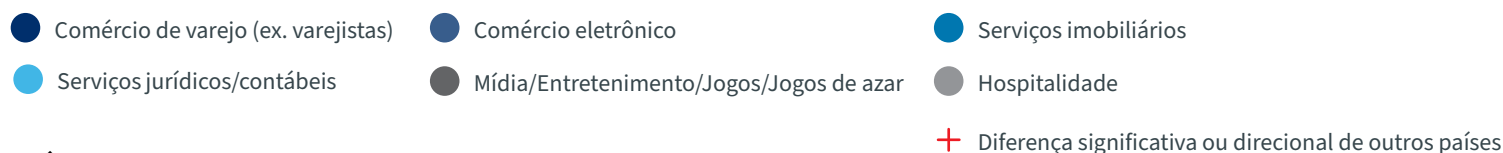
A definição do perfil de risco de clientes e os desafios apresentados pelo aumento no volume de alertas estão impactando os KYC de acolhimento de conta e o monitoramento de operações de PLD de forma negativa. É provável que fornecedores não bancários de pagamento também contribuam para esses desafios.



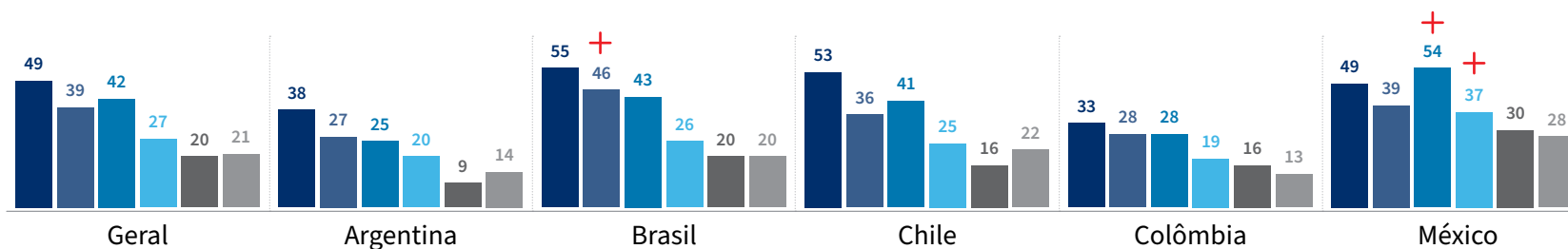
Tudo isso está aumentando a pressão nas equipes de compliance e diminuindo a produtividade, enquanto os custos aumentam.

EMBORA AS EMPRESAS FINANCEIRAS DA AMÉRICA LATINA CONTINUAM A ABRIR DIVERSAS NOVAS CONTAS MENSALMENTE, ELAS CLASSIFICAM OS COMERCIANTES DE VAREJO/COMÉRCIO ELETRÔNICO, SERVIÇOS IMOBILIÁRIOS E JURÍDICOS/CONTÁBEIS COMO OS SETORES QUE REPRESENTAM O MAIOR RISCO DE CRIMES FINANCEIROS.

Empresas financeiras mexicanas se sentem mais expostas ao risco por serviços imobiliários do que outros. Isso não é nenhuma surpresa, já que essas empresas não estão sujeitas aos rigorosos requisitos de elaboração de relatórios para operações suspeitas como outras estão.⁷



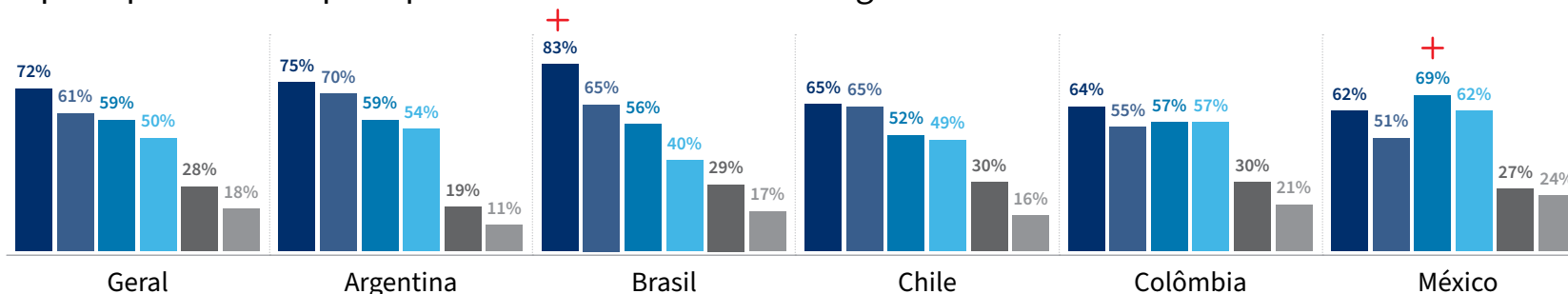
Número de novas contas abertas mensalmente



P: Para cada um dos segmentos do setor a seguir, qual a sua melhor estimativa do número de novas contas abertas mensalmente?

P: Selecione os 3 principais setores que representam maior risco de lavagem de dinheiro para a sua instituição financeira.

3 principais setores que representam maior risco de lavagem de dinheiro



⁷ <https://www.worldpoliticsreview.com/articles/28833/in-latin-america-corruption-and-money-laundering-are-stifling-responses-to-covid-19>

AS EMPRESAS FINANCEIRAS DA AMÉRICA LATINA RELATAM DESAFIOS SIGNIFICATIVOS RELACIONADOS À DEFINIÇÃO DO PERFIL DE RISCO DO CLIENTE.

Um dos achados principais de 2019 revelou o impacto negativo que fornecedores de pagamento terceiros/não bancários têm na triagem de due diligence e compliance relacionada à falta de transparência na cadeia de operação e no perfil de risco dos clientes dos fornecedores.

Além disso, também é provável que ocorra um efeito residual com relação à COVID-19, visto que mais empresas, em comparação a 2019, classificaram o KYC para o acolhimento de contas como um desafio importante, embora ele também seja um dos principais impactos da COVID-19.

