

Terceirização das
atividades do programa
de PLD-FTP

Tendências do setor

PLD/FT

A Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) tem ganhado cada vez mais relevância no cenário internacional. No Brasil, a visibilidade aumentou em razão da constante exposição na mídia e atuação dos órgãos reguladores e a abordagem para as operações de crimes financeiros está evoluindo com o uso de novas tecnologias.

Quem é impactado

Instituições do mercado financeiro, mercado de capitais e do mercado de seguros e previdência são impactadas pelas novas regulamentações, como a Circular 3.978/2020 do BACEN, Carta Circular 4.001/2020 do BACEN, Circular SUSEP nº 612/2020, Instrução Normativa PREVIC nº 34/2020 e a Resolução CVM nº 50/2021, que entraram em vigor em 2020 e 2021.

Penalidades

As penalidades para as instituições com programas ineficientes de PLD/FT podem ser bastante severas, incluindo o pagamento de multa de até R\$ 20 milhões*. Mais do que isso, o impacto à reputação das instituições pode ser irremediável.

Fonte: Lei nº 12.683, de 2012.



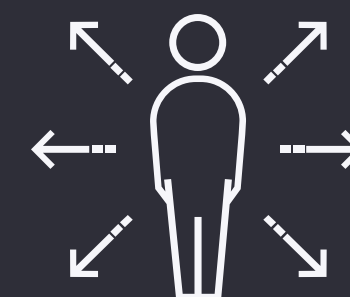
\$2^t

Em transações ilícitas por ano.



10%

Crescimento ano a ano de comunicações ao regulador.



1%

Taxa de recuperação de ganhos criminais.



\$354^b

Produtos em risco de escravidão moderna importados para países do G20.

Principais desafios

Processos ineficientes e custosos

- ▶ Atividades manuais sujeitas a erros e processamentos de alertas demorados.
- ▶ Alto índice de alertas falso-positivos
- ▶ Volumes crescentes de clientes e transações.
- ▶ Processos manuais de coleta de dados e documentação propensos a falhas.
- ▶ Dados de baixa qualidade ou ausentes.
- ▶ Sistemas de monitoramento não integrados.
- ▶ Fornecimento limitado de documentação do cliente.
- ▶ Canais de comunicação ineficazes.

Abordagens ineficientes

- ▶ Escalonamentos atrasados.
- ▶ Baixa transparência e documentação do modelo.
- ▶ Processos manuais e repetitivos
- ▶ Revisão de todos os alertas, com distinção mínima de risco.

Evolução de riscos

- ▶ Riscos de marca e reputação devido a processos ineficientes e multas regulatórias.
- ▶ Crimes mais sofisticados requerem abordagens inteligentes.
- ▶ Competição com novos entrantes e altas expectativas de experiência do cliente.
- ▶ Novos produtos requerem controles mais robustos (criptoativos, pagamentos).

Demandas crescentes

- ▶ Dificuldade de contratar, reter e treinar recursos qualificados para ajustes e investigações complexas.
- ▶ Plataformas rígidas, difíceis de escalar.
- ▶ Mudanças de requisitos regulatórios e falta de padrões globais.
- ▶ Desafios de planejamento de recursos devido a volumes crescentes e flutuantes.
- ▶ Conjunto de recursos fixos com capacidade limitada de dimensionamento.
- ▶ Desvio da atenção da administração e capital necessário para atividades não estratégicas.

Experiência do cliente

- ▶ Clientes frustrados com solicitações múltiplas e pouco claras.
- ▶ Concorrentes mais ágeis.
- ▶ Funcionários desviados de vendas e serviços.

