O real custo do compliance com PLD Brasil - 2019

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Histórico e objetivos

A LexisNexis® Risk Solutions realizou uma pesquisa mundial relacionada ao seu estudo O custo real do compliance com PLD. O relatório a seguir apresenta descobertas do mercado brasileiro, juntamente com perspectivas LATAM. Objetivos específicos foram incluídos para:

- Identificar diversos influenciadores que impactam (e mudam) o compliance com PLD;
- Entender tendências de gastos do compliance com PLD, incluindo:
  - Como os gastos são divididos por custo em cada área de compliance (ex.: sanções, monitoramento de operações, tecnologia, due diligence, KYC, etc.);
  - O componente de recursos humanos desses custos, especialmente valores relacionados ao empregado em tempo integral (ETI) para compliance e triagem de sanções e;
  - O componente tempo de processamento (ex.: tempo para concluir o due diligence de cliente por tipo de cliente/entidade).
- Determinar o impacto que o ambiente de compliance com PLD tem no negócio, especialmente com relação a novas regulamentações e perspectivas;
- Identificar desafios e oportunidades associados ao compliance com PLD, inclusive com fornecedores de pagamento não bancários e;
- Compreender o papel da tecnologia em relação aos pontos acima.

Metodologia e definições

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

- A LexisNexis® Risk Solutions não foi identificada como patrocinadora da pesquisa para reduzir qualquer potencial viés de marca.
- Os dados foram coletados por telefone, durante março e abril de 2019, somando um total de 267 entrevistas concluídas em 5 mercados em LATAM. **O relatório a seguir exibe detalhes dos resultados para o Brasil.**

Total	México	Brasil	Colômbia	Argentina	Chile
267 entrevistas concluídas	56 entrevistas concluídas	55 entrevistas concluídas	50 entrevistas concluídas	56 entrevistas concluídas	50 entrevistas concluídas

- Os entrevistados incluíam tomadores de decisão que trabalham com crimes financeiros e supervisionam o processo de KYC (Conheça Seu Cliente), monitoramento de sanções e/ou de operações de PLD. Entre as organizações representadas estavam bancos, empresas de investimento, de gestão de ativos e seguradoras.

Neste relatório, a referência às empresas é realizada com relação ao tamanho de seus ativos que, para esse estudo, foi definido como:

- Empresas pequenas (que possuem menos de US$ 10 bilhões em total de ativos)
- Empresas médias/grandes (que possuem mais que US$ 10 bilhões em total de ativos)

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Principais descobertas

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Principais descobertas

- Estima-se que o custo total de compliance à PLD para as empresas de serviços financeiros no Brasil é de US$ 3.01 bilhões. Embora grandes empresas gastem, em média, mais por ano (US$ 16.51 milhões x US$ 2,63 milhões), há um número significativamente superior de organizações menores no setor financeiro brasileiro. Como resultado, seu gasto médio menor representa cerca de metade do gasto total no mercado.
  - E o custo de compliance à PLD representa uma porção maior dos ativos das empresas pequenas (média de 0,31%) quando comparado ao das empresas maiores (média de 0,03%).

- Organizações maiores gastam um pouco mais em tecnologia do que as menores. Porém, as primeiras empregam, em média, quase quatro vezes mais empregado em tempo integral do que as segundas, o que contribui para que tenham custos de compliance exponencialmente maiores. Além de salários, mão de obra também inclui benefícios, impostos e despesas gerais.
  - Quase um terço (29%) do custo médio de compliance envolve KYC, o que consome horas de recursos humanos por conta de coleta de informações, screening de listas e análise de risco.
    - Os custos restantes envolvem monitoramento de operações, investigações e gestão do sistema em geral.

Principais descobertas

- O uso de novas tecnologias e serviços é, de certa forma, mais proeminente entre as empresas grandes, com uma média de 4 soluções sendo usadas para atividades de compliance com PLD x 3 nas menores.
  - O uso de funcionalidades de KYC baseadas na nuvem e bancos de dados de compliance compartilhados entre bancos é bem comum, independente do tamanho da empresa. Mas as organizações maiores apresentam tendência mais elevada de utilizar processamento em memória e análises de texto não estruturado.
  - Entretanto, ao mesmo tempo em que a maioria atualmente monitora identidades digitais (99%), poucas das que não se enquadram como empresas médias/grandes conseguem monitorar operações online em tempo real no que diz respeito a comportamentos criminosos ou ligados a sanções, o que faz com que as empresas fiquem suscetíveis a violações de sanções por não apresentarem, atualmente, essa capacidade de monitoramento.
- Embora a redução de risco de negócio seja um incentivo fundamental (e, por definição, uma preocupação) para os bancos brasileiros, é menos relatada entre empresas de investimento, o que é motivo de preocupação, já que proventos de operações de tráfico de drogas e de humanos são lavados não somente através de bancos, mas também dos mercados de ativos financeiros. Isso, combinado à dificuldade na identificação do uso indevido de dados do beneficiário efetivo e graves deficiências de compliance relacionadas ao terrorismo e o seu financiamento, acrescenta risco significativo para todas as empresas do setor financeiro.

Principais descobertas

- A maioria entende que o compliance com PLD impacta negativamente na produtividade (73%) e no processo de aquisição de clientes (74%). Estimam que a média anual de horas de produtividade perdida seja quase 41horas por empregado em tempo integral e os custos de oportunidade anuais de contas recusadas/desistência de clientes e atrasos na abertura de contas esteja entre 3% a 5% das solicitações de novas contas.
  - A maioria (74%) também se preocupa com o descontentamento da equipe de compilance com o trabalho;
  - Esses pontos individualmente, mas principalmente em conjunto, podem resultar em custos mais elevados no longo prazo.

- O ponto acima será provavelmente composto por um aumento esperado no volume de alertas e de custos ao longo do ano.
  - As empresas grandes, em especial 65%, esperam que o volume de alertas cresça uma média de 9%;
  - E presume-se que os custos de compliance com PLD e sanções subam cerca de 9% e de 8%, respectivamente.

Principais descobertas

- Há indícios de que as principais empresas pequenas (entre US$ 1 bilhão a US$ 9 bilhões em ativos) podem ser menos eficientes com processos de due diligence. Parte disso é baseada na falta de identificação do beneficiário efetivo final, que retarda o processo de due diligence com contas empresariais estrangeiras;
- Embora as empresas financeiras indiquem que os sistemas/fornecedores de pagamento não bancários criam desafios, riscos e aumentam o volume de alertas, apenas uma média de 1 em cada 10 SARs (Suspicious Activity Report) anuais envolve essas operações. Isso pode ser o resultado de subnotificação, que o GAFI identificou como presente em outros países da América Latina;
    - O aumento do risco de violações de compliance e do volume de alertas são impactos comuns em empresas de todos os tamanhos;
    - As empresas com mais de US$ 10 bilhões em ativos também podem correr um risco maior de realizar operações bancárias internacionais do que as outras;
    - Em resposta ao impacto desses fornecedores, várias empresas financeiras investiram em equipes e treinamento, assim como na implementação de processos mais rigorosos.
- Descobertas regionais mostram que as empresas que usam uma combinação de tecnologias de compliance têm um custo menor por empregado em tempo integral (ETI) e conseguem conduzir due diligence e eliminar alertas com mais rapidez.

As descobertas em detalhes

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Tamanho, estabilidade e salário da equipe de PLD

As empresas financeiras de grande porte (mais de US$ 10 bilhões em ativos) no Brasil analisam bem mais nomes por dia e, consequentemente, contam com equipes de compliance maiores.

A maior parte dos empregado em tempo integral (ETIs) estão empregados há menos de 10 anos e tendem a ganhar menos de US$ 40 mil a US$ 60 mil por ano.

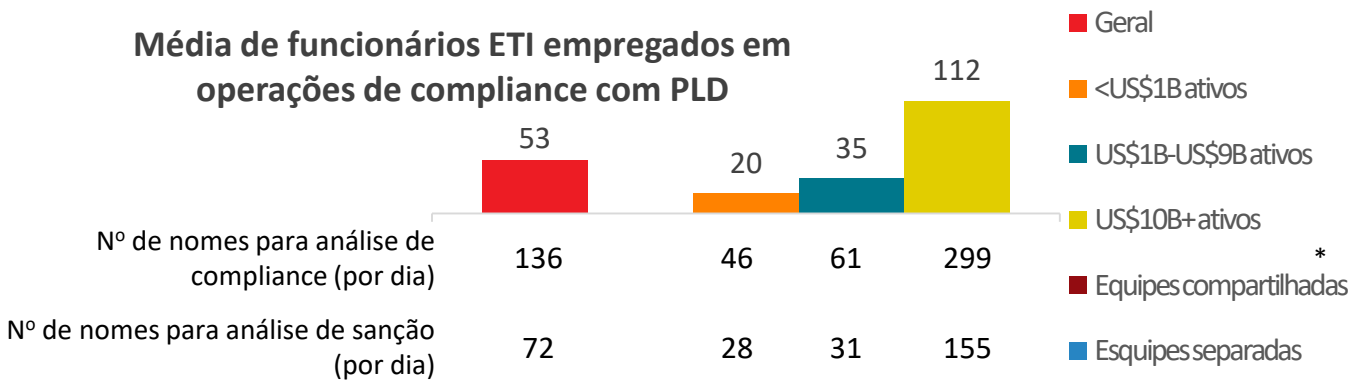
Os ETIs empregados pelas empresas grandes (mais de US$ 10 bilhões) ganham, em média, um salário maior que os em empresas menores.

Q2c: Indique a sua melhor estimativa do número de funcionários ETIs empregados nas operações dos departamentos de compliance com PLD

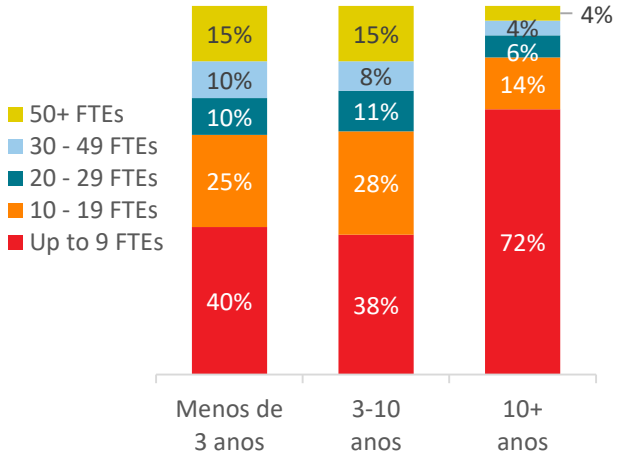
Q3/Q4. Em média, quantos nomes são analisados, por dia, por todos os analistas de ETI nas suas operações de análise de conformidade/sanções?

Q7: Estime a média salarial anual da equipe de compliance da sua empresa.

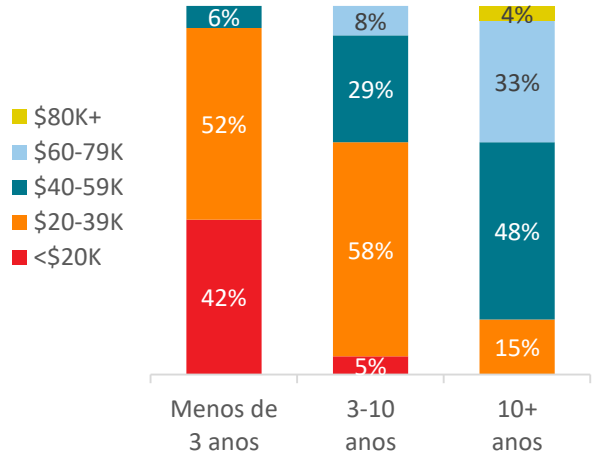
Média de funcionários ETI empregados em operações de compliance com PLD



Número de ETI por estabilidade



Média salarial de ETI por estabilidade



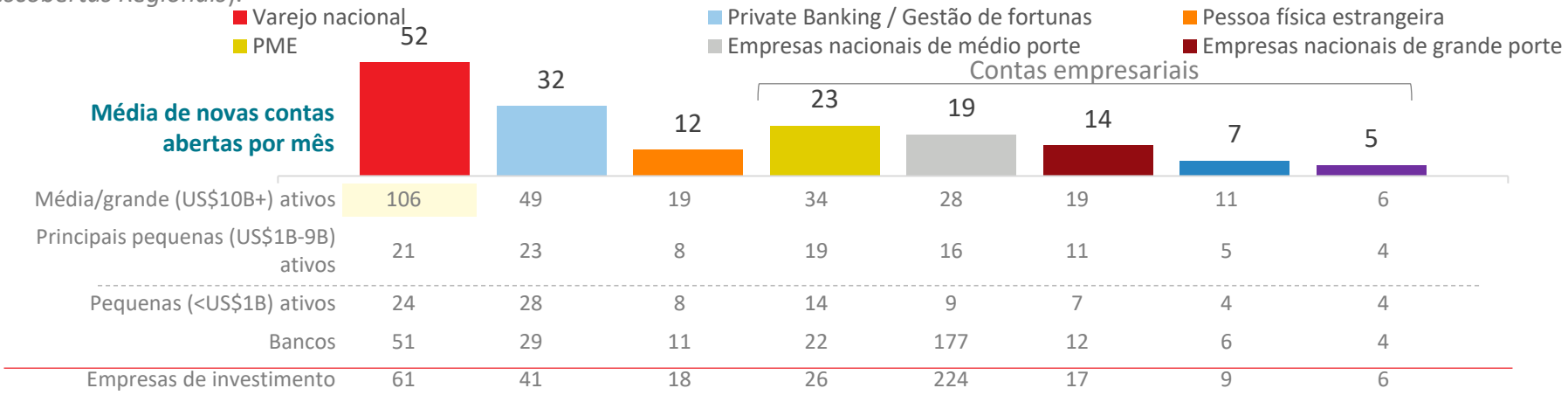
	Geral	<$10B ativos	$10B+ ativos
Média salarial ETI	US$ 65.955	US$ 57.782	US$ 85.252