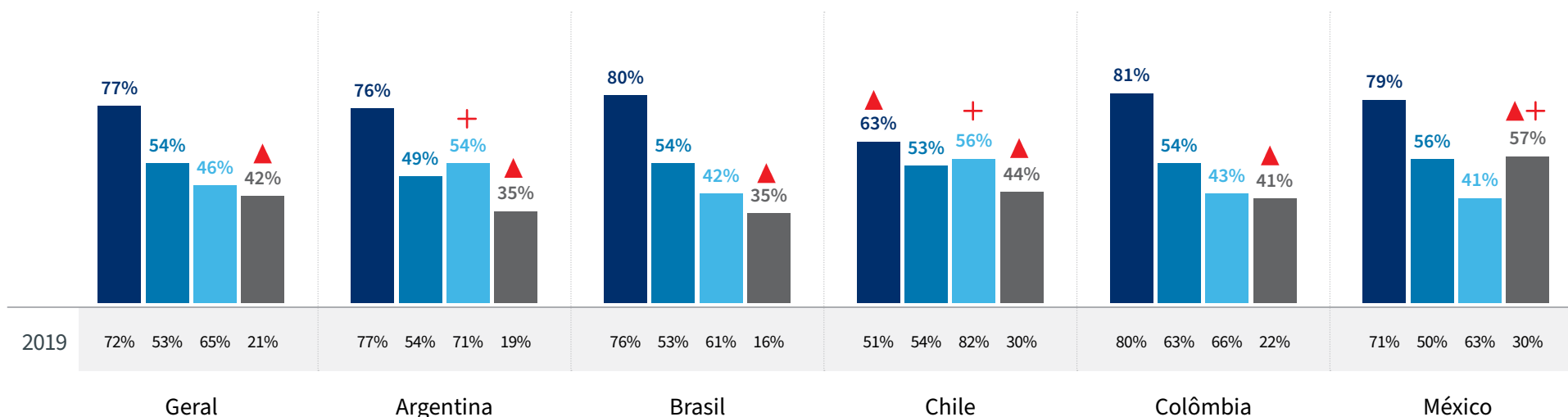


P: Quais áreas da sua operação de triagem de compliance enfrentam os maiores desafios?

Principais desafios para as operações de triagem de compliance

(% entre os Top 3)

- Definição do perfil de risco do cliente
- Screening de sanções
- ▲ Aumento significativo ou direcional de 2019
- Elaboração de relatórios regulatórios
- KYC para acolhimento de contas
- + Diferença significativa ou direcional de outros países



AINDA MAIS EMPRESAS FINANCEIRAS DA AMÉRICA LATINA ESPERAM QUE O VOLUME DE ALERTAS DOBRE ESTE ANO, EM COMPARAÇÃO A 2019.

As empresas brasileiras e mexicanas, em especial, mencionaram que esperavam que os fornecedores de pagamento não bancários/ terceiros continuassem a impactar negativamente os volumes de alertas em 2019, além de afirmar que eles aumentavam o risco de violações de compliance.

Isso também acompanhado pelo impacto da COVID-19, onde muitas delas sofreram aumento no volume de alertas, fazendo com que esperem que isso seja uma tendência.

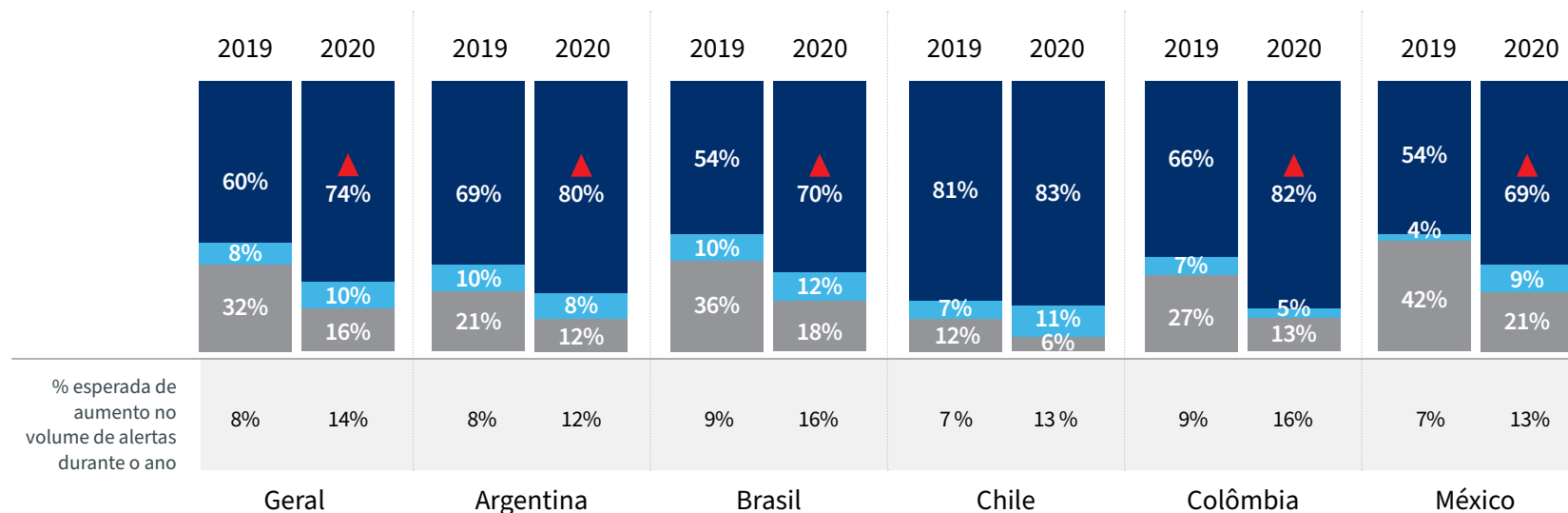


P: Você espera que o volume de alertas aumente ou diminua em 2020?

P: Qual porcentagem de aumento esperada para o volume de alertas em 2020?

Expectativas com relação ao volume de alertas

● Queda ● Sem mudanças ● Aumento ▲ Aumento significativo ou direcional de 2019



O TEMPO MÉDIO DE ELIMINAÇÃO DOS VOLUMES DE ALERTAS TEM AUMENTADO DRASTICAMENTE DESDE 2019, CHEGANDO A DOBRAR EM ALGUNS CASOS, COM AS EMPRESAS BRASILEIRAS E MEXICANAS ENFRENTANDO MAIOR DIFICULDADE COM O MONITORAMENTO DE OPERAÇÕES DE PLD.

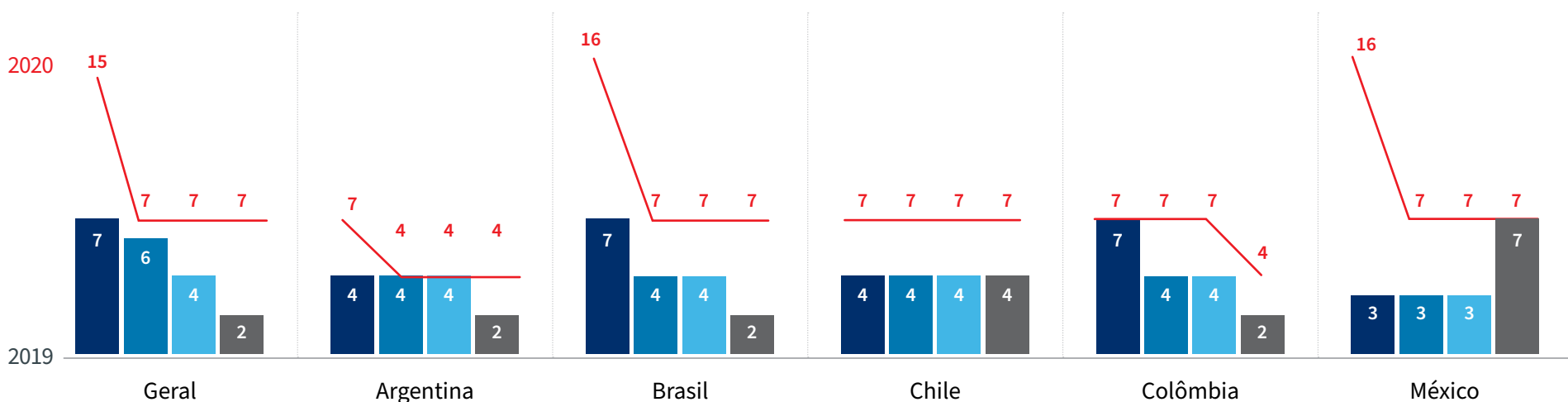
Isso pode ser um Efeito Halo dos impactos da COVID-19, onde muitas delas sofreram aumento no volume de alertas e, portanto, esperam que isso seja uma tendência. Para as empresas brasileiras, novas regulamentações exigindo mais documentação de monitoramento de operações e um prazo de 45 dias, além das restrições dessa atividade terceirizada, têm demandado mais horas.⁸