90%+
Índices de falsos positivos

~15%
Custo dos bancos com governança, riscos e compliance

>\$28^b
Multas aplicadas por violações de PLD-FTP, desde 2008

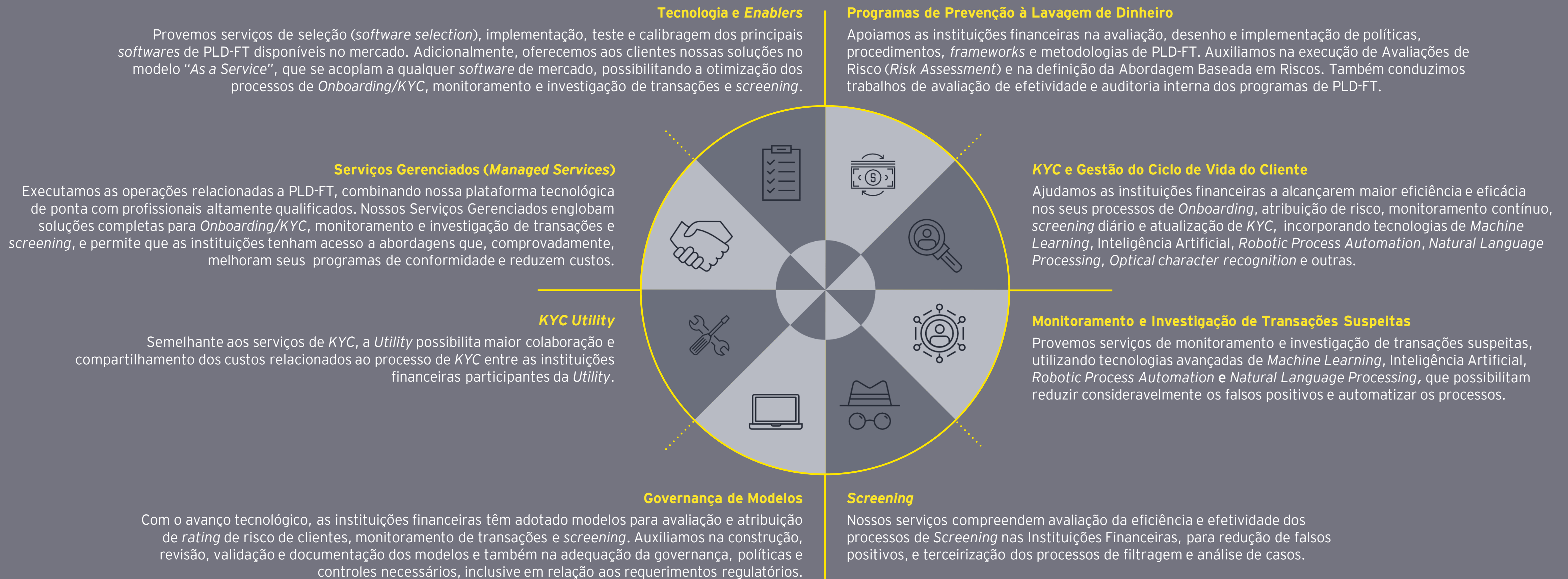
Visão geral do setor

A abordagem da indústria para as operações de crimes financeiros está evoluindo



Jornada de PLD-FT da EY

A **EY** possui uma visão integrada sobre a **Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo**, com uma abordagem flexível e modular, para atender às necessidades e características do ambiente de negócios do cliente. Sendo assim, nossos principais serviços são:



Visão de *Managed Services* de crimes financeiros da EY

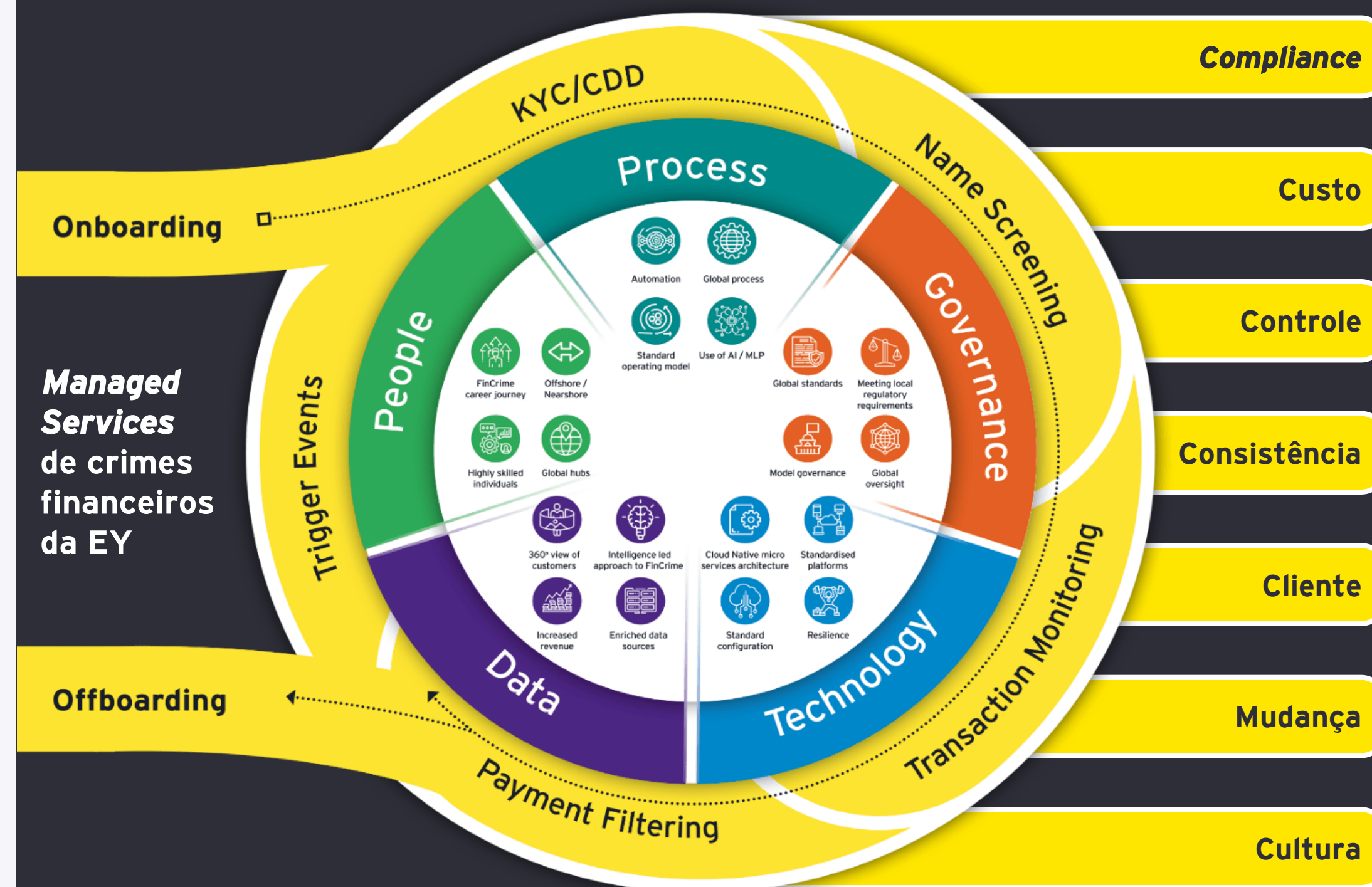
Os *Managed Services* de Crimes Financeiros da EY foram projetados para fornecer resultados importantes para ajudar a melhorar a gestão de riscos, a experiência do cliente e gerenciar o custo crescente em *compliance*. As principais áreas atendidas por *Managed Services* são mostradas ao lado - bem como os principais resultados fornecidos ao cliente.

Um novo modelo operacional centralizado considera a entrega de serviços de prevenção de crimes financeiros, utilizando-se dois aspectos:

- 1) EY Global Delivery Hub.
- 2) Função de *Compliance* no país/linha de negócio do cliente.

Cada aspecto é responsável pela entrega da solução, para garantir que os serviços sejam realizados de acordo com as expectativas do cliente e do regulador.

Resultados-chave



Compliance reforçado, por meio da implementação de políticas e normas para lidar com seu *backlog* de diligência operacional, em uma solução comprovada.

Redução dos custos operacionais e melhor retorno do investimento.

