

Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo

EY

Building a better
working world

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.

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 entram 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

Jornada de PLDFT 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 as características do ambiente de negócios do cliente.

Sendo assim, nossos principais serviços são:

Tecnologia e Enablers

Provemos serviços de seleção (software selection), implementação, teste e calibragem dos principais softwares de PLD/FT disponíveis no mercado. Adicionalmente, oferecemos a nossos clientes nossas soluções no modelo "As a Service", as quais se acoplam a qualquer software de mercado, possibilitando a otimização dos processos de Onboarding/KYC, monitoramento e investigação de transações e screening.



Programas de Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Apoiamos as instituições financeiras na avaliação, desenho e implementação de políticas, procedimentos, frameworks e metodologias de PLD/FT. Auxiliamos na execução de Avaliações de Risco (Risk Assessment) e na definição da Abordagem Baseada em Riscos. Também conduzimos trabalhos de avaliação de efetividade e auditoria interna dos programas de PLD/FT.



Serviços Gerenciados (Managed Services)

Executamos as operações relacionadas a PLD/FT, combinando nossa plataforma tecnológica de ponta com profissionais altamente qualificados. Nossos Serviços Gerenciados (Managed Services) englobam soluções completas para Onboarding/KYC, monitoramento e investigação de transações e screening, e permite que as instituições tenham acesso a abordagens que comprovadamente melhoraram seus programas de conformidade e reduzem custos.



KYC Utility

Semelhante aos serviços de KYC, a Utility possibilita maior colaboração e compartilhamento dos custos relacionados ao processo de KYC entre as instituições financeiras participantes da Utility.



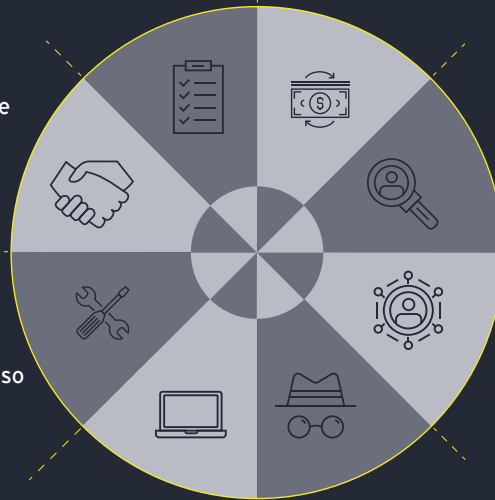
Governança de Modelos

Com o avanço tecnológico, as instituições financeiras tem adotado modelos para avaliação e atribuição de rating de risco de clientes, monitoramento de transações e screening. Auxiliamos na construção, revisão, validação e documentação dos modelos, e também na adequação da governança, políticas e controles necessários, inclusive em relação aos requerimentos regulatórios.



Screening

Nossos serviços compreendem avaliação da eficiência e efetividade dos processos de Screening nas Instituições Financeiras, para redução de falsos positivos; e terceirização dos processos de filtragem e análise de casos.



KYC e Gestão do ciclo de vida do cliente

Ajudamos as instituições financeiras a alcançarem maior eficiência e eficácia nos seus processos de Onboarding, atribuição de risco, monitoramento contínuo, screening diário e atualização de KYC, incorporando tecnologias de Machine Learning, Inteligência Artificial, Robotic Process Automation, Natural Language Processing, Optical character recognition e outras.



Monitoramento e investigação de transações suspeitas

Provemos serviços de monitoramento e investigação de transações suspeitas utilizam tecnologias avançadas de Machine Learning, Inteligência Artificial, Robotic Process Automation, Natural Language Processing que possibilitam reduzir consideravelmente os falsos positivos e automatizar os processos.

Cognitive Investigator Assets

EY Cognitive Investigator (CI) - Uso de novas tecnologias em PLDFT

Cognitive Investigator (CI) é uma plataforma por meio da qual a EY oferece uma série de tecnologias capacitadoras integradas, como AI, Machine Learning, Robotic Process Automation, Optical Character Recognition e Natural Language Understanding para melhorar a eficiência e qualidade dos elementos do ciclo de compliance e a capacidade de endereçar os desafios da prevenção de crime financeiros.



Utilizando APIs e recursos de extração, os documentos são obtidos de fontes de dados internas, públicas e de terceiros, reduzindo processos manuais.