P: Qual o tempo médio necessário para um analista eliminar cada um dos seguintes tipos de alertas?

Média de horas para eliminar os seguintes tipos de alertas

- Alerta de monitoramento de operações de PLD
- Alerta de filtragem de lista de inspeção periódica
- Alerta de sanções (transferências)
- KYC/Alerta de due diligence de cliente



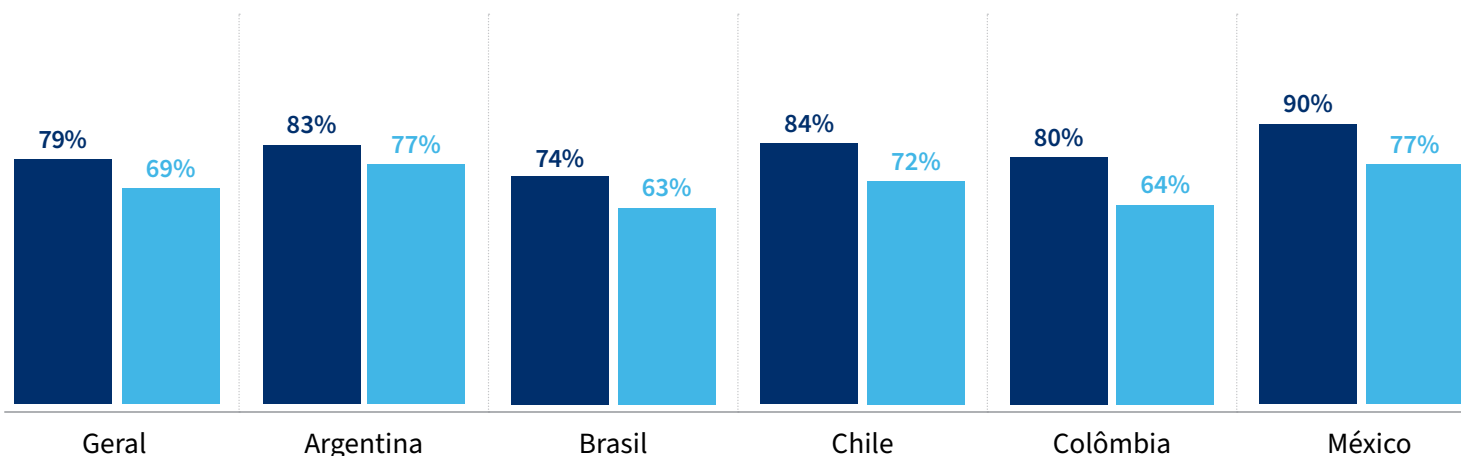
⁸ <https://fcablog.com/2020/05/20/new-brazil-bank-regulations-require-significant-compliance-changes>

A SATISFAÇÃO NO TRABALHO CONTINUA SENDO UMA PREOCUPAÇÃO ENTRE AS EMPRESAS FINANCEIRAS DA AMÉRICA LATINA E DE CERTA FORMA, MAIS NO MÉXICO E NA ARGENTINA.

Isso está provavelmente relacionado ao aumento de volume de alertas, mais horas para due diligence e impactos negativos da COVID-19.

% de preocupação sobre a satisfação da equipe de trabalho de compliance

● 2019 ● 2020



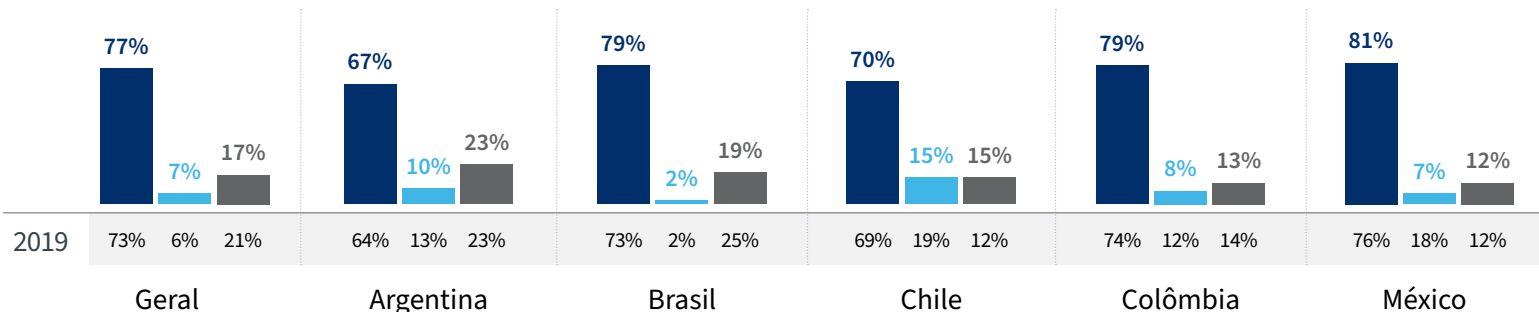
P: Qual o seu nível de preocupação com a satisfação no trabalho do seu departamento de compliance?

O COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS CONTINUA TENDO IMPACTO NEGATIVO NA PRODUTIVIDADE, DE CERTA FORMA MAIS NO BRASIL, COLÔMBIA E MÉXICO.

A maioria das empresas de serviços financeiros estão perdendo, pelo menos, 50 horas ou mais de produtividade por ETI.