Melhoria da eficácia, por meio da implementação de padronizações e relatórios robustos.

Modelo de execução global, usando uma abordagem de entrega compartilhada e arquitetura baseada em serviços.

Melhor experiência e maior compreensão dos comportamentos, para apoiar o crescimento da receita.

Capacidade de responder, de forma rápida e eficiente, às exigências regulatórias e de mercado.

Cultura de risco aprimorada, por meio da articulação do apetite ao risco e adoção de uma mentalidade ágil para mudança.

Plataforma de combate a crimes financeiros da EY

Nossas soluções de *Managed Services* ajudam a fornecer eficiência operacional e melhor experiência do cliente, ao mesmo tempo em que aumentam a qualidade e a consistência. Nossas equipes altamente qualificadas, com profunda experiência em PLD e combinadas com nosso conjunto de tecnologias, reduzem significativamente os custos e melhoram a conformidade aos requisitos internos e externos.

O que a EY oferece

Análise de alertas como serviço

Um conjunto de analistas dedicados e altamente treinados, para fornecer suporte em investigações de Nível 1 e Nível 2.

KYC como serviço

Os serviços de Conheça seu Cliente (KYC) da EY ajudam instituições a obterem maior eficácia em seus processos de atualização KYC, incluindo integração, qualidade de dados aprimorada e confiável, triagem diária e monitoramento contínuo.

Plataforma de monitoramento de Transações como Serviço

Conformidade desde o projeto, sistema configurável de ponta a ponta, que automatiza o processo de geração de alertas.

Tuning as a service

Módulo de gerenciamento facilmente personalizável, para segmentação e ajuste de limites para geração de alertas, incluindo testes estatísticos.

Como entregamos



Managed Services

Auxiliamos os processos operacionais de PLD-FT da instituição, utilizando a tecnologia EY e nossas pessoas altamente qualificadas.

► Ambiente seguro

Segurança de Servidor.
Segurança de Rede.

► Gerenciamento de vulnerabilidades

Gerenciamento de Acesso Privilegiado.

► Monitoramento e resposta a incidentes

Segurança de Dados.
Gerenciamento de Identificação.

Resultados de negócios transformadores

Monitoramento eficiente e eficaz

Redução de até 70% em falsos positivos e aumento na identificação de alerta de correspondência verdadeira de até 5%. Resulta em mais tempo gasto com atividades de valor agregado e investigação de caso.

Economia de custos de investigação

Flexibilidade para dimensionar a equipe de investigação, com base nas necessidades em evolução e eficiência de custos.

Resultados acionáveis

Painéis interativos e *Machine Learning* aumentam a acessibilidade da solução e validação do modelo. Modelos claros de *machine learning* têm lógica incorporada para decisões de alerta individual.

Processo transparente e auditável

Logs de auditoria integrados fornecem transparência em todo o processo de triagem, com controles aprimorados e segregação de funções Acompanhamento de desempenho e *benchmarking* em relação a um conjunto robusto de instituições financeiras.

Benefícios-chave

30%

Redução de custos de trabalho.

70%

Redução no volume de alertas improdutivos.

80%

Redução na configuração de regras e tempo de implementação.

40%

Ganho no enriquecimento de dados.

25%

Ganho em remediação de documentos.

Por que a EY?

Temos um longo histórico de reconhecimento como o principal fornecedor de serviços de consultoria em PLD para instituições financeiras em todo o mundo. Continuamos a investir em *Managed Services* para crimes financeiros, como uma evolução das nossas capacidades atuais.

Alcance e escala globais

Modelo verdadeiramente global e flexível, que oferece recursos de serviços *on* e *off-shore*, para equilibrar custos, níveis de serviço e necessidades de idioma.

Liderança e experiência

Temos líderes de prevenção a crimes financeiros em todos os principais centros financeiros e muitos de nossos profissionais trabalharam, anteriormente, em órgãos governamentais, agências reguladoras e instituições financeiras.