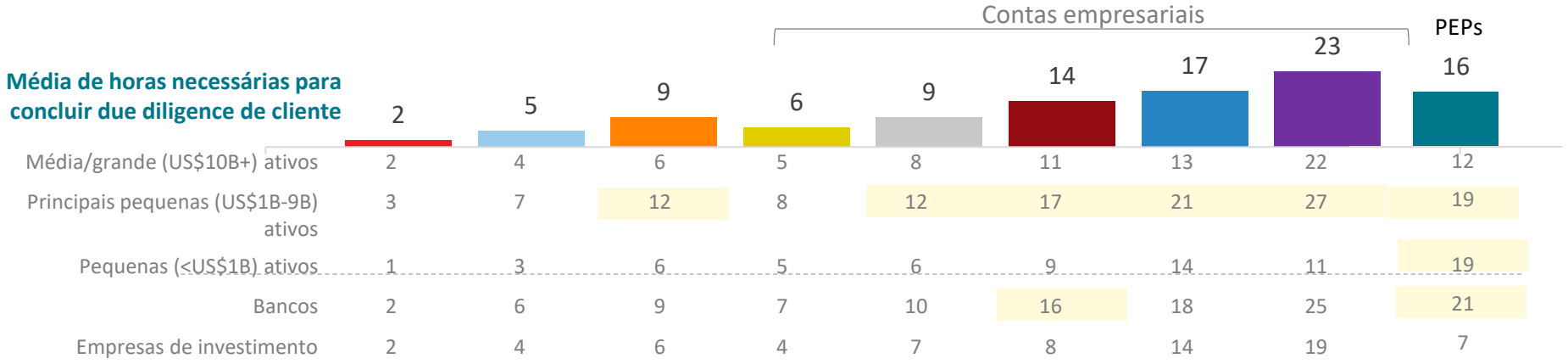
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Média de contas/horas de due diligence de cliente por mês

As contas empresariais consomem mais tempo de due diligence para as empresas financeiras brasileiras em geral, com as principais empresas pequenas (entre US$ 1 bilhão a US$ 9 bilhões em ativos) enfrentando mais dificuldades.

Elas processam um volume semelhante de novas contas empresariais, mas levam muito mais tempo para concluir o due diligence. Regionalmente, os que contam com mais tecnologia de compliance conduzem o due diligence mais rapidamente (consulte a seção *Descobertas Regionais*).





Significativamente ou direcionalmente mais elevado do que outros dentro do tipo de conta

Q1: Para cada um dos tipos de clientes a seguir válidos para a sua instituição, dê a sua melhor estimativa sobre o número de contas novas abertas por mês.
Q17a: Na sua opinião, qual a média de tempo necessária para a conclusão do due diligence de cliente no seguinte?

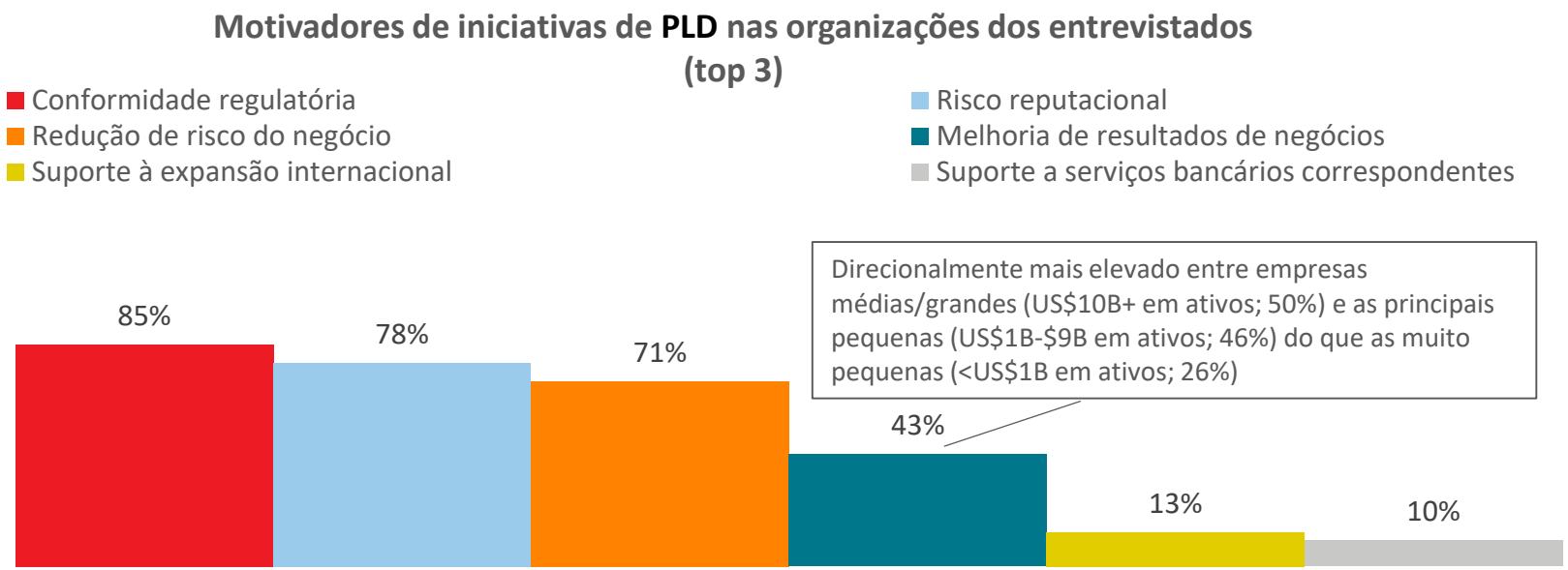
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Motivadores para iniciativas de PLD

Os principais motivadores de PLD para empresas de serviços financeiros no Brasil incluem compliance regulatório, risco reputacional e redução de risco de negócios.

Redução de risco de negócios é um dos principais motivadores para muito mais instituições financeiras no Brasil (71%) que nos EUA (28%). Talvez surpreendentemente, os bancos brasileiros apontam a redução de risco como um dos principais motivadores (75%), mais do que as empresas de investimento (59%). Sabe-se que organizações criminosas transnacionais operam por todo o Brasil e lavam proventos de operações de tráfico de drogas e de humanos. Apesar da lavagem ocorrer no sistema bancário, ela também podem ser encontrada nos mercados de ativos financeiros.[1,2]

Muitas das empresas com ativos acima de US$ 1 bilhão também são motivadas com a possibilidade de alavancar o compliance à PLD para aprimorar o negócio como um todo.



[1] https://www.knowyourcountry.com/brazil1111
[2] http://bankersacademy.com/57-ba-free-tutorials/626-aml-brazil

Q8: Na sua opinião, quais são os principais motivadores para iniciativas de PLD na sua empresa e qual a sua importância?

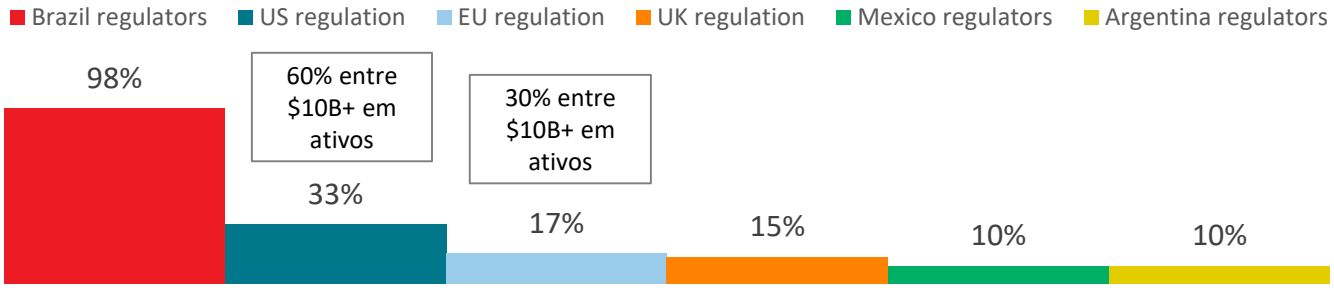
Organizações regulatórias

Não é surpresa que as regulamentações no Brasil têm maior impacto nas empresas financeiras. Entretanto, as regras americanas também influenciam as grandes entidades.

Entre as organizações com o maior impacto no compliance regulatório, The Egmont Group e GAFILAT lideram, seguidos pelo Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e o Grupo de Ação Financeira Internacional (FATF/GAFI).

Em 2016, o FATF/GAFI publicou uma nota expressando grande preocupação com relação à constante incapacidade do Brasil em remediar graves deficiências de compliance identificadas em 2010, principalmente **as relacionadas ao terrorismo e o seu financiamento**. Mesmo reconhecendo que o país apresentou algum progresso, o FAFT/GAFI vem reiterando a sua apreensão desde então e, em junho de 2018, convocou o Brasil novamente para resolver essas deficiências.[3]

Reguladores com o maior impacto em compliance regulatório (top 5)

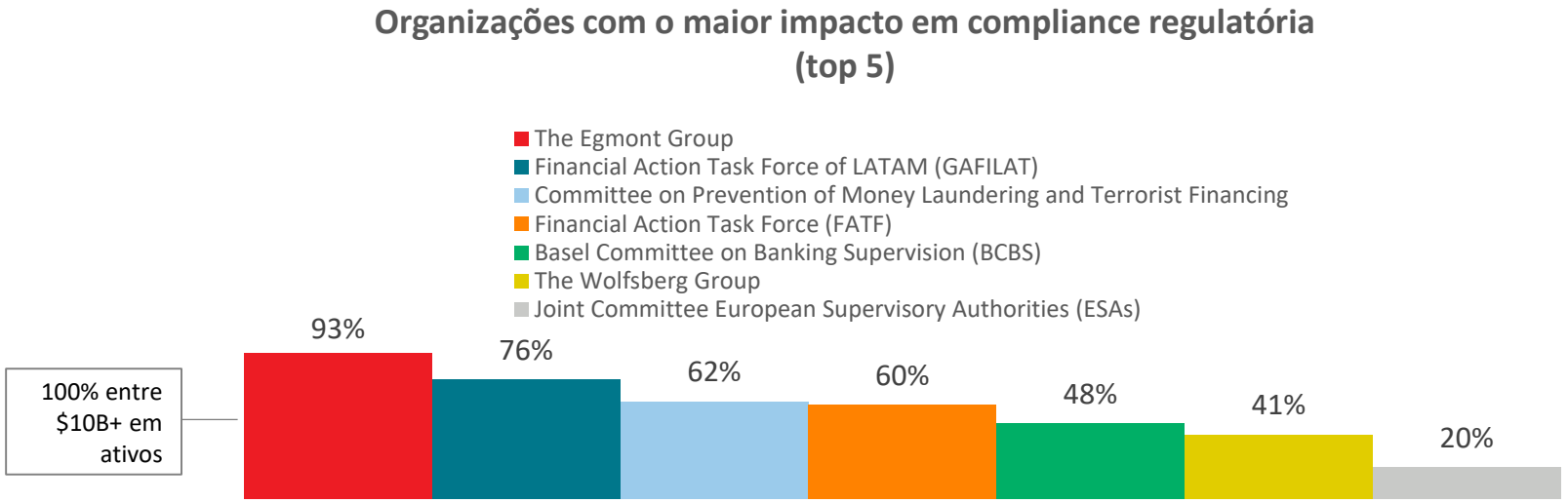


- Reguladores no Brasil
- Reguladores nos EUA
- Reguladores na UE
- Reguladores no Reino Unido
- Reguladores no México
- Reguladores na Argentina

[3] http://www.fatf-gafi.org/countries/a-c/brazil/documents/fatf-statement-brazil-feb-2019.html

Q9: Na sua opinião, qual regulador você acredita ter o maior impacto em mudanças de compliance regulatória no seu país/região? Q10: Na sua opinião, quais organizações você acredita terem o maior impacto em mudanças de conformidade regulatória no seu país/região?

Organizações regulatórias



- The Egmont Group
- Grupo de Ação Financeira da LATAM (GASFILAT)
- Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo
- Grupo de Ação Financeira Internacional (FATF/GAFI)
- Comitê de Supervisão Bancária da Basileia (BCBS)
- The Wolfsberg Group
- Comité Conjunto das Autoridades Europeias de Supervisão (ESAs)

[3] http://www.fatf-gafi.org/countries/a-c/brazil/documents/fatf-statement-brazil-feb-2019.html

Q9: Na sua opinião, qual regulador você acredita ter o maior impacto em mudanças de compliance regulatória no seu país/região? Q10: Na sua opinião, quais organizações você acredita terem o maior impacto em mudanças de conformidade regulatória no seu país/região?