O impacto do compliance contra crimes financeiros na produtividade

● Impacto negativo ● Nenhum impacto ● Impacto positivo

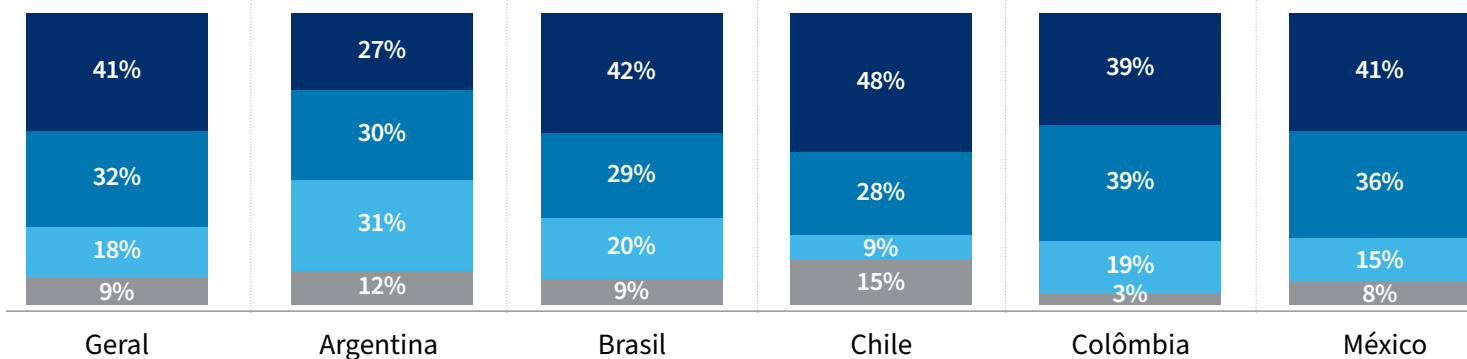


P: Qual tipo de impacto o processo de compliance contra crimes financeiros tem na produtividade de linha de negócio (LoB)?

P: Qual a sua melhor estimativa do prejuízo anual de produtividade de linha de negócio (LoB) decorrente do compliance contra crimes financeiros na sua empresa, em média de horas de produtividade perdida por ETI de linha de negócio?

Perda anual de produtividade devido ao compliance contra crimes financeiros

● <25 horas ● 25 a 49 horas ● 55 a 99 horas ● + 100 horas



E O COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS CONTINUA TENDO IMPACTO NEGATIVO NA AQUISIÇÃO DE CLIENTES, O QUE TEM AUMENTADO DE MANEIRA SIGNIFICATIVA EM EMPRESAS CHILENAS, COLOMBIANAS E MEXICANAS, ONDE O ATRASO NO ACOLHIMENTO FOI CITADO COMO UM DESAFIO.

O tempo para a realização de due diligence para contas comerciais aumentou bastante para as empresas financeiras no Chile e na Colômbia, como observado anteriormente. Em todos os mercados, mais da metade das empresas financeiras estimam uma perda de +3% de oportunidades de novos clientes devido a rejeição de contas/desistência durante o acolhimento.

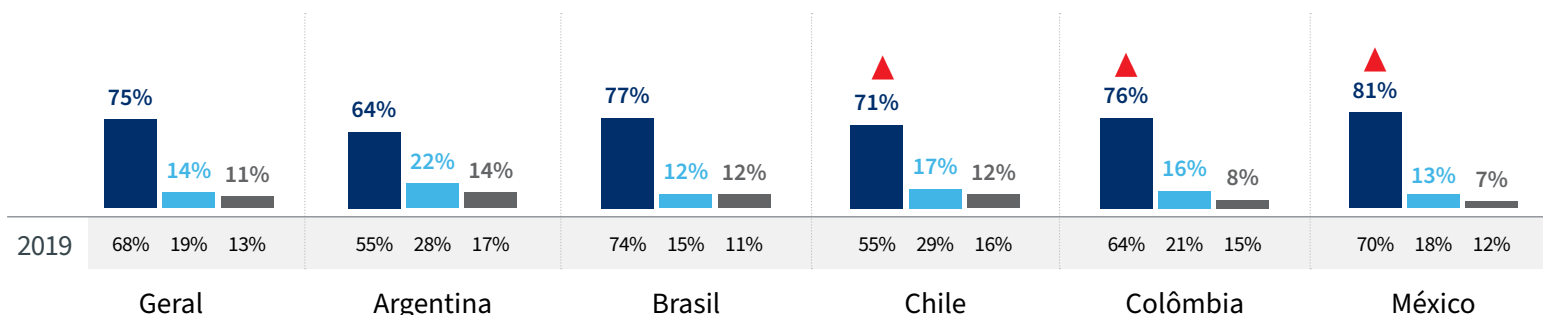


P: Qual tipo de impacto o processo de compliance contra crimes financeiros tem na sua aquisição de clientes?

P: Quanto você estima ser o custo de oportunidade anual de contas rejeitadas ou de desistência de clientes devido ao compliance contra crimes financeiros, em porcentagem de solicitações de novas de contas?

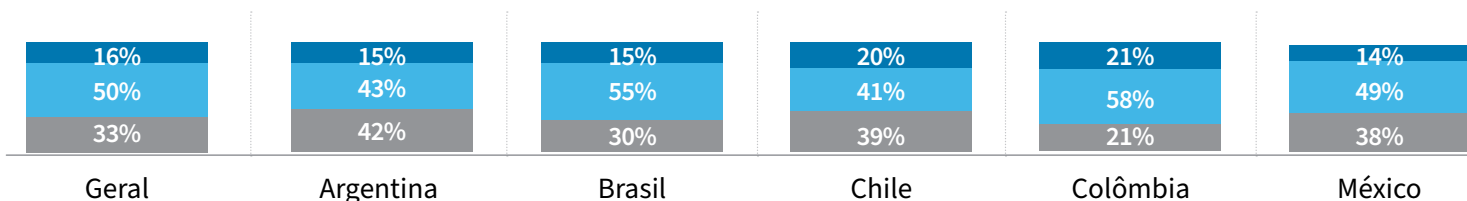
O impacto do compliance contra crimes financeiros na aquisição de clientes

● Impacto negativo ● Nenhum impacto ● Impacto positivo ▲ Aumento significativo ou direcional de 2019



Custo anual estimado de oportunidade de contas rejeitadas ou desistência dos clientes

● <3% ● 3-4% ● >4%



PRINCIPAL ACHADO 03

A COVID-19 tem impactado, de maneira significativa, as operações e os custos de compliance contra crimes financeiros nas instituições financeiras da América Latina. Isso agravou o atual cenário de desafios e, em particular, contribuiu para aumentos significativos de custos nas empresas brasileiras, chilenas e mexicanas maiores.



As instituições financeiras brasileiras, chilenas e mexicanas atribuíram uma maior parte do aumento dos custos de compliance à COVID-19.



Os desafios de definição do perfil de risco dos clientes aumentaram com a pandemia e estão relacionados à dificuldade de acesso às fontes de informação de KYC, maior tempo necessário para due diligence e mais trabalho manual.