AI e ML são usados para classificar documentos automaticamente e extrair informações chave, economizando tempo dos analistas e reduzindo o erro humano.



A modelagem preditiva é utilizada para priorizar as revisões e mudar o foco para itens de maior risco



A aplicação de compreensão de linguagem natural (NLU) é usada para extrair informações importantes dos sistemas do cliente e criar uma narrativa rascunho para economizar tempo dos analistas e melhorar a consistência do entregável.



O mecanismo de notícias negativas da EY coleta e avalia automaticamente as mídias negativas associada a investigações e KYCs, reduzindo o tempo de análise necessário



A tecnologia do entity resolution e address validation é aplicada para resolver duplicidades e criar uma visão única do cliente, melhorando assim a qualidade geral das revisões e minimizando redundâncias.

Como a EY está ajudando as instituições financeiras a transformar e otimizar seus programas de compliance e prevenção de crimes financeiros?

Respondendo às necessidades de nossos clientes, a EY desenvolveu um conjunto de recursos/competências para a prevenção a crimes financeiros, incluindo serviços gerenciados (Managed Services) alimentados por nossas capacidades de negócios de consultoria, nossos centros globais de serviços de compliance e prevenção a crimes financeiros e nossa plataforma de tecnologia para compliance e combate aos crimes financeiros.

Recursos de negócios

Sector	Banking & Capital Markets			Wealth & Asset Management			Insurance		
Buyers	Chief Risk Officer	Chief Financial Officer	Chief Operations Officer	Chief Information Officer	Lines of Business Heads	Chief Marketing Officer	Chief Data Officer	Chief Strategy Officer	
Business Solutions	Transform the Business		Grow the Business		Manage Financial Performance and Risk		Protect the Enterprise		
Business Capabilities	Large Scale Transformation	Product Specialists	Regulatory Expertise	Process Specialists	Quants	Assurance	Transactions M&A	Innovation	
Technology Capabilities	Packaged System Integration	Data & Analytics	Application Development	Digital	Cyber	Cloud	Robotics	AI	
Delivery Enablers	Wave Space Innovation Centers		On-Shore Service Delivery Centers		Off-Shore Global Delivery Centers		Alliances		

Novas tecnologias e capacidades de negócios alinhadas a uma agenda de clientes em evolução

- ▶ Cyber, Cloud, Robotics, AI
- ▶ Inovação como serviço
- ▶ Alianças globais estratégicas
- ▶ Agendas de clientes, dados, estratégias

Plataforma tecnológica



Plataforma tecnológica para capacitar nossos clientes e pessoas

- ▶ Rico em conteúdo de domínio
- ▶ Soluções específicas do setor
- ▶ Seguro
- ▶ Escala industrial

Modelos de Negócios



Plataformas

Soluções de negócios EY entregues a partir da nuvem



Serviços Gerenciados (Managed Services)

Centros de entrega de serviços EY usando a tecnologia EY



Co-Sourced

Pessoas EY em locais de clientes e tecnologia



Consultoria

Pessoas tradicionais e entrega baseada em metodologia

Bloomberg

Ernst & Young investirá US\$ 1 bilhão em nuvem, nova tecnologia
10 de agosto de 2018

A empresa de serviços profissionais Ernst & Young LLP está investindo US\$ 1 bilhão em novas tecnologias, incluindo inteligência artificial e plataformas de mudança para a nuvem.

Os recursos da EY em serviços de compliance contra crimes financeiros

+3,800

profissionais em todo o mundo apoiam a EY em serviços relativos a crimes financeiros. Nossos profissionais colocam em prática a experiência adquirida com o trabalho em órgãos governamentais, agências regulatórias, fornecedores de software e instituições financeiras.



Capacidade de mobilizar e dispor rapidamente de equipes globais com **centenas de analistas**, sendo que alguns projetos podem envolver mais de mil profissionais.

Vasta experiência em execução de **validações de modelos de crimes financeiros** para atender às necessidades dos negócios e às exigências regulatórias.

**Cobertura
PLD**

**Governança
de modelos**

**Mapeamento
de dados**

**Teste &
Go Live**

Nossos profissionais em escritórios nacionais e internacionais possuem experiência de + de 10 anos em prestação de serviços de combate a crimes financeiros.

Nosso reconhecimento

Continuamos a receber elogios de fontes externas e somos considerados em muitos mercados uma excelente empresa de consultoria para se trabalhar.