O custo de PLD aumenta

Os custos de compliance com PLD aumentaram 17% nos últimos 24 meses, embora isso tenha ocorrido mais nas empresas de grande porte.

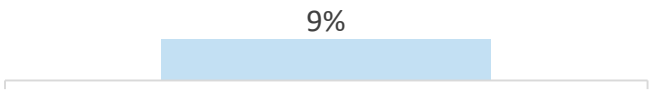
Essas empresas grandes empregam mais recursos humanos e têm maior volume de screening.

Em empresas de todos os tamanhos, há expectativas que os custos de compliance e sanções com PLD aumentarão menos durante o próximo ano. Entretanto, nesse mesmo período, diversas empresas devem implementar tecnologia para abordar os desafios e os riscos representados pelos fornecedores de pagamento não bancário. Isso pode resultar em custos um pouco mais altos a curto prazo, mas economia no longo prazo.

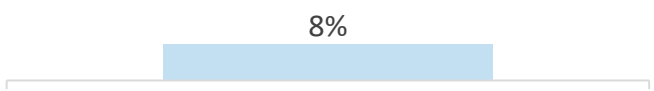
Média de aumento de custo de PDL nos últimos 24 meses

Quase metade (45%) das IFs grandes (US$10B+ em ativos) citadas entre 20% - 29%

Média esperada de aumento do custo de compliance com PLD



Média esperada de aumento do custo de sanções com PLD



LexisNexis® RISK SOLUTIONS

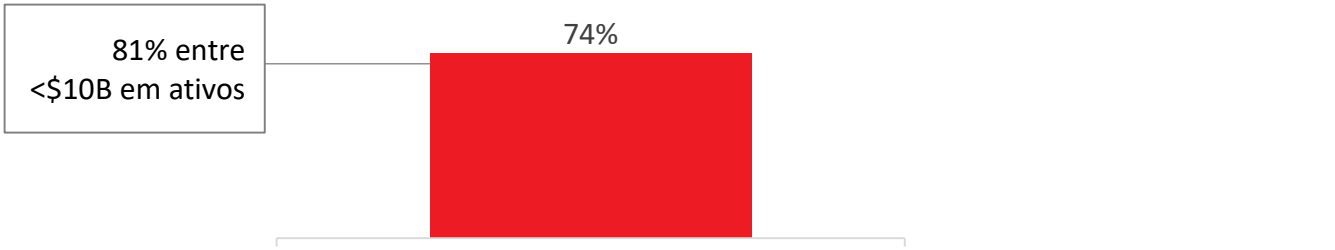
Q11: Os custos de compliance com PLD da sua empresa aumentaram ou diminuíram e em quanto, nos últimos 24 meses? Forneça a sua melhor estimativa. Q12: Em 2019, Você espera que os custos gerais de compliance à PDL da sua empresa aumentem ou diminuem em 2019 e em quanto? Q13: Você espera que os custos de compliance a sanções da sua empresa a sua empresa aumentem ou diminuem em 2019 e em quanto?

Insatisfação e produtividade no trabalho

A maioria expressou preocupação com relação à satisfação no trabalho da equipe de compliance, especialmente entre as empresas pequenas.

Um pouco mais de uma semana de trabalho de 40 horas (8 horas por dia) de produtividade é perdida, por analista empregado em tempo integral (ETI), por conta de insatisfação de trabalho. Quando isso é calculado com base no número de funcionários, o impacto pode ser significante.

% Um pouco a muito preocupado com relação à satisfação no trabalho da equipe de compliance



Média de horas anuais de produtividade perdida por conta de insatisfação no trabalho

Q14: Qual o seu nível de preocupação com relação à satisfação no trabalho do seu departamento de compliance?

Q15: Na sua opinião, quanto é a perda anual da produtividade de compliance com PLD por conta de questões com satisfação no trabalho, em média de horas de produtividade perdida por analista ETI?

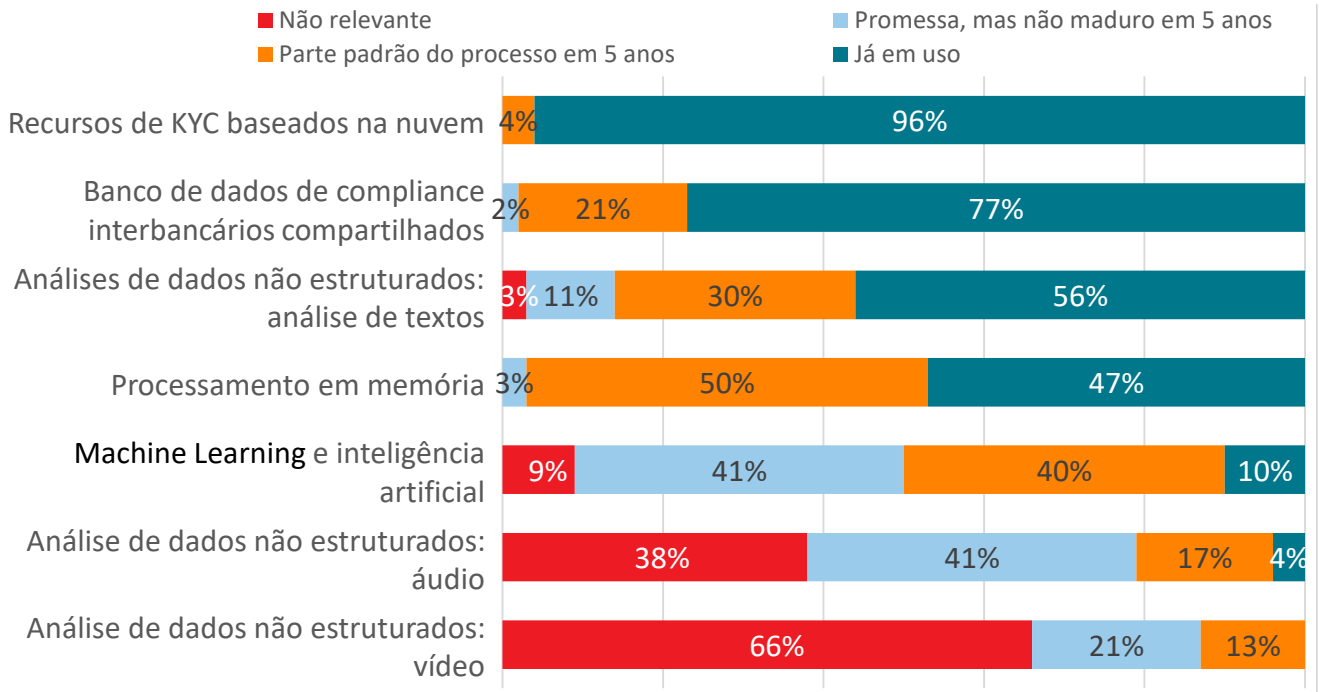
Novas tecnologias e serviços

Recursos KYC baseados na nuvem são atualmente os mais usados para atividades de compliance.

Empresas grandes apresentam tendência maior de utilizar análises de texto não estruturado, processamento em memória e inteligência artificial do que as pequenas. Regionalmente, as descobertas mostraram que as organizações maiores (com equipe de compliance dedicada a PLD e total de ativos mais extensos) usam mais soluções que as outras (4 ou mais) (*consulte a seção Descobertas Regionais*).

Espera-se que análises de texto não estruturado e processamento em memória tornem-se parte padrão do processo de empresas de todos os tamanhos nos próximos 5 anos.

Relevância de novas tecnologias e serviços de compliance para PLD*



	% Já em uso		
	Pequenas (<US$ 1B)	Principais pequenas ($1-$9B)	Médias/ Grandes (+$10B)
Recursos de KYC baseados na nuvem	84%	99%	100%
Banco de dados de compliance interbancários compartilhados	72%	80%	76%
Análises de dados não estruturados: análise de textos	47%	49%	70%
Processamento em memória	9%	45%	75%
Machine Learning e inteligência artificial	2%	4%	25%
Análise de dados não estruturados: áudio	0%	8%	0%
Análise de dados não estruturados: vídeo	0%	0%	0%
Número de novas tecnologias (de cima)	2.0	3.0	4.0

* Não é uma lista completa de novas tecnologias e serviços de PDL

Significativamente ou direcionalmente muito mais elevado do que outros segmentos dentro da tecnologia

Q16: Nos próximos 5 anos, até que ponto você acha que cada uma das novas tecnologias e serviços a seguir será relevante para compliance com PLD?

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

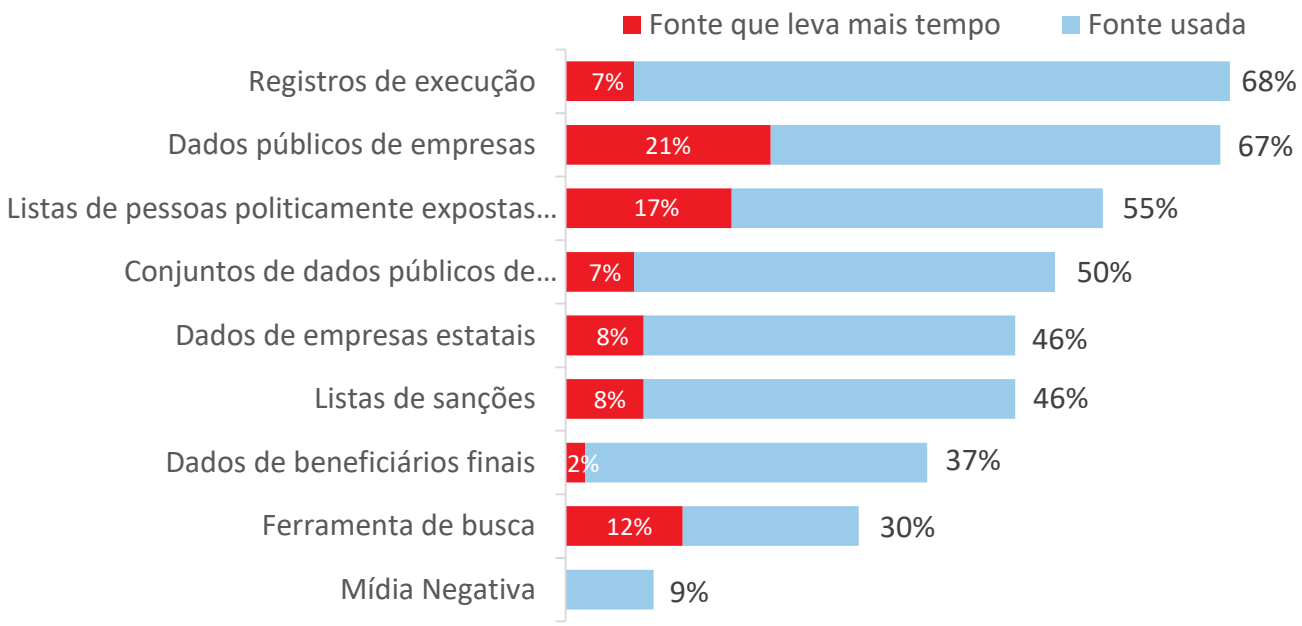
Fontes de dados de due diligence de cliente (DD)

Diversas fontes são usadas para realizar as análises de due diligence de cliente, com registros de execução, dados públicos de empresas e listas de PEPs sendo as mais mencionadas.

As empresas grandes apresentam maior tendência em usar dados de beneficiários finais. A Plenária Conjunta GAFI-MENAFATF busca conscientizar as autoridades nacionais, as instituições financeiras e os fornecedores de serviços profissionais sobre os riscos associados ao uso indevido de beneficiários finais como uma maneira de auxiliar criminosos a esconderem os proventos de um crime[4] , o que aumenta o risco de lavagem de dinheiro, tanto nacional como internacional, especialmente em um país que já sofre com PLD deficiente.

As principais empresas pequenas (US$1B-$9B em ativos) fazem uso limitado de dados de beneficiários finais, o que pode prejudicar a eficiência e eficácia do due diligence.

Fontes usadas como comparação para due diligence de cliente



	Pequenas (<$1B)	Principais pequenas ($1B-$9B)	Médias/ Grande ($10B+)
Registros de execução	63%	65%	75%
Dados públicos de empresas	59%	69%	69%
Listas de pessoas politicamente expostas...	21%	65%	60%
Conjuntos de dados públicos de...	45%	46%	60%
Dados de empresas estatais	59%	42%	45%
Listas de sanções	25%	51%	50%
Dados de beneficiários finais	27%	30%	55%
Ferramenta de busca	26%	35%	24%
Mídia Negativa	2%	11%	10%

[4] http://www.fatf-gafi.org/countries/a-c/brazil/documents/outcomes-plenary-june-2018.html#FIVE

Significativamente ou direcionalmente muito mais elevado do que outros segmentos dentro da tecnologia.

Q17b. Quais fontes você utiliza como base de comparação para o due diligence de cliente?
Q17c: Quais fontes necessitam de mais tempo para serem usadas como comparação?