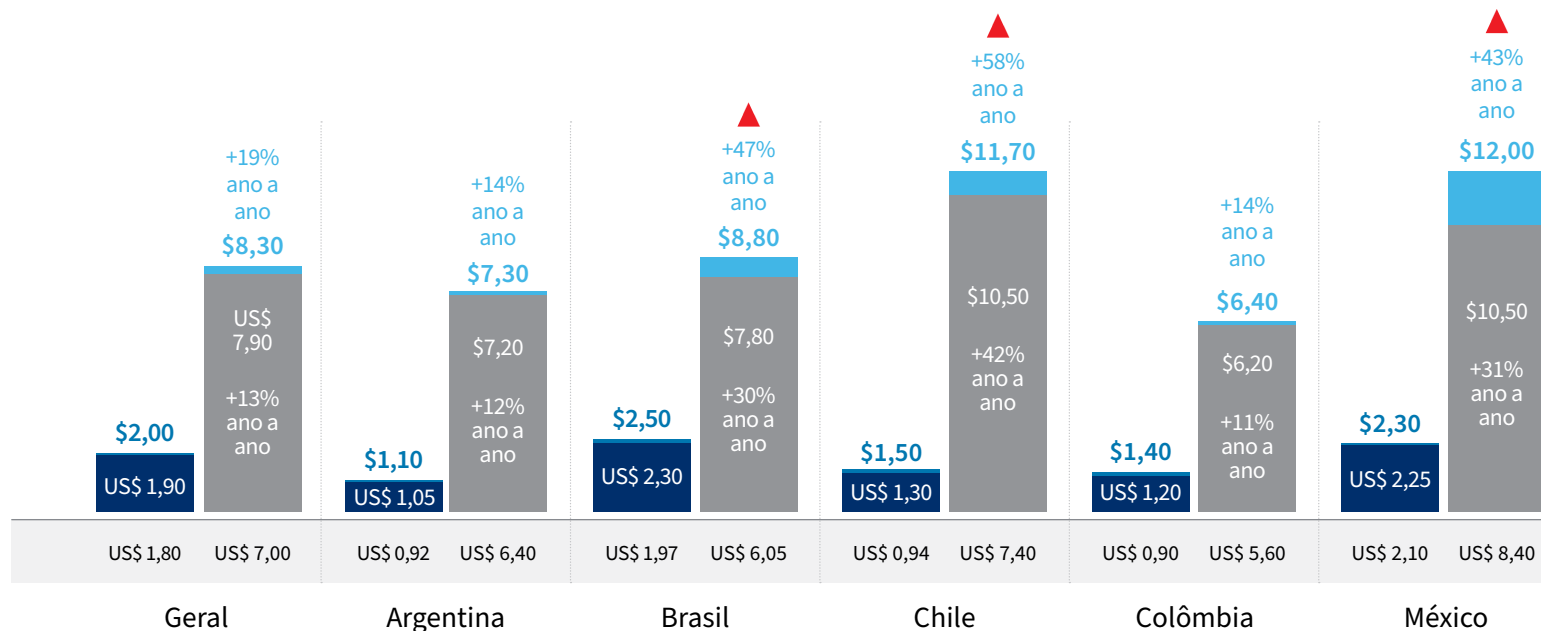
AS GRANDES INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS DO BRASIL, CHILE E MÉXICO VÊM SOFRENDO AUMENTO SIGNIFICATIVO NOS CUSTOS DE COMPLIANCE COMO RESULTADO DA COVID-19.

Embora elas estivessem apresentando custos mais elevados antes da pandemia, a crise da COVID-19 agravou esse sofrimento, especialmente porque o Brasil e o México foram bastante afetados pelos fechamentos forçados.

Custo médio anual das operações de compliance contra crimes financeiros por organização: Incluindo o impacto da COVID-19

(Custos em milhões de dólares)

- < US\$ 10 bi em ativos
- + US\$ 10 bi em ativos período pré-COVID-19
- ▲ Aumento significativo ou direcional de 2019
- < US\$ 10 bi em ativos
- + US\$ 10 bi em ativos incluindo o período da COVID-19



P: Na sua opinião, qual a melhor estimativa do custo total anual de suas operações de compliance contra crimes financeiros, em USD? Isso inclui recursos/mão de obra, sistemas/soluções/dados e outras atividades de governança para todos os aspectos de compliance, como due diligence de cliente, triagem de sanções, monitoramento de operações, investigações, elaboração de relatórios, análises/avaliação de risco, auditoria, treinamento, etc.

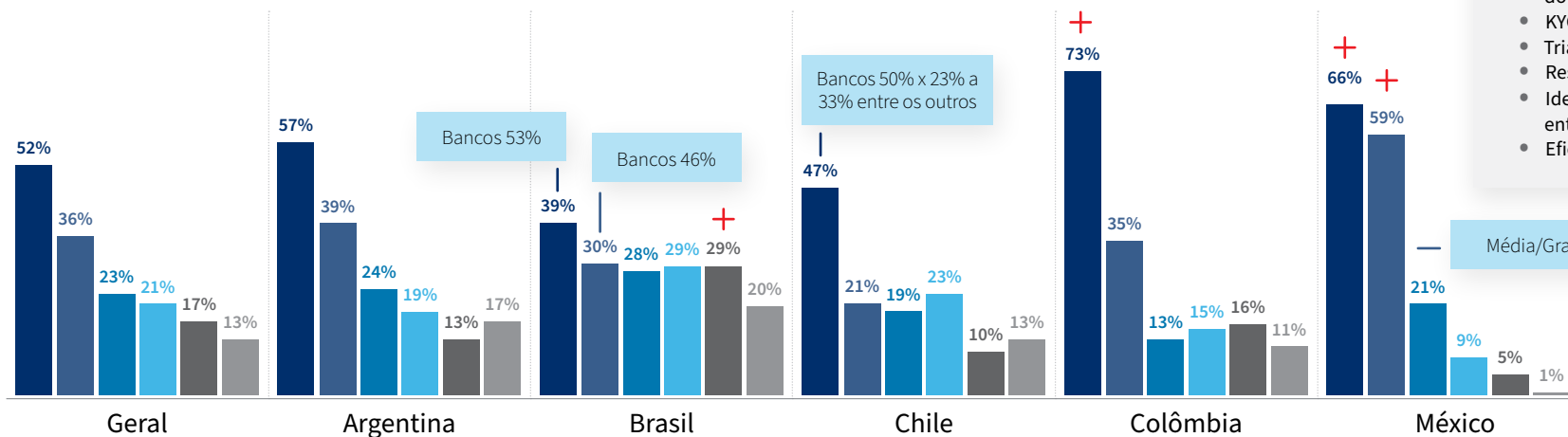
DIVERSAS ÁREAS DE OPERAÇÕES DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS FORAM BASTANTE IMPACTADAS PELA COVID-19. A DEFINIÇÃO DO PERFIL DE RISCO DOS CLIENTES APRESENTOU EFEITOS BEM NEGATIVOS NAS OPERAÇÕES, EM ESPECIAL PARA EMPRESAS COLOMBIANAS E MEXICANAS E BANCOS BRASILEIROS E CHILENOS.