Soluções compreensíveis

Nossas soluções incorporam conhecimento e modelos de crimes financeiros e *compliance* e nos permitem oferecer uma fonte simples e única para o domínio de conhecimento, tecnologias avançadas, prestação de serviços e relacionamentos com o setor.

Disciplina operacional

Nosso modelo operacional, padronizado globalmente, impulsiona a homogeneização de resultados consistentes e replicáveis, escalabilidade e eficiência no gerenciamento.

Tecnologia flexível

O conjunto de soluções da EY oferece as melhores tecnologias, que podem ser personalizadas e implantadas de forma a incorporar as particularidades de cada cliente, sem dependência de fornecedor e sem esforço para acessar.

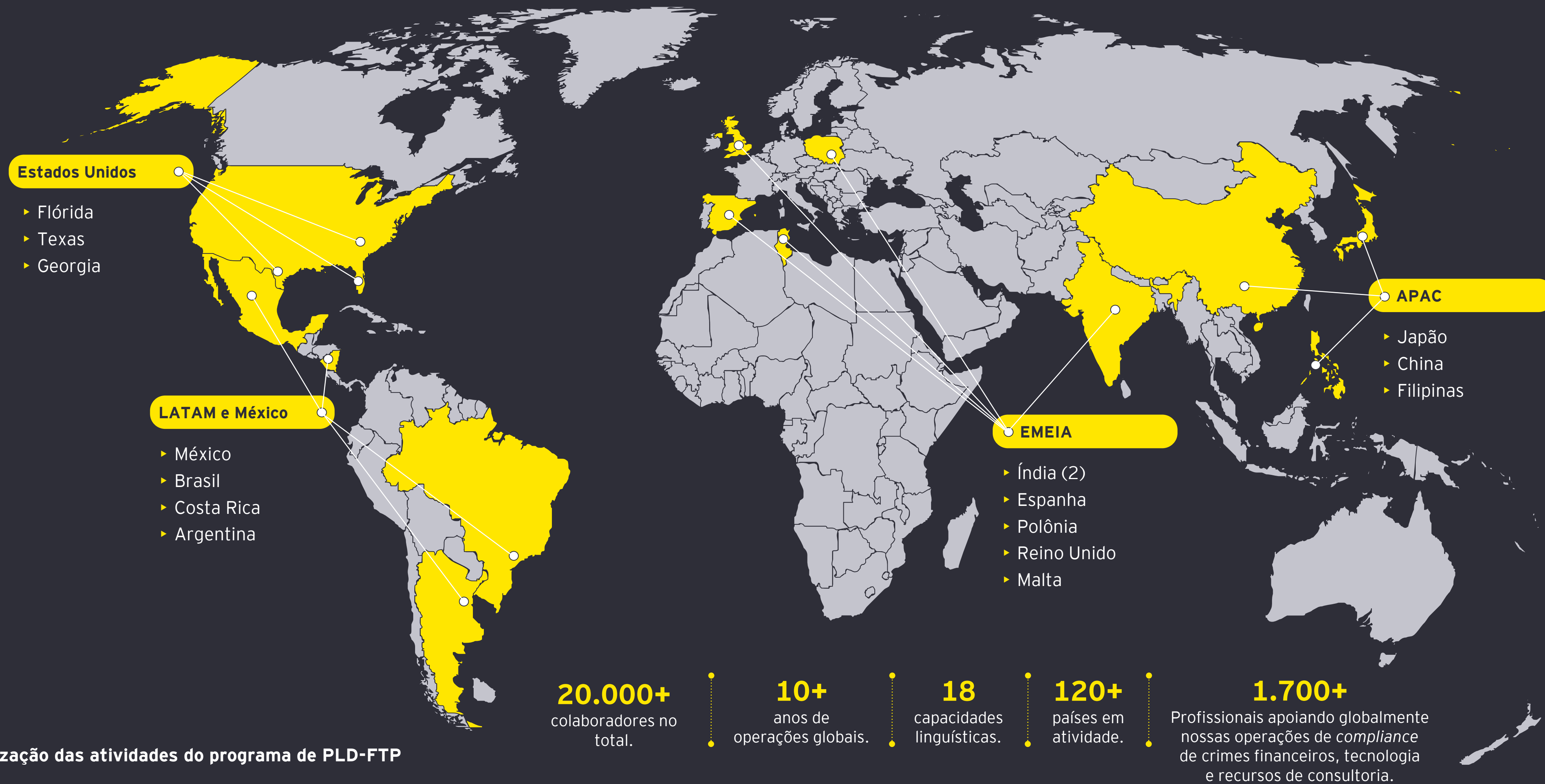
Reputação global

A EY é líder global em serviços de consultoria de prevenção a crimes financeiros, tem um histórico de ajudar clientes a resolverem desafios de *compliance* e se envolve, ativamente, com reguladores em inovação e colaboração no setor.

Estamos comprometidos com nossos entregáveis e precificamos com base em resultados, ao invés de esforço.

Por que a EY? | Alcance global

A EY tem uma presença global de centros *onshore*, *nearshore* e *offshore*, entregando serviços coordenados globalmente.



EY | Building a better working world

Sobre a EY

A EY existe para construir um mundo de negócios melhor, ajudando a criar valor no longo prazo para seus clientes, pessoas e sociedade e gerando confiança nos mercados de capitais.

Tendo dados e tecnologia como viabilizadores, equipes diversas da EY em mais de 150 países oferecem confiança por meio da garantia da qualidade e contribuem para o crescimento, transformação e operação de seus clientes.