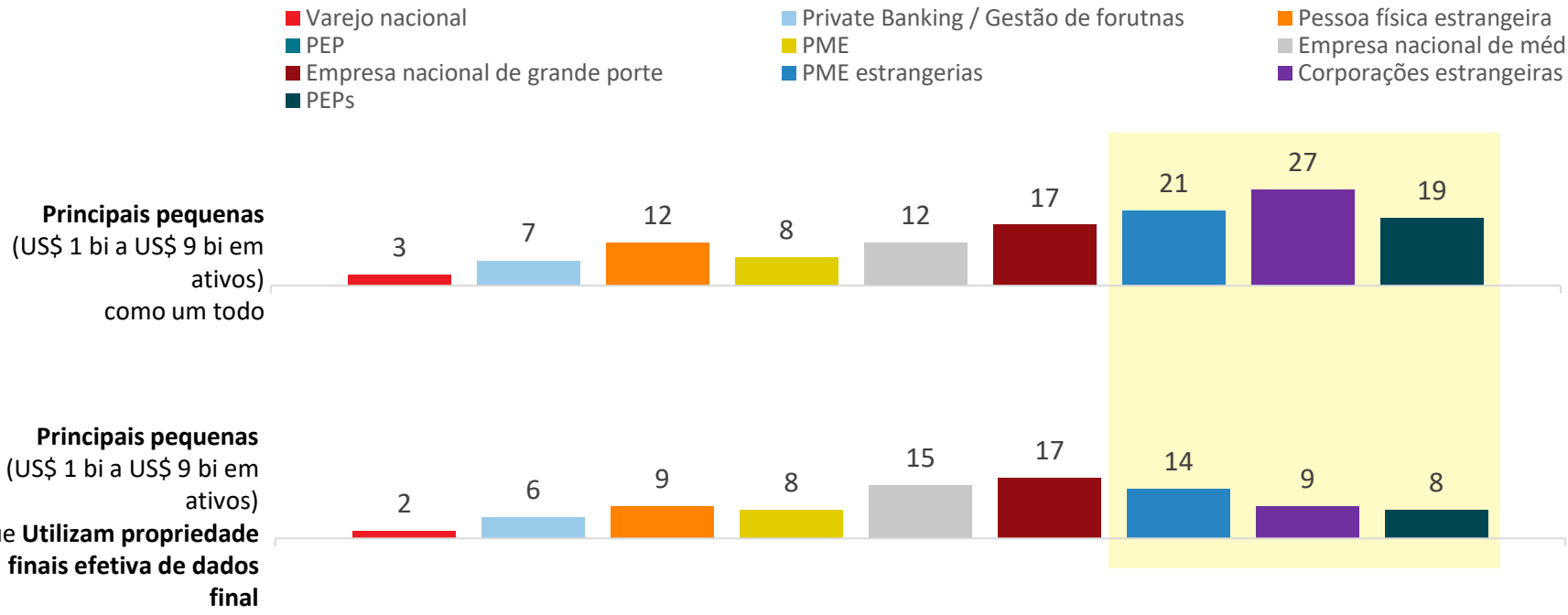
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Dados de proprietário beneficiário final

Os achados mostram que as principais pequenas empresas do setor financeiro que utilizam dados de proprietário beneficiário final, concluem o due diligence de organizações estrangeiras com rapidez bem maior do que as que não utilizam essas informações.

Isso pode explicar, pelo menos em parte, o motivo pelo qual o segmento de empresas com ativos entre US$ 1 bilhão e US$ 9 bilhões apresenta muito mais horas gastas em due diligence quando se analisa todo o cenário.

Média de horas necessárias para a conclusão do due diligence de cliente



Q17b. Quais fontes você utiliza como base de comparação para o due diligence de cliente?
Q17c: Quais fontes necessitam de mais tempo para serem usadas como comparação?

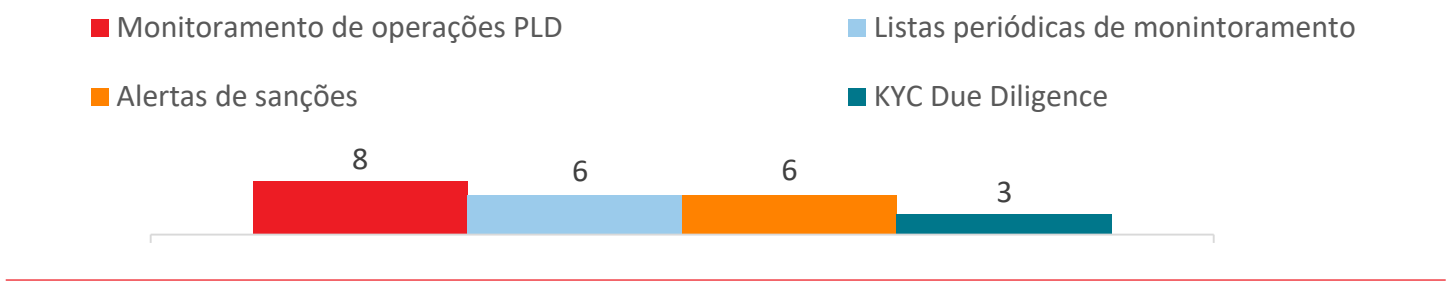
Eliminação/volume de alertas

O tempo médio necessário para eliminar os diversos alertas nas empresas financeiras brasileiras é de 3 e 8 horas.

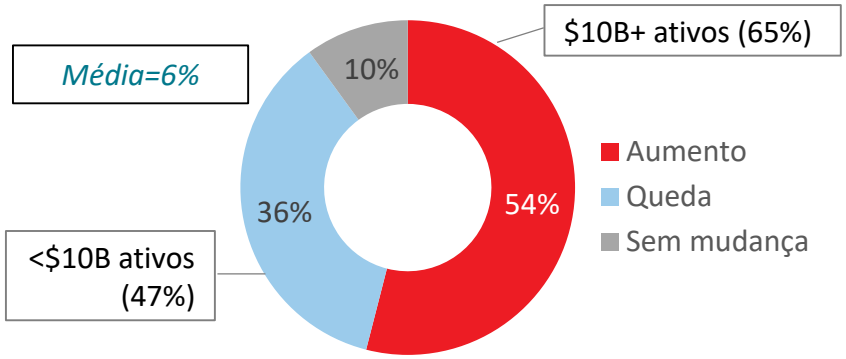
As expectativas são mistas com relação a alterações no volume de alertas em 2019. Alguns, principalmente entre as empresas grandes, acreditam que irá aumentar uma média de 9%. Outros, em especial entre as organizações menores, esperam que diminua por volta de 6%.

Regionalmente, as que usam serviços/tecnologia de compliance conseguem eliminar alertas com muito mais rapidez do que as outras (consulte a seção *Descobertos Regionais*)

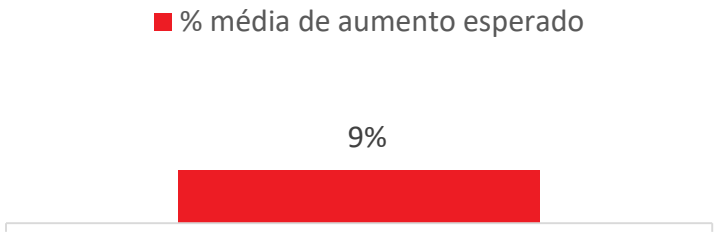
Média de horas para eliminar os seguintes tipos de alertas



Expectativas no volume de alertas



Média esperada de aumento no volume de alertas



LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Q18: Qual é a média de tempo necessária para um analista eliminar os seguintes tipos de alertas?
Q19a: Você espera que o volume de alertas aumente ou diminua em 2019?
Q19b. Porcentagem que espera de aumento de volume de alertas em 2019?

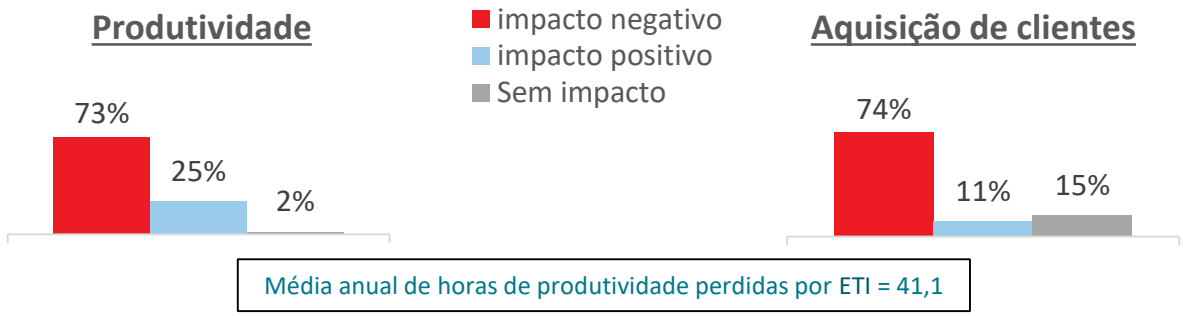
O impacto de PLD na produtividade/aquisição de cliente

Embora novas tecnologias estejam sendo utilizadas, uma maioria relata que os processos de compliance com PLD têm impacto negativo na produtividade (73%) e nos esforços de aquisição de clientes (74%).

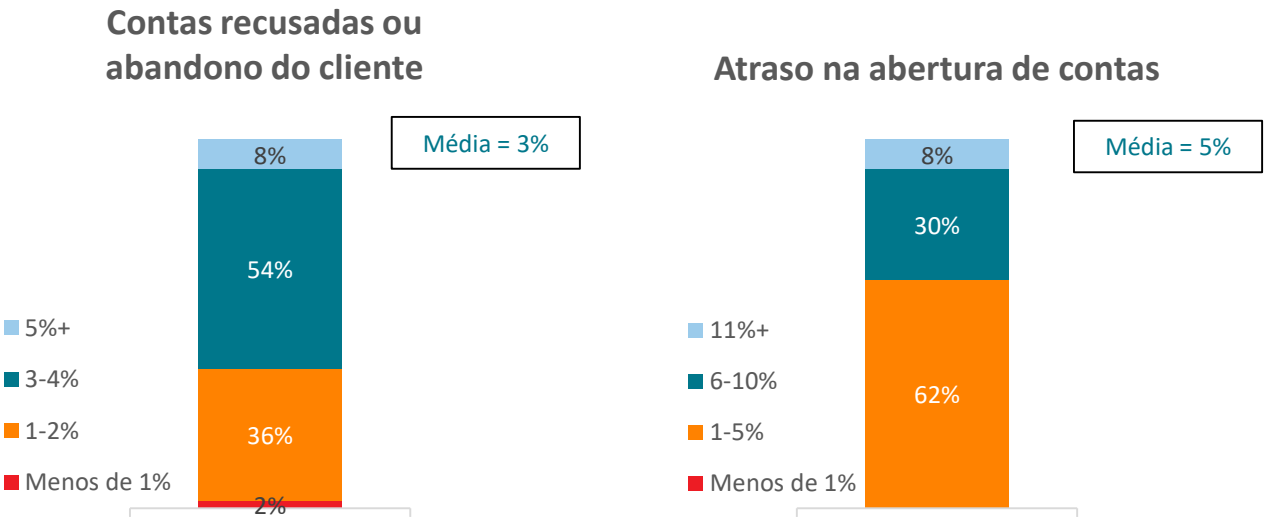
E os impactos são significantes, com a média anual de horas de produtividade perdida por analista (empregado em tempo integral ETI) equivalente a um pouco mais que 5 dias (com base em 8 horas de trabalho/dia). Uma média de 3% das contas são perdidas por ano, enquanto que 5% das aberturas de novas contas atrasam.

Q20a/22: Qual o tipo de impacto que os processos de compliance com PLD têm na produtividade/aquisição do cliente da empresa? Q21: Qual a sua melhor estimativa de perda anual na produtividade da empresa por conta de compliance com PLD? Q24a/23a: O quanto você estima seja o custo de oportunidade anual de contas recusadas ou abandono do cliente/atraso na abertura de conta devido o compliance com PLD, como uma porcentagem dos novos aplicativos de conta?

O compliance com PLD impacta em. . .



Custos estimados de oportunidades anuais de...