As grandes empresas financeiras mexicanas também foram impactadas negativamente pelo KYC para acolhimento de contas em comparação a outras.

O impacto da COVID-19 nas operações de compliance contra crimes financeiros

(% significativamente negativo)

- Definição do perfil de risco do cliente
- KYC para acolhimento de contas
- Screening de sanções
- Resolução eficiente de alertas
- Identificação positiva de entidades sob sanções ou PPEs
- Eficiência de recursos
- + Diferença significativa ou direcional de outros países



P: Até que ponto a pandemia da Covid-19 e as consequentes necessidades de trabalho remoto impactaram negativamente os seus esforços de compliance contra crimes financeiros para o seguinte:

- Definição do perfil de risco do cliente
- KYC para acolhimento de contas
- Triagem de sanções
- Resolução eficiente de alertas
- Identificação positiva de entidades sob sanções ou PPEs
- Eficiência de recursos

DESAFIOS EXTRAS DECORRENTES DA PANDEMIA DA COVID-19 RESULTARAM EM ATRASO NO ACOLHIMENTO DE NOVAS CONTAS E EM REDUÇÃO NOS CONTROLES E RECURSOS DE MONITORAMENTO DE COMPLIANCE.

As instituições financeiras colombianas foram as mais propensas a mencionar atraso no acolhimento de novas contas e mais trabalho manual do que outras.

As grandes instituições chilenas e mexicanas também enfrentaram mais desafios com maior tempo de acolhimento, provavelmente relacionado à dificuldade de acesso das informações due diligence de KYC.

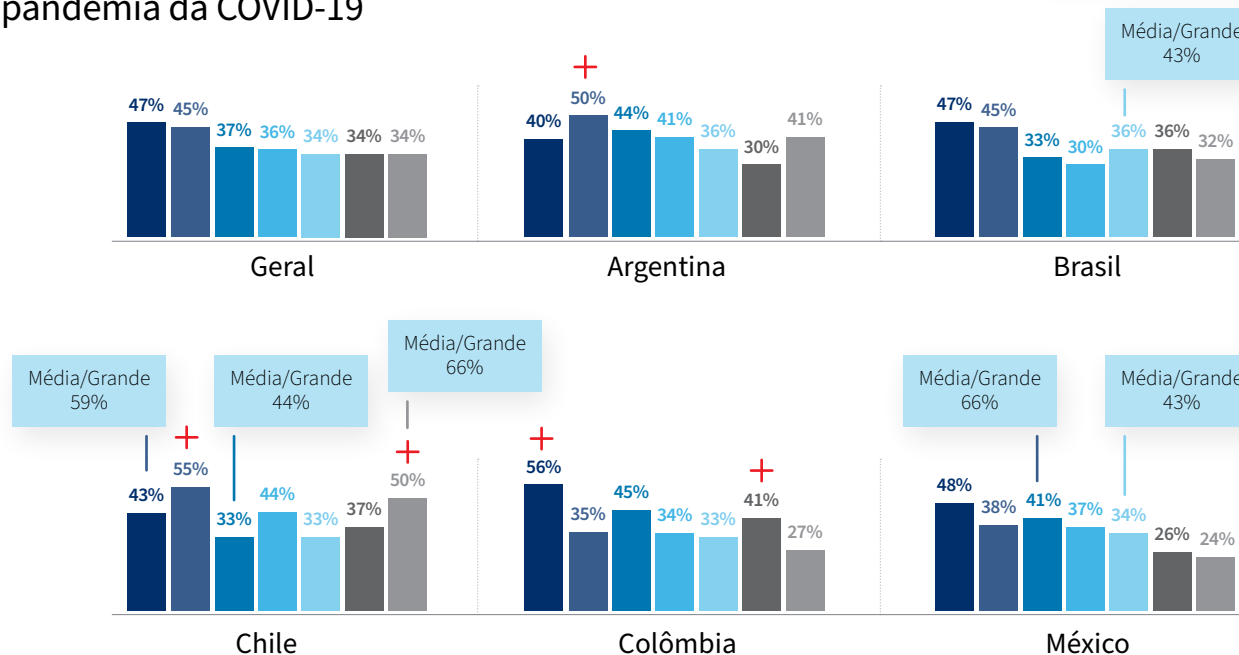
Além disso, as empresas chilenas também sentiram que sofreram redução nos controles e recursos de monitoramento à medida que os volumes de alertas/operações suspeitas aumentaram.



P: Quais desafios a sua organização de compliance contra crimes financeiros enfrentou durante a pandemia da Covid-19 e o período de trabalho remoto?

Desafios enfrentados durante a pandemia da COVID-19

- Atraso no acolhimento de novas contas
- Redução nos controles e recursos de monitoramento de compliance
- Dificuldade de acesso das fontes de informações de KYC/due diligence
- Diminuição geral da produtividade
- Maior tempo necessário para a conclusão de due diligence para o acolhimento
- Mais cargas de trabalho/atividades manuais de compliance
- Aumento no volume de alertas/operações suspeitas
- + Diferença significativa ou direcional de outros países



NÃO É DE SE SURPREENDER QUE O TEMPO MÉDIO DE DUE DILIGENCE DOBROU DURANTE A PANDEMIA DA COVID-19 COMPARADO A ANTES, ESPECIALMENTE PARA GRANDES CONTAS COMERCIAIS ESTRANGEIRAS.

O tempo médio para as empresas nacionais/estrangeiras PME/estrangeiras foi ainda maior para as organizações financeiras no Chile e na Colômbia.

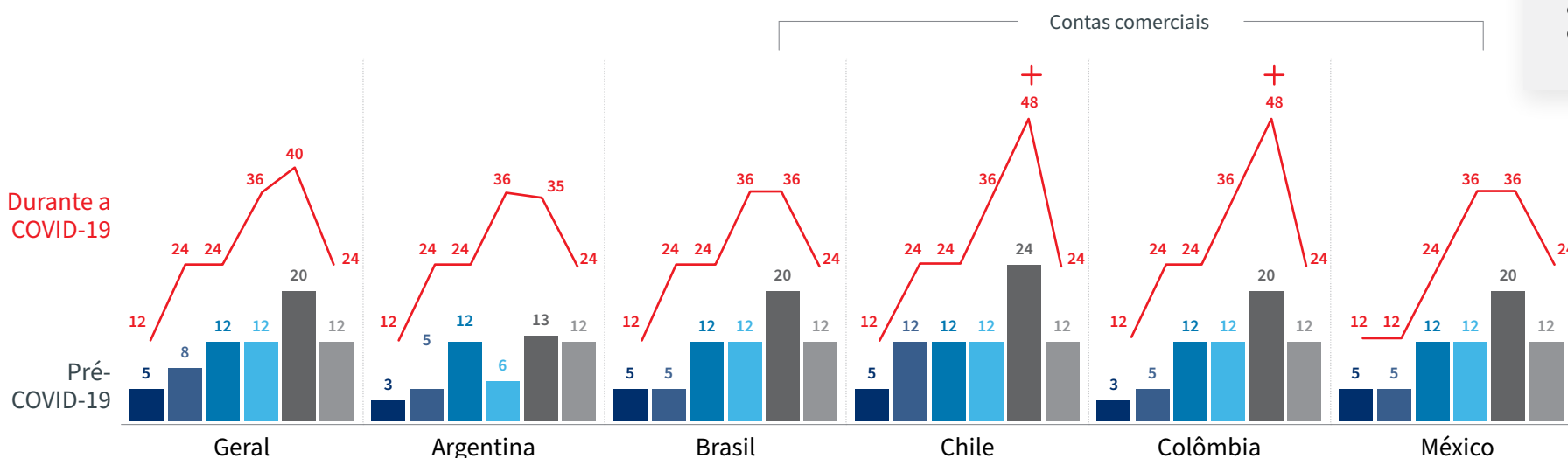
Média de horas exigidas para a conclusão de due diligence de cliente (contas comerciais)