Com atuação em assurance, consulting, strategy, tax e transactions, as equipes da EY fazem perguntas melhores a fim de encontrarem novas respostas para as questões complexas do mundo atual.

EY se refere à organização global e pode se referir a uma ou mais afiliadas da Ernst & Young Global Limited, cada uma delas uma pessoa jurídica independente. A Ernst & Young Global Limited, companhia britânica limitada por garantia, não presta serviços a clientes. Informações sobre como a EY coleta e utiliza dados pessoais, bem como uma descrição dos direitos individuais de acordo com a legislação de proteção de dados, estão disponíveis em ey.com/privacy. As afiliadas da EY não exercem o direito se essa prática for proibida pelas leis locais. Para mais informações sobre a nossa organização, visite ey.com.

Este comunicado foi emitido pela EYGM Limited, integrante da organização global da EY que também não presta serviços a clientes.

©2022 EYGM Limited. Todos os direitos reservados.

ey.com.br

Facebook | [EYBrasil](#)

Instagram | [eybrasil](#)

Twitter | [EY_Brasil](#)

LinkedIn | [EY](#)

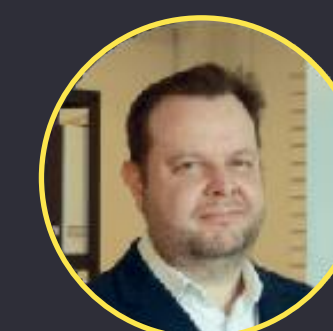
YouTube | [EYBrasil](#)

Contatos



Frederico Ventriglia

Sócio-Líder de Prevenção à Lavagem de Dinheiro da EY Brasil
frederico.ventriglia@br.ey.com



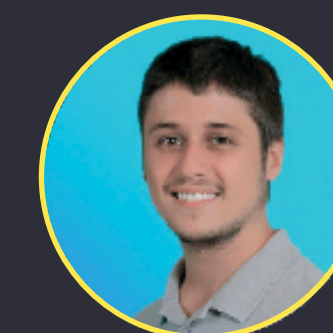
André Cavaleiro

Diretor de Serviços Financeiros da EY US
andre.cavaleiro@ey.com



Natália Grigolin

Gerente sênior de Serviços Financeiros da EY Brasil
natalia.grigolin@br.ey.com



Matheus Ruas

Gerente de Serviços Financeiros da EY Brasil
matheus.ruas@br.ey.com



Roberto Falcão

Gerente de Serviços Financeiros da EY Brasil
roberto.falcao@br.ey.com

Saiba mais em ey.com.br/pldft