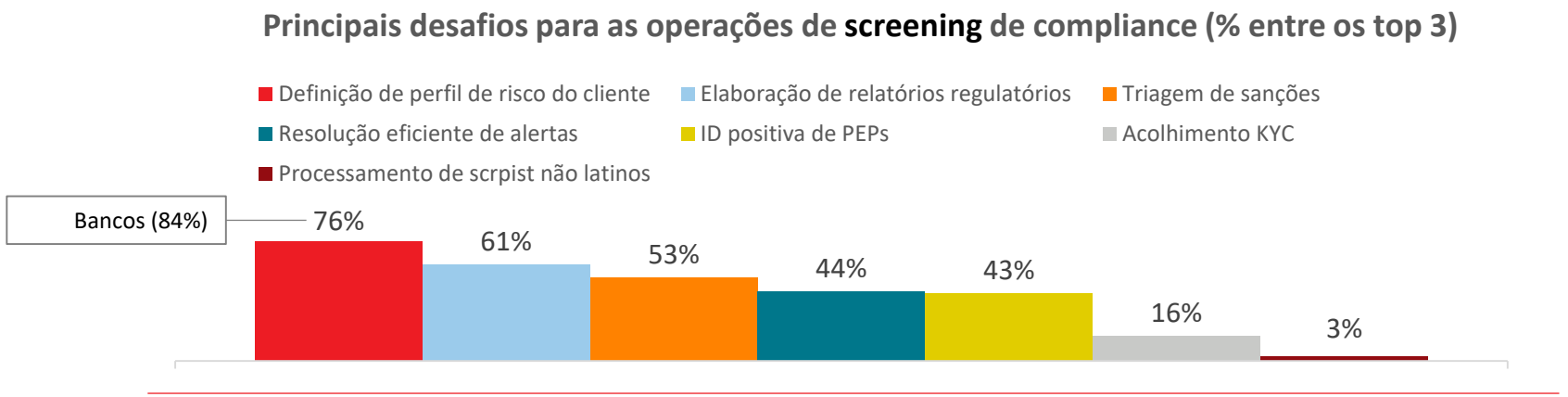
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

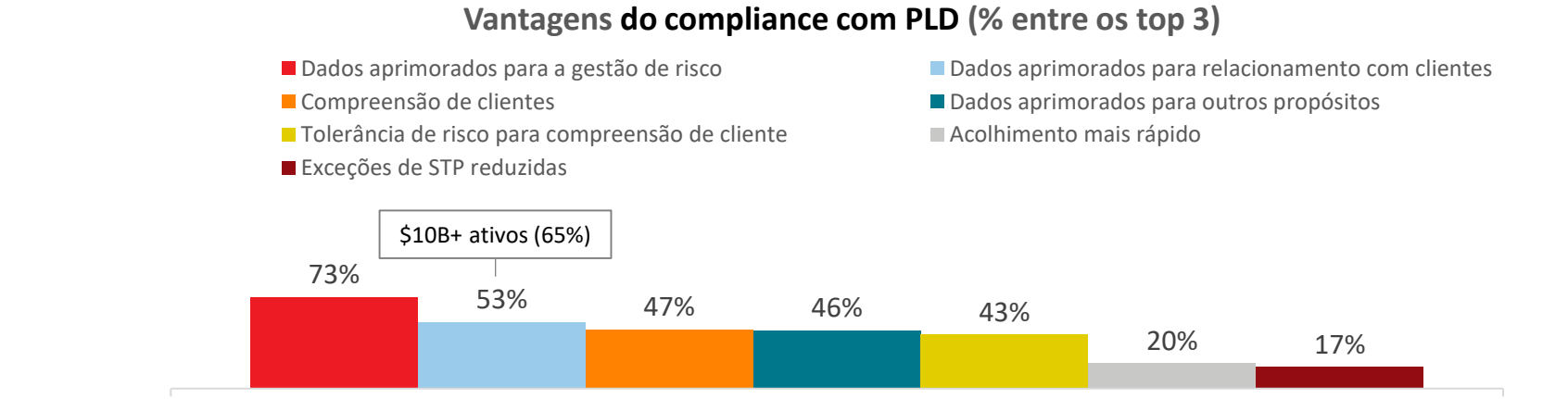
Desafios e vantagens da PLD

Definição de perfil de risco do cliente é um desafio fundamental para as empresas financeiras brasileiras, principalmente os bancos.

Elaboração de relatórios regulatórios e screening de sanções também são difíceis.

Mas, o aprimoramento dos dados para a gestão de risco e as relações com o cliente são vistos como vantagens fundamentais do processo.





LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Q25: Quais áreas em suas operações de triagem de conformidade enfrentam os maiores desafios sob a mudança de compliance?

Q26: Quais das seguintes opções você vê como vantagens para os negócios trazidos pela mudança de compliance com PLD?

Monitoramento de identidades, comportamento online e sanções

Atualmente, a maioria das empresas financeiras brasileiras monitoram identidades digitais com relação ao comportamento criminoso, mas poucas conseguem fiscalizar as operações online em tempo real para o mesmo.

E poucas conseguem monitorar os comportamentos online no que diz respeito a violações de sanções.

Já é diferente, em empresas médias/grandes (mais de US$ 10 bilhões em ativos) são mais propensas a ter esses recursos.

% Atualmente monitorando/consegue monitorar…

Q32a: No momento, você monitora/consegue monitorar…

Q32b: Quais dos prazos a seguir melhor descreve quando irá começar a monitorar as identidades digitais com relação ao comportamento criminoso ?

Impactos dos fornecedores de pagamento não bancário

As empresas de serviços financeiros reconhecem que os fornecedores de pagamento não bancário aumentam o risco e os esforços associados às atividades de conformidade.

Aumento no risco de violações de compliance e no volume de alertas são impactos comuns em empresas de todos os tamanhos.

Organizações com mais de US$ 10 bilhões em ativos também estão propensas a sofrerem aumento no risco de realizar serviços bancários internacionais do que as outras.

Impactos dos fornecedores de pagamento não bancário/sistemas dos processos de compliance com PLD das organizações

Significativamente ou direcionalmente muito mais elevado do que outros segmentos dentro da tecnologia.

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

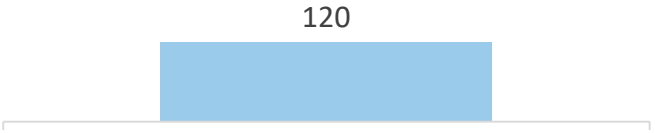
Q37. Quais dos seguintes, se houver, foram os impactos dos fornecedores de serviços de pagamento não bancários e sistemas dos processos de compliance com PLD da sua organização?

Relatórios de atividades suspeitas (RAS) de fornecedores de pagamento não bancário

Apesar de desafiador, apenas 1 de cada 10 dos RASs anuais envolvem provedores de pagamento não bancários.

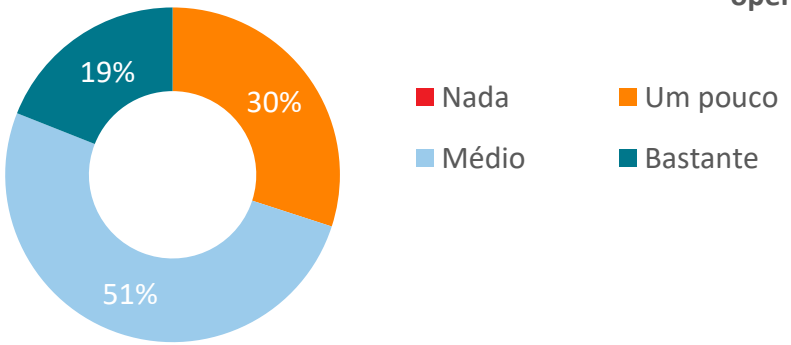
Poderia ser o resultado de subnotificação, especialmente porque as empresas financeiras indicam que o aumento dos volumes de alerta é um dos principais impactos para os fornecedores não bancários em seus processos de compliance. A subnotificação tem sido sugerida em outros países da América Latina [5].

Média de RASs enviados anualmente

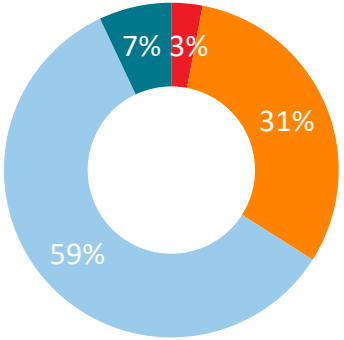


% Relatórios atividades suspeitas (RASs) que envolvem operações de fornecedores de pagamento não bancário

Grau em que fornecedores/sistemas de pagamentos não bancários criaram problemas de compliance com PDL no último ano.



Grau em que o aumento das operações realizadas através dos fornecedores de pagamento não bancários fez com que a organização de compliance com PLD mudasse suas operações de triagem no ultimo ano.



[5]https://www.moneylaunderingnews.com/2018/01/mexicos-aml-regime-evaluated-by-the-fatf-systemic- improvement-but-suspicious-transaction-reporting-and-law-enforcement-efforts-continue-to-struggle

Q5n. Qual o número aproximado de SARs enviados pela sua operação de compliance com PLD no último ano? Q34: Qual a % aproximada dos SARs enviados envolvendo operações realizadas por fornecedores de pagamentos não bancários? Q35: Até que ponto fornecedores de serviços de pagamentos não bancários criaram desafios aos seus processos de compliance com PLD **durante o ano passado**? Q36: Até que ponto o aumento no número de operações realizadas por fornecedores não bancários fez com que a sua organização de compliance com PLD mudasse os seus processos de triagem **durante o ultimo ano**?

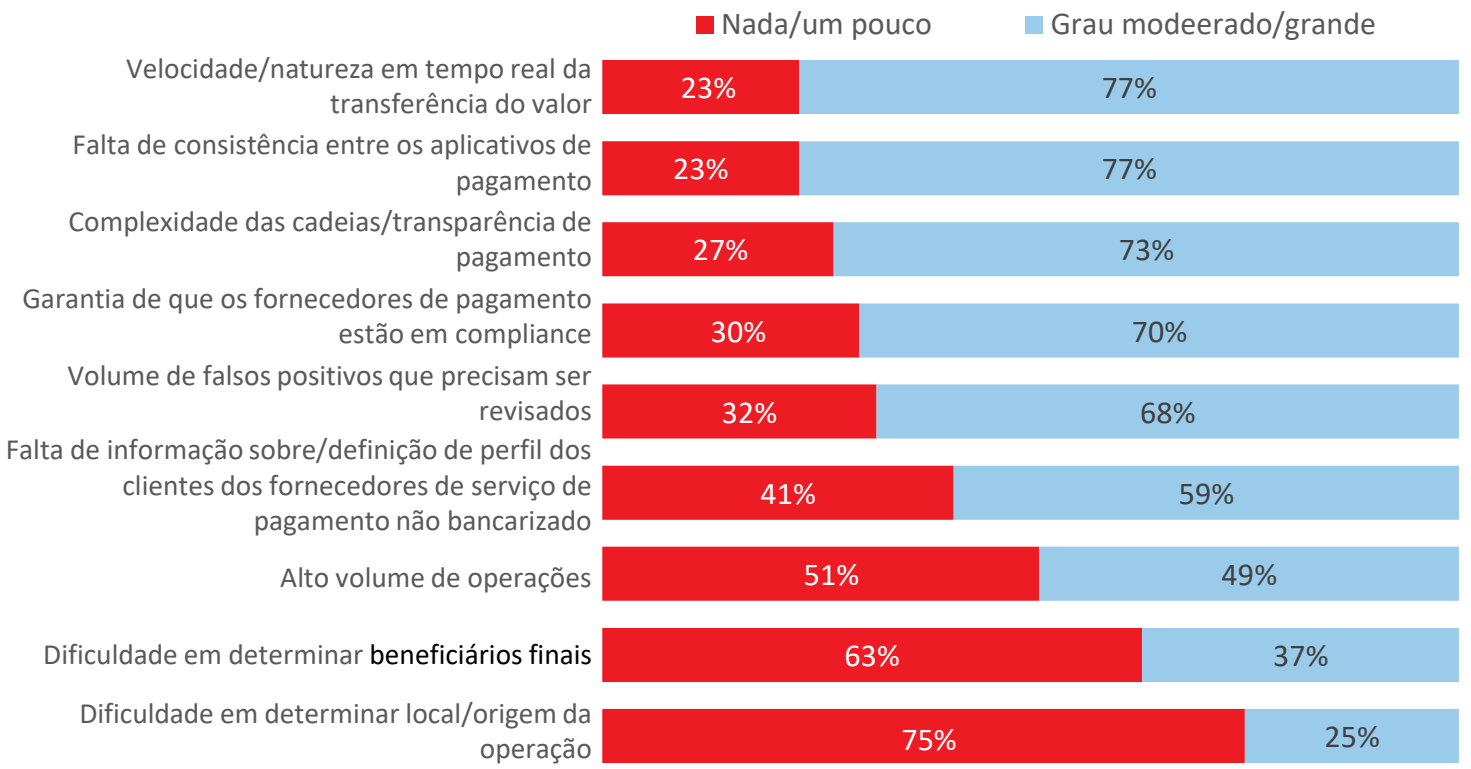
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Desafios de due diligence de cliente (DD) com fornecedores de pagamento não bancário

Diversos desafios surgem como resultado do screening de operações não bancárias.

Entre os mais comuns, encontram-se velocidade da transferência de valor, falta de consistência entre os aplicativos de pagamento, complexidade das cadeias/transparência de pagamento e garantia de que os fornecedores de pagamento estão em compliance.

Grau em que os itens a seguir foram desafiadores para as operações de compliance com PLD quanto ao screening das operações não bancárias



	% Grau moderado/ grande	
	Pequenas (<$10B)	Médias/Grandes($10B+)
Velocidade/natureza em tempo real da transferência do valor	78%	75%
Falta de consistência entre os aplicativos de pagamento	72%	87%
Complexidade das cadeias/transparência de pagamento	77%	62%
Garantia de que os fornecedores de pagamento estão em compliance	70%	69%
Volume de falsos positivos que precisam ser revisados	71%	63%
Falta de informação sobre/definição de perfil dos clientes dos fornecedores de serviço de pagamento não bancarizado	60%	56%
Alto volume de operações	46%	57%
Dificuldade em determinar beneficiários finais	38%	37%
Dificuldade em determinar local/origem da operação	25%	25%

Significativamente ou direcionalmente muito mais elevado do que outros segmentos dentro da tecnologia.