- Varejo nacional
 - Banco privado/Gestão de fortunas
 - Pessoas estrangeiras
 - PME/médio porte nacional
 - Grande nacional/PME estrangeira/Corporação estrangeira
 - PPE
- + Diferença significativa ou direcional de outros países



P: Qual o tempo médio necessário para a conclusão de due diligence de cliente nos seguintes?

P: Considerando somente o período envolvendo a pandemia de Covid-19 e a consequente necessidade de se trabalhar remotamente, qual o tempo médio necessário para a conclusão de due diligence de cliente nos seguintes?

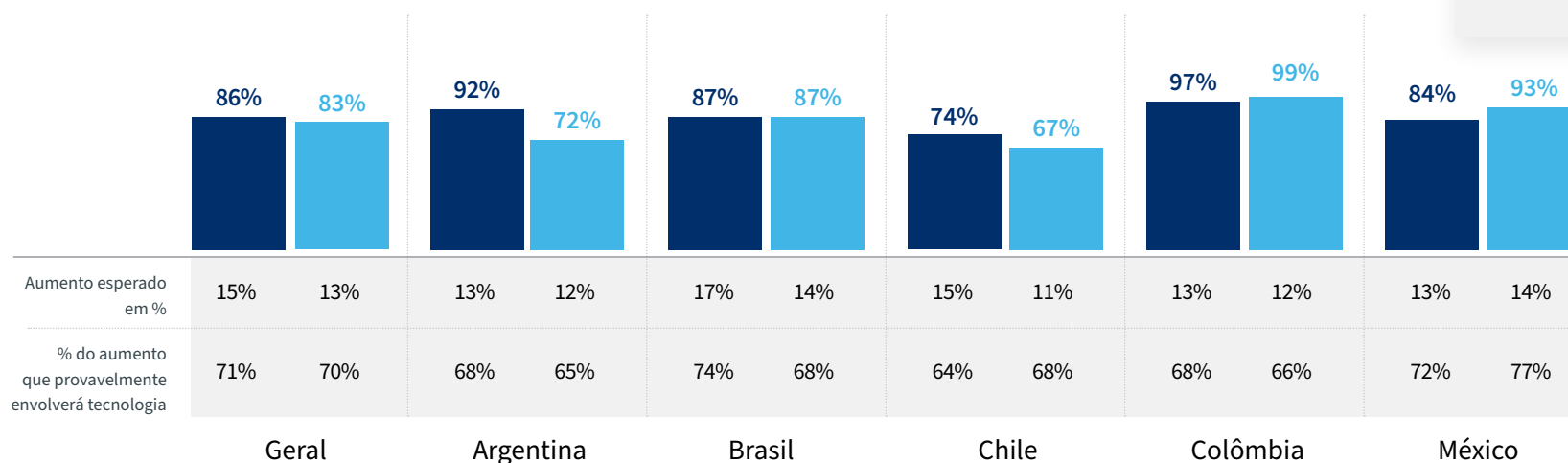


A GRANDE MAIORIA DAS EMPRESAS FINANCEIRAS DA AMÉRICA LATINA ACREDITAM QUE A COVID-19 CONTINUARÁ IMPACTANDO OS CUSTOS DE COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS NOS PRÓXIMOS UM OU DOIS ANOS.

Isso inclui um investimento considerável em tecnologia nos países pesquisados. Como o sistema financeiro aberto (open banking) tem sido um alvo das empresas brasileiras e mexicanas, é provável que a pandemia da COVID-19 e a tendência do consumidor em utilizar operações remotas acelerem esses esforços.

% que acreditam que a COVID-19 cause aumento nos gastos de compliance contra crimes financeiros nos próximos 12 a 24 meses

● < US\$ 10 bi em ativos ● + US\$ 10 bi em ativos



P: Você acredita que a pandemia da Covid-19 aumente os gastos da sua organização com compliance contra crimes financeiros nos próximos 12 a 24 meses, comparando ao que normalmente teria gastado caso a crise não tivesse ocorrido? D. Levando em conta 100 pontos, qual a porcentagem desse aumento do custo nos próximos 12 a 24 meses, com base no impacto da Covid-19, você espera que seja para tecnologia x mão de obra/recursos humanos?

PRINCIPAL ACHADO 04

Desafios à parte, as atividades de compliance contra crimes financeiros fornecem diversos benefícios às instituições financeiras da América Latina, permitindo uma gestão mais eficaz do risco e dos relacionamentos com os clientes.



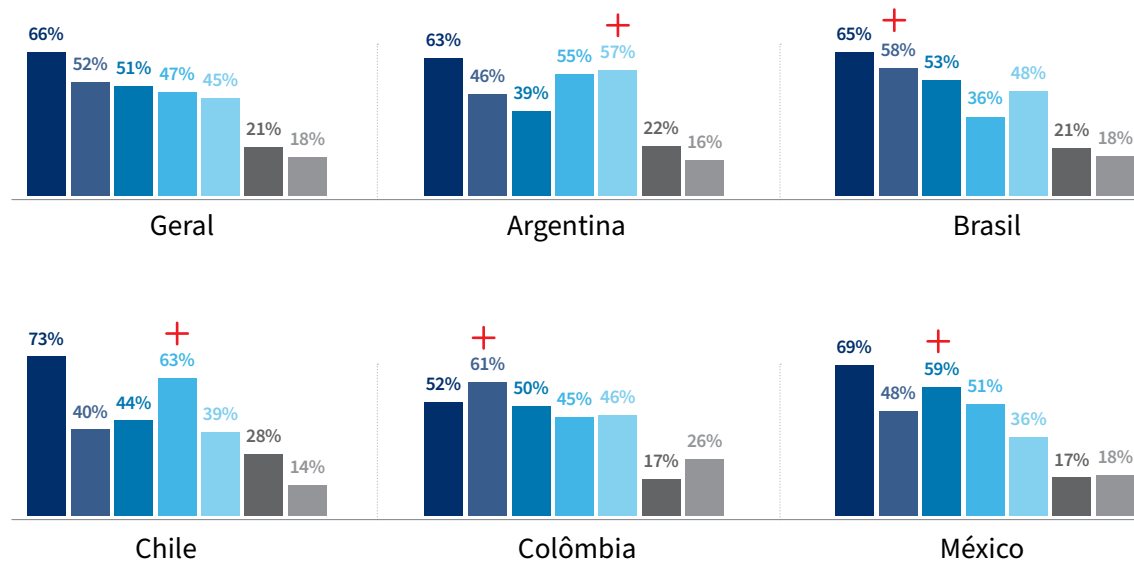
Saber mais sobre os seus clientes não apenas oferece suporte à análise de risco, como também maneiras com as quais os relacionamentos com os clientes e as oportunidades de negócios podem ser administradas.

EMBORA, POR VEZES DESAFIADOR, O COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS OFERECE DIVERSAS VANTAGENS, INCLUSIVE DADOS MAIS APURADOS PARA A GESTÃO DE RISCO, O RELACIONAMENTO COM O CLIENTE E UM MELHOR ENTENDIMENTO DESTES.

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 os clientes
- 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)
- + Diferença significativa ou direcional de outros países



P: Das opções a seguir, quais você acredita serem vantagens oferecidas pelo compliance contra crimes financeiros para a sua empresa?

PRINCIPAL ACHADO 05

As instituições financeiras que têm investido em soluções tecnológicas para ajudar os esforços de compliance contra crimes financeiros sofreram menor aumento nos custos, além de menos impactos negativos da COVID-19.



Os aumentos no custo de compliance ano a ano são menores entre os que alocam mais gastos para tecnologia.



Maior eficiência é percebida entre os que gastam mais com tecnologia.



Menos desafios relacionados à pandemia são citados entre os que gastam mais recursos com tecnologia.

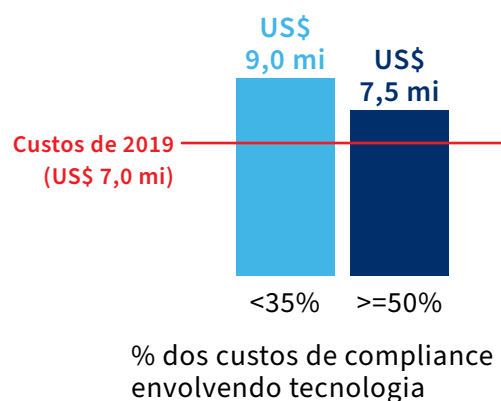
AS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS DA AMÉRICA LATINA QUE ALOCAM UMA PARCELA MAIOR DOS SEUS GASTOS COM COMPLIANCE CONTRA CRIMES FINANCEIROS PARA TECNOLOGIA SOFREM MENOS IMPACTOS SEVEROS NO CUSTO E NAS OPERAÇÕES DE COMPLIANCE EM COMPARAÇÃO AOS QUE DESTINAM UMA PORCENTAGEM MENOR.

Para ilustrar isso, as empresas financeiras de médio/grande porte com 50% ou mais dos gastos de compliance destinados à tecnologia sofreram, durante 2020, o seguinte...

Um crescimento menor no custo de compliance ano a ano



Custo médio anual de compliance de empresas de médio e grande porte (Custos de 2020 em milhões)



Menos impactos negativos dos desafios da COVID-19 às operações de compliance

% de empresas de médio e grande porte que indicam impacto da COVID-19 significativamente negativo	% dos custos de compliance envolvendo tecnologia	
	<35%	>=50%
Definição do perfil de risco do cliente	43%	29%
% de empresas de médio e grande porte que classificam os seguintes como o principal desafio da COVID-19	<35%	>=50%
	Mais cargas de trabalho/atividades manuais de compliance	44%
Atraso no acolhimento de novas contas	50%	36%
Maior tempo necessário para o due diligence	35%	28%

Implicações

IMPLICAÇÕES

1

As instituições financeiras da América Latina precisam estar extremamente preparadas para o aumento dos riscos de crimes financeiros no futuro próximo.

- Não está claro como o cenário será moldado pela pandemia da COVID-19 nos próximos um a dois anos.
- As instituições financeiras podem enfrentar grandes picos de crimes financeiros durante, pelo menos, o futuro próximo, especialmente à medida que as operações digitais/de criptomoedas oferecem oportunidades aos criminosos.

2

À medida que a complexidade dos crimes financeiros aumenta, a demanda por profissionais qualificados de compliance continuará. Mas as empresas financeiras devem considerar os esforços de avanço rápido na direção de tecnologia de compliance para compensar os desafios e custos das operações de compliance.

- As empresas financeiras que investiram em soluções de compliance estarão mais preparadas para lidar com o novo normal e qualquer mudança repentina. Conforme o custo de se fazer negócios aumenta nesse cenário de COVID-19, os custos adicionais de compliance podem se tornar um ponto decisivo negativo, pois chega-se a um ponto de diminuição dos retornos por conta de maiores recursos adicionais de mão de obra.

3

Uma abordagem de solução em multicamadas ao due diligence e à análise de risco de crimes financeiros é fundamental para as instituições financeiras.

- À medida que a complexidade dos crimes financeiros aumenta na era digital e conforme as regulamentações exigem maior due diligence de beneficiário efetivo, soluções de compliance internas podem ser desafiadas a manter o ritmo.
- Existem riscos únicos que emergem de indivíduos, operações e canais de contato. É importante analisar tanto as pessoas físicas como as jurídicas, com uma necessidade em especial por dados/análises comportamentais em tempo real nesta era digital.

4

Além da tecnologia, dados robustos e precisos são fundamentais. Sem o apoio de fontes expandidas, dados ruins podem causar más decisões. Dados bons podem resultar em riscos mais baixos com vantagens para toda a organização.

- Contar com dados precisos e soluções altamente capazes gera um nível de utilidade não só para compliance, como também para outras áreas funcionais. Isso inclui desenvolvimento de negócios e marketing; conhecer melhor o cliente pode ajudar a informar quais os produtos e serviços corretos que devem ser posicionados com os clientes.



PARA MAIORES INFORMAÇÕES

risk.lexisnexis.com/complianceBR

Todas as referências de moeda neste relatório são baseadas em USD. Para o propósito deste estudo, o México é incluído na América Latina em vez de América do Norte.

Este documento tem somente fins educativos e não garante a funcionalidade e os recursos dos produtos identificados da LexisNexis. A LexisNexis não garante que este documento esteja completo e sem erros. As logomarcas LexisNexis e Knowledge Burst são marcas registradas da RELX Inc., usadas sob licença.

Copyright © 2021 LexisNexis Risk Solutions. NXR14812-00-0321-PT-LA