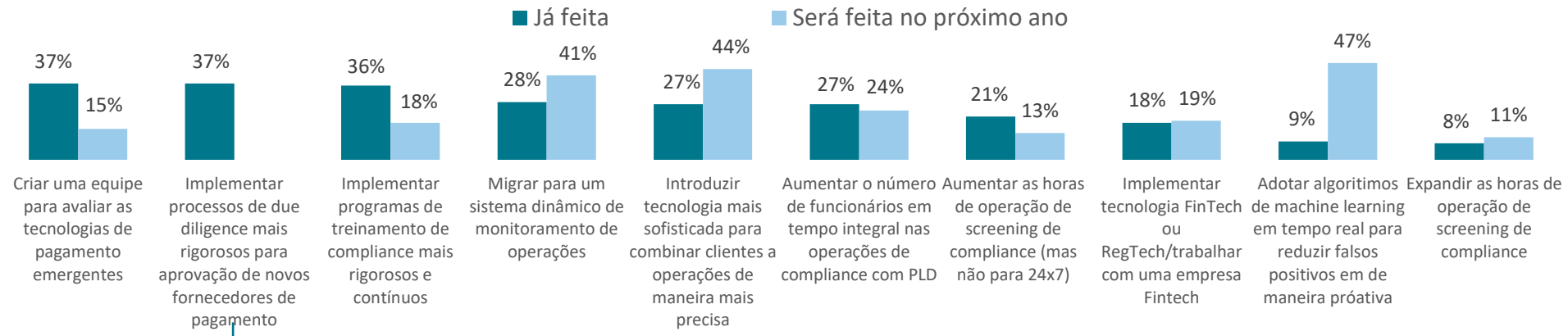
Q38: Durante o ano passado, até que ponto os itens a seguir têm sido um desafio para as suas operações de compliance com PLD ao rastrear transações feitas através de fornecedores de pagamento não bancários?

Alterações de compliance para lidar com riscos do fornecedor de pagamento não bancário

Para tratar desses desafios, algumas empresas financeiras brasileiras investiram em equipes e treinamento, assim como na implementação de processos mais rigorosos.

Curiosamente, os que mencionaram maior volume de alertas como um impacto do fornecedor de pagamento não bancário são as mais propensas a criar equipes para avaliar as tecnologias de pagamento emergentes (47%) e adotar treinamento mais rigoroso (42%). Mas bem poucas (7%) implementaram tecnologia para lidar com falsos positivos, que cresce com o aumento do volume de alertas.

Ações que organizações de compliance com PLD já tomaram/tomarão para abordar os desafios das operações não bancárias



Ações tomadas

78%	*Exige mais transparência sobre operações PSP (Fornecedor de Serviços de Pagamento)*
57%	*Procedimentos de governança e documentação para confirmar compliance a PSP*
41%	*Exige mais informações de definição de perfil de clientes PSP*
38%	*Exige mais transparência sobre os produtos/serviços de PSP oferecidos*

Q39a/40: Quais das seguintes atividades a seguir o seu departamento de compliance com PLD já fez/fará no decorrer do próximo ano para lidar com os desafios das operações dos fornecedores de pagamento não bancarizado?

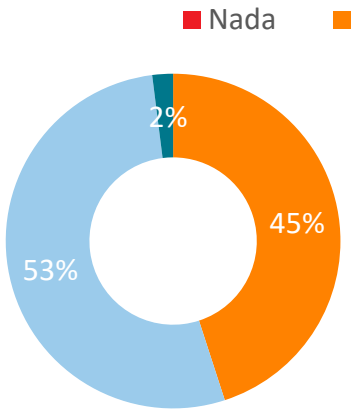
Q39b: Quais passos o seu departamento de compliance com PLD deu para implementar processos de due diligence mais rigorosos para a aprovação de novos fornecedores?

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

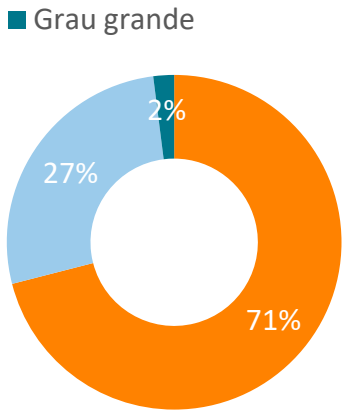
Desafios do fornecedor de pagamento não bancário no futuro

Espera-se que fornecedores de pagamento não bancário continuem criando alguns desafios de compliance com PLD, causando alterações a serem realizadas nas operações de screening no próximo ano.

Grau de desafios que espera-se que o fornecedor/sistemas de pagamento não bancário crie para compliance com PLD ao longo do próximo ano



Grau que espera-se que o aumento das operações realizadas por meio de fornecedores/sistemas de pagamento não bancário cause em departamentos de compliance com PLD na mudança de suas operações de screening no próximo ano.



Nada | Algum grau | Grau moderado | Grau grande

Q41: Até que ponto os fornecedores e sistemas de serviços de pagamento não bancários criaram/criam desafios para os processos/operações de compliance com PLD da sua organização **durante o próximo ano**?

Q42: Até que ponto o aumento no número de operações feitas por meio de fornecedores e sistemas de serviços de pagamento não bancários causou/causará para que o seu departamento de compliance com PLD altere suas operações/processos de screening **durante o próximo ano**?

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Gasto médio anual de compliance

O gasto médio/mediano anual de compliance com PLD pode envolver diversos fatores, inclusive recursos humanos, tecnologia e fontes de dados, além de várias atividades operacionais. Também pode cobrir unidades diferentes em uma empresa (ex.: inúmeros departamentos de compliance, linhas de negócio que realizam seu próprio due diligence, etc).

Com base no acordo coletivo entre a KS&R e a LNRS, entende-se que algumas empresas do setor financeiro (especialmente as maiores) podem ter diversas unidades (compliance ou linhas de negócio) que realizam due diligence de PLD e que existem outros custos de operação além daqueles pelos quais o entrevistado pode ser responsável.

Para a estimativa de custo de PLD, perguntamos aos entrevistados . . .

Considerando uma definição bem detalhada de gasto de compliance na pergunta do estudo.

Forneça a melhor estimativa do custo anual total das suas operações de compliance com PLD no seu mercado. 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, screening de sanções, monitoramento de operações, investigações, relatórios, avaliação analítica/de risco, auditoria, treinamento, etc…

Independente da organização ter um ou mais departamentos que realizam operações de compliance com PLD

E, para indicar quais dos itens a seguir o gasto anual total informado/estimado representa:

1. Todos os departamentos de compliance por toda a instituição no seu mercado, inclusive qualquer outra linha de negócio que envolva atividades de compliance com PLD.
2. Todos os departamentos de compliance no seu mercado, mas não qualquer linha de negócio que também tenha atividades de compliance com PLD.
3. Somente os departamentos de compliance pelos quais eles têm responsabilidade no seu mercado, não possuem conhecimento sobre os custos das operações de PLD por toda a instituição.

Gasto médio anual de compliance

Quase metade das empresas de médio/grande porte indicaram ter mais de um departamento envolvido com as operações de compliance com PLD (em média). Uma maioria significativa das organizações pequenas afirmaram ter penas um departamento de compliance.

Além disso, as empresas médias/grandes tem gastos anuais de compliance mais elevados, inclusive por contarem com mais funcionários, o que também podem contribuir para as maiores despesas informadas nesse segmento.

Compliance/Topologia do gasto		Empresas pequenas (<US$10B ativos)	Empresas médias/grandes (US$10B+ ativos)
Possui um ou vários grupos de compliance com PLD	Possui somente um grupo	90%	52%
	Possui vários grupos	10%	48%
Gasto anual estimado de compliance com PLD que você afirmou que representa	**Todos os departamentos de compliance** por toda a instituição, incluindo qualquer outra linha de negócio que envolva atividades de compliance com PLD	24% (2.4% das empresas pequenas)	47% (23% das empresas medias/grandes)
	Todos os departamentos de compliance, mas não qualquer outra linha de negócio que também tenha atividades de PLD	0%	38% (18% das empresas medias/grandes)
	Somente os departamentos de compliance pelos quais eu sou responsável; Não tenho conhecimento sobre os custos de operações de PLD por toda a instituição.	76% (7.6% das empresas pequenas)	15% (7.2% das empresas medias/grandes)

Os que afirmaram diversos grupos

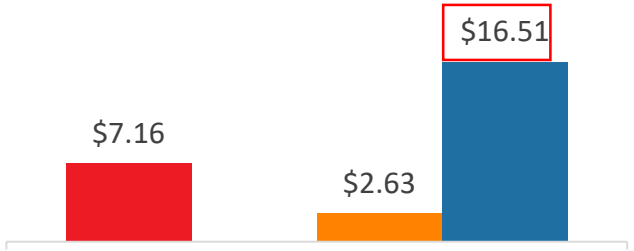
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Gasto médio anual de compliance

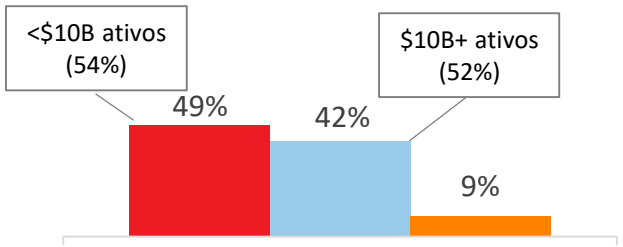
O gasto médio anual de compliance com PLD entre empresas do setor financeiro no Brasil é de US$ 7.16 milhões. Mas é ainda mais alto para as organizações com mais de US$ 10 bilhões em ativos (US$ 16.51 milhões).

Empresas pequenas gastam mais com funcionários, enquanto que as grandes com tecnologia.
KYC soma uma grande parte dos custos, envolvendo coleta de informações, screening, análise analítica e de risco, mas monitoramento de operações, investigações e gestão de compliance também contribuem bastante.
As descobertas regionais mostram que o custo por empregado em tempo integral (ETI) é mais baixo entre as empresas que usam mais tecnologia/serviços de compliance (*consulte a seção Descobertas regionais*).

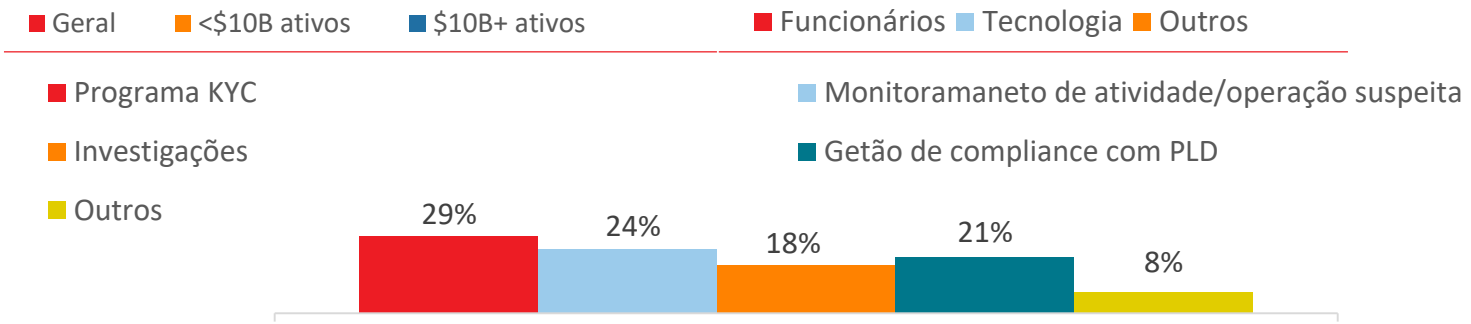
Média de operações de compliance com PLD* (custo anual em milhões de USD)



Distribuição dos custos de compliance com PLD



Distribuição dos custos de compliance com PLD pela atividade de conformidade



Q5: Dê a sua melhor estimativa do custo anual total de suas operações de compliance com PLD em USD.

Q5b: Aproximadamente, qual % você diria que está relacionada aos funcionários/recursos, tecnologia/soluções/sistemas?

Q6: Dê a sua melhor estimativa da % gasta em cada uma das seguintes áreas...

- A tecnologia, os dados e os serviços de compliance podem ser compartilhados entre diferentes unidades operacionais e de negócios, dificultando que um tomador de decisões conheça o custo total da compliance em toda a organização. Os gastos informados pelos entrevistados da pesquisa baseiam-se em uma descrição muito detalhada envolvendo funcionários, tecnologia e outras atividades, embora sejam estimativas que podem apresentar variação.

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Custo total de compliance

O custo total anual de compliance para as empresas brasileiras do setor financeiro é de US$ 3.01 bilhões*. Como o mercado tem um número significativo de organizações de pequeno porte, elas representam cerca de metade desse gasto.

Mas enquanto qualquer empresa/individual com mais de US$ 10 bilhões em ativos gasta mais por ano em compliance com PLD, há certos investimentos gerais necessários para as operações de compliance, independente da escala. Como resultado, o custo real de compliance representa uma parcela maior dos ativos das entidades menores (uma média de 0,31% dos ativos totais, em comparação a uma média de 0,03% das empresas maiores).

O custo real de compliance pelas empresas brasileiras do setor financeiro (em bilhões USD)

	Geral	<$10B em ativos	$10B+ em ativos
Custos de PLD como % do total de ativos	0,22%	0,31%	0,03%

Q5: Dê a sua melhor estimativa do custo anual total de suas operações de compliance com PLD, em USD. Isso inclui recursos/funcionários, sistemas/soluções/dados e outras atividades de governança para todos os aspectos de compliance, como due diligence de cliente, screening de sanções, monitoramento de operações, investigações, relatórios, análise analíticas/ de riscos, auditoria, treinamento, etc. Q5aa: Aproximadamente, o quanto você diria, em porcentagem, que esse gasto é do total de ativos da sua instituição sob gerenciamento?

* O custo total anual de compliance entre as empresas do mercado é extrapolado multiplicando o número total de empresas de serviços financeiros para um nível de ativo pelo gasto médio de compliance com PLD relatado para esse nível; o total é a soma do gasto total em cada nível de ativo. Como diferentes níveis de ativos informam diferentes níveis de gastos com compliance com PLD, o uso dessa abordagem "de baixo para cima" fornece uma estimativa mais precisa para explicar essas diferenças, quando comparada à uma abordagem mais simples de se multiplicar a média geral pelo número total de empresas.

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Descobertas regionais – o uso da tecnologia

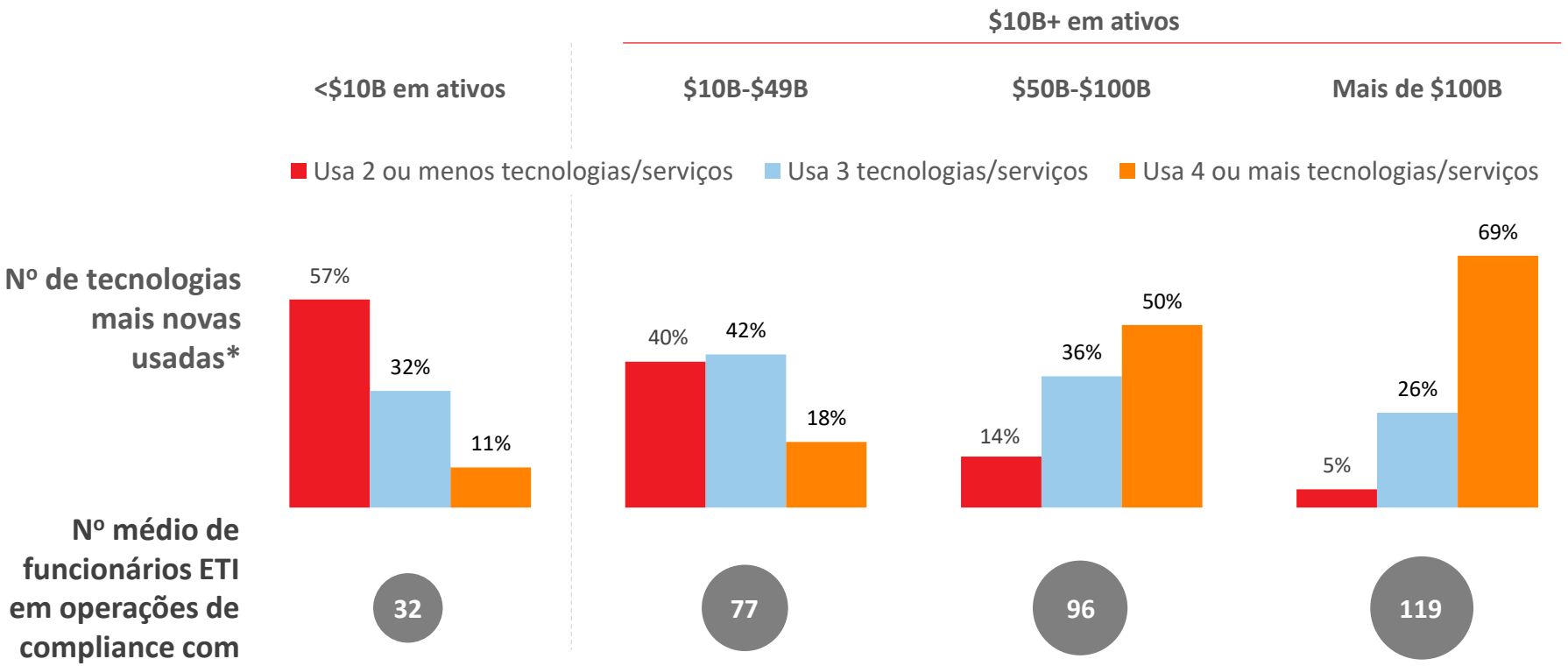
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Tecnologia usada por tamanho de empresa

Descobertas Regionais

Há uma relação entre o tamanho da empresa/número de empregado em tempo integral (ETIs) e a quantidade de novos serviços/tecnologia de compliance usados nos países LATAM estudados.

Organizações com mais ativos sob gestão contam com equipes maiores de operações e compliance; e utilizam, em média, mais tecnologia/serviços que as menores.



* Inclui somente as novas tecnologias testadas nessa pesquisa

Q2c: Indique a sua melhor estimativa do número de funcionários ETI que trabalham em todos os departamentos envolvidos com operações de compliance com PLD. Q16: Qual o grau de relevância para a compliance com PLD você acredita que os novos serviços e tecnologias a seguir terão nos próximos 5 anos?

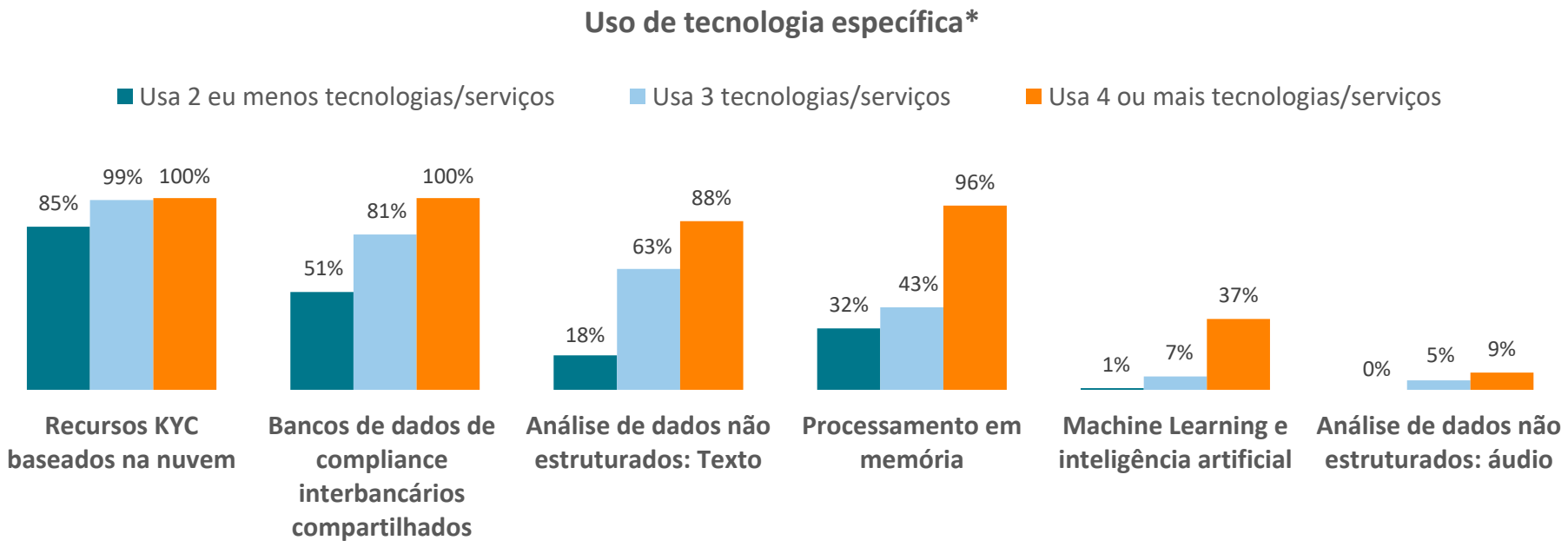
LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Tecnologia usada por escala

Descobertas Regionais

As empresas que usam 4 ou mais tecnologias/serviços tendem a usar uma combinação de recursos KYC baseados na nuvem, bancos de dados de compliance interbancários compartilhados, processamento em memória, análises de texto não estruturadas e/ou machine learning/IA.

Recursos KYC baseados na nuvem e bancos de dados de compliance interbancária compartilhados também são bastante usados entre aqueles com menor tecnologias/serviços em implantados.



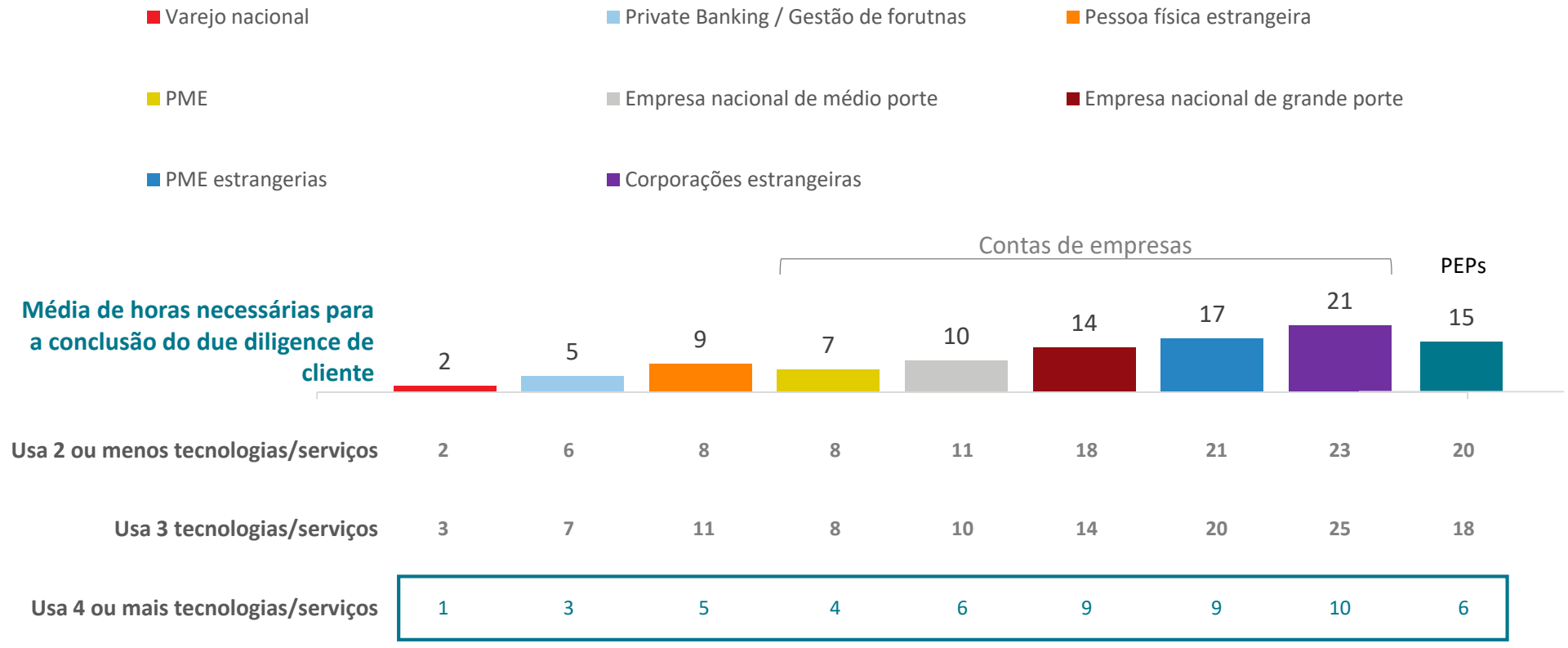
* Inclui somente as novas tecnologias testadas nessa pesquisa

Q16: Qual o grau de relevância para a conformidade com PLD você acredita que os novos serviços e tecnologias a seguir terão nos próximos 5 anos?

Eficiências operacionais provenientes do uso de tecnologias

Descobertas Regionais

O uso de 4 ou mais tecnologias/serviços permite que as empresas do setor financeiro em LATAM concluam o due diligence e criem contas com mais rapidez do que as que não fazem uso.



Usa 2 ou menos tecnologias/serviços	2	6	8	8	11	18	21	23	20
Usa 3 tecnologias/serviços	3	7	11	8	10	14	20	25	18
Usa 4 ou mais tecnologias/serviços	1	3	5	4	6	9	9	10	6

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Q17a: Na sua opinião, qual o tempo médio necessário para a conclusão do due diligence de cliente nos seguintes?

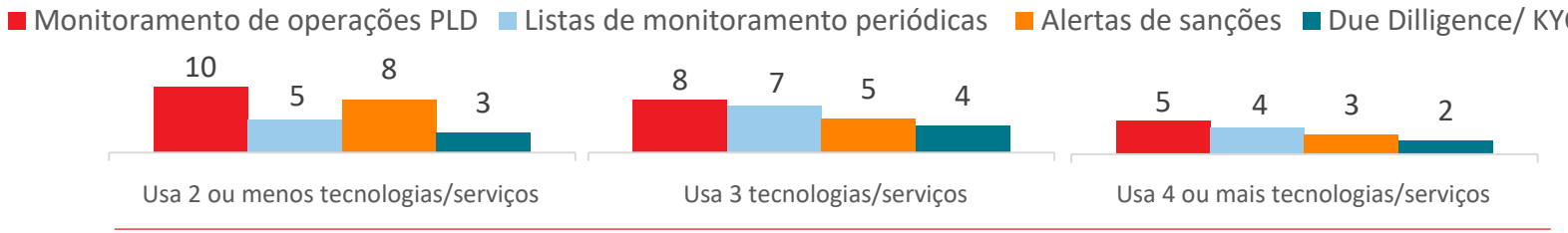
Eficiências operacionais provenientes do uso de tecnologias

Descobertas Regionais

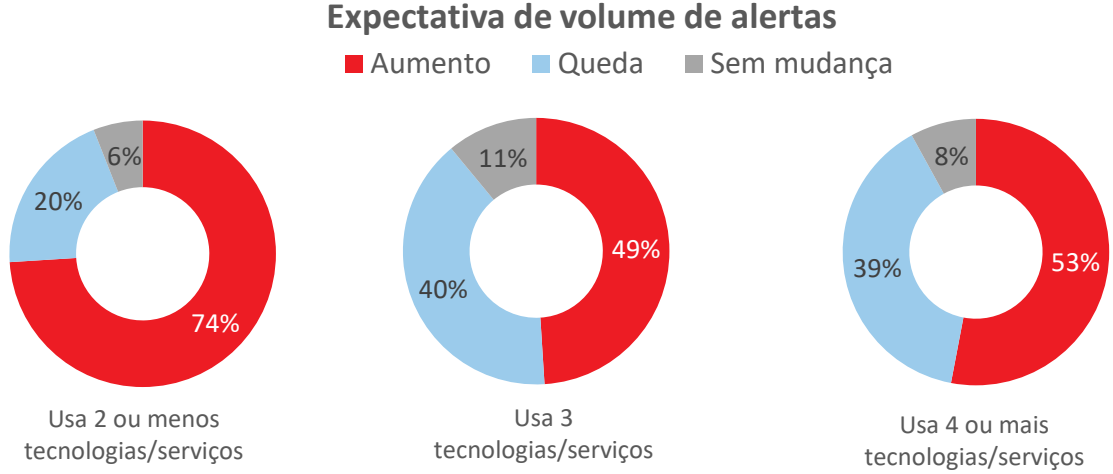
As organizações que usam mais tecnologias/serviços de compliance também conseguem eliminar alertas com mais rapidez que as outras.

Curiosamente, as empresas com menos ou nenhuma tecnologia/serviço são as que mais esperam um aumento no volume de alertas em 2019, o que sugere que estarão menos preparadas e eficientes para lidar com isso, caso aconteça.

Média de horas para eliminar os seguintes tipos de alertas



Expectativa de volume de alertas



LexisNexis® RISK SOLUTIONS

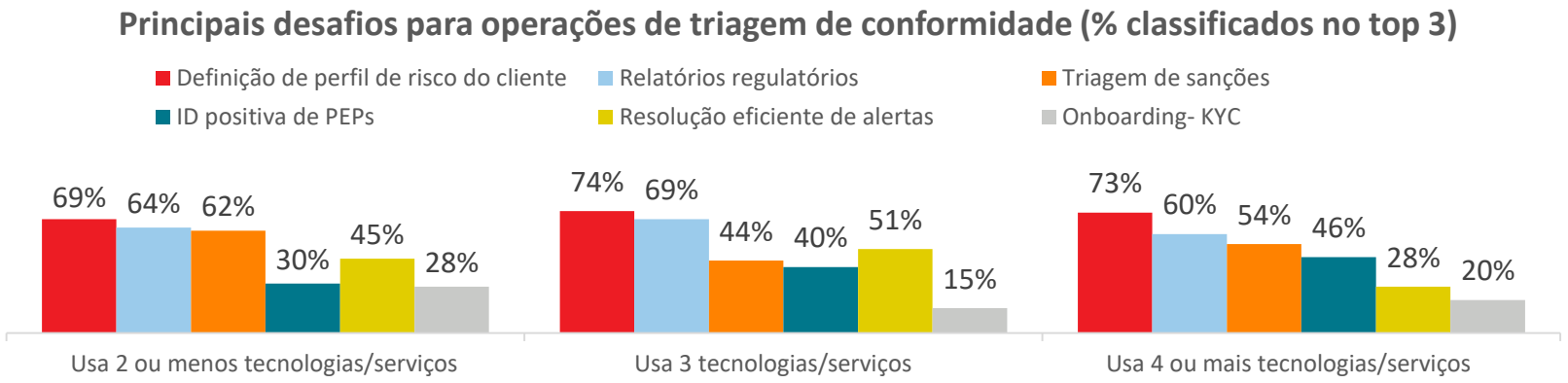
Q18: Qual o tempo médio necessário para um analista eliminar cada um dos seguintes tipos de alertas?
Q19a: Você espera que o volume de alertas aumente ou diminua em 2019?
Q19b. Quanto, em porcentagem, você espera que o volume de alertas aumente em 2019?

Eficiências operacionais provenientes do uso de tecnologias

Descobertas Regionais

Regionalmente, as empresas que usam menos tecnologias/serviços de compliance enfrentam mais desafios para resolução eficiente de alertas.

Entretanto, as instituições financeiras enfrentam desafios mais comuns, independentemente do uso de tecnologia, incluindo definição de perfil de risco do cliente, relatórios regulatórios e triagem de sanções.



LexisNexis® RISK SOLUTIONS

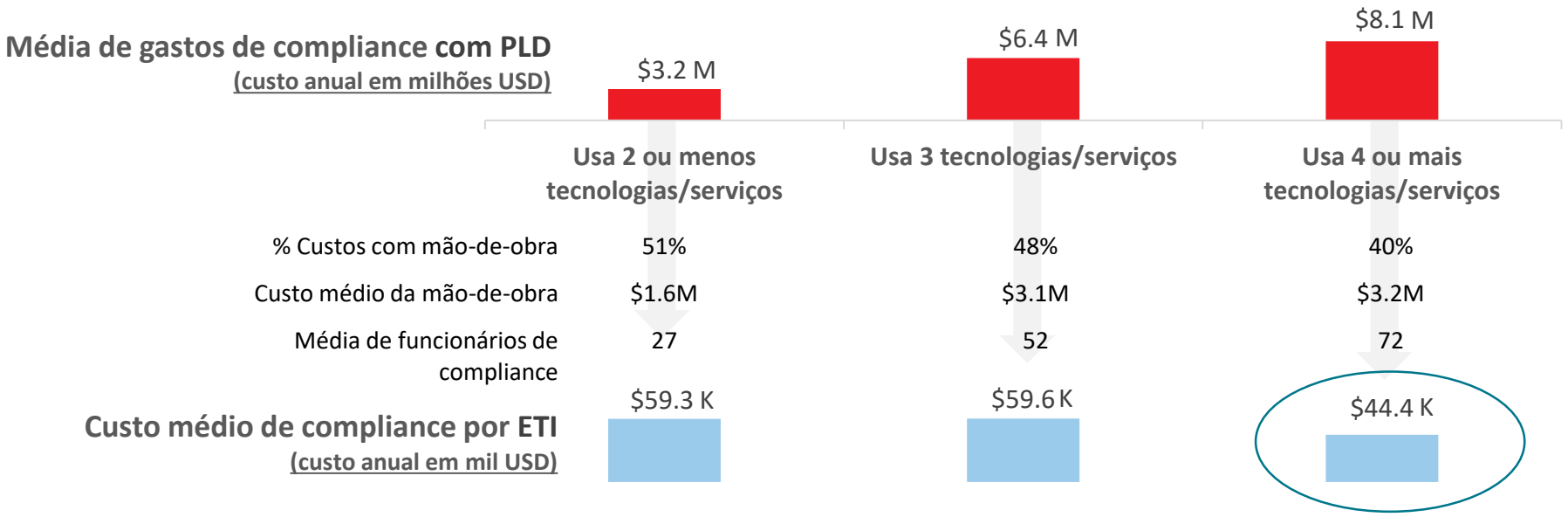
* Inclui somente as novas tecnologias testadas nessa pesquisa

Custo benefício do uso da tecnologia

Descobertas Regionais

E embora as empresas em LATAM que estão usando mais tecnologias/serviços de compliance apresentem maiores gastos iniciais relacionados a essa tecnologia, isso pode ser visto como um investimento para gerenciar os custos de compliance com PLD a longo prazo.

Ao adicionar mais tecnologia à medida que as forças de trabalho de compliance crescem, as empresas financeiras estão, na verdade, diminuindo o custo de compliance por empregado em tempo integral (ETI) relacionado ao trabalho, bem como os custos de oportunidade associados aos conflitos no onboarding e a perda de negócios. Manter os custos de ETIs mais baixos é essencial para a lucratividade, uma vez que a mão-de-obra tende a responder pelo aumento significativo das despesas ano a ano.



Q2c: Dê a sua melhor estimativa sobre o número de funcionários ETI em departamentos com operações de compliance com PLD. Q5: Dê a sua melhor estimativa do custo anual total de suas operações de compliance com PLD em USD. Isso inclui recursos/funcionários, sistemas/soluções/dados e outras atividades de governança para todos os aspectos de compliance, como due diligence de cliente, screening de sanções, monitoramento de operações, investigações, relatórios, análise analíticas/de riscos, auditoria, treinamento, etc. Q5b: Aproximadamente, qual % você diria que está relacionada aos funcionários/recursos, tecnologia/soluções/sistemas?

* Inclui somente as novas tecnologias testadas nessa pesquisa

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Implicações

LexisNexis®
RISK SOLUTIONS

Implicações

- A tecnologia tem um papel importante na gestão eficiente dos impactos dos custos de compliance com PLD.
  - Não diz respeito somente à gestão dos custos diretos, mas também os indiretos e de oportunidades que podem ser mais difíceis de serem medidos.
  - Esses custos de oportunidade não fazem referência somente as perspectivas perdidas e receita futura associadas a conflitos e atrasos no onboarding. Perder uma visão holística com KYC acrescenta o risco de permitir que “atores ruins” entrem, o que leva a multas pesadas e dano reputacional.
  - Possuir dados precisos de soluções altamente capazes gera um grau de utilidade não somente para compliance, mas também para outras áreas funcionais, incluindo desenvolvimento de negócio e marketing. Saber mais sobre os clientes pode ajudar a oferta dos produtos e serviços certos para cada cliente.

- À medida que as regulamentações de compliance crescem em complexidade e resultam em maior volume de alertas, irá se tornar cada vez mais difícil para as empresas do setor financeiro em LATAM acompanharem, administrarem falsos positivos e evitarem questões de não compliance. Uma reação comum pode ser adicionar mais recursos humanos. Entretanto, essa solução não é muito rentável a longo prazo.
  - A tendência do custo de recursos humanos quase sempre é ascendente. Em algum momento, as empresas chegam em um ponto em que os retornos são diminuídos.
  - O crescimento nos custos de recursos humanos pode saltar onde empresas do setor financeiro encontram a necessidade de recursos mais qualificados para lidar com decisões de compliance mais complexas. Maior demanda aumenta as expectativas salariais, especialmente se há um universo limitado de mão de obra qualificada.
  - Além disso, sem o apoio de fontes de dados expandidas, dados ruins podem levar a decisões mal tomadas, independente de número de recursos humanos utilizado no caso.

Implicações

- Entende-se que os executivos financeiros podem ser cautelosos em deixar de lado a contribuição humana com relação às decisões de compliance. Mas a tecnologia não precisa substituir o envolvimento humano. É possível aumentá-lo para melhorar os processos de compliance e reduzir a necessidade de obter mais recursos (mantendo os que você possui). Portanto, “prova futura” contra aumentos de custos significativos a longo prazo.
  - Usar soluções para ajudar as equipes de compliance a analisar dados existentes, ter acesso a outras informações externas e tomar decisões com uma visão mais holística do cliente pode reduzir os tempos de onboarding, diminuir os custos de remediação, baixar o tempo de processamento, aumentar o rendimento (sem contratar mais pessoas) e criar um meio mais eficaz de prevenir a crimes financeiros no longo prazo.

EE.UU. (SEDE CORPORATIVA)

1000 Alderman Dr.
Alpharetta, GA 30005

BRASIL

Rua Bela Cintra, 1200 – 5to piso
CEP 01415-000 Bela Vista, Sao Paulo – SP
+55 11 4862 3824

MÉXICO

Paseo de la Reforma 243, P15
Edificio Mapfre
06500 Cuauhtémoc, Ciudad de México
+52 55 4755 0043

SUPORTE AMÉRICA LATINA

Brasil: 0800 892 0600

Colombia: 01 800 5 1 84181 o +57 1 2911359 (interurbano)

México: 01 800 062 4989

Otros países: 001 855 441 5050

Este documento é apenas para fins educacionais e não garante a funcionalidade ou os recursos dos produtos da LexisNexis identificados. A LexisNexis não garante que este documento esteja completo ou sem erros.
A LexisNexis e o logotipo Knowledge são marcas registradas da RELX Inc., usadas sob licença.
Copyright © 2019 LexisNexis Risk Solutions. NXR14195-00-1119-PT-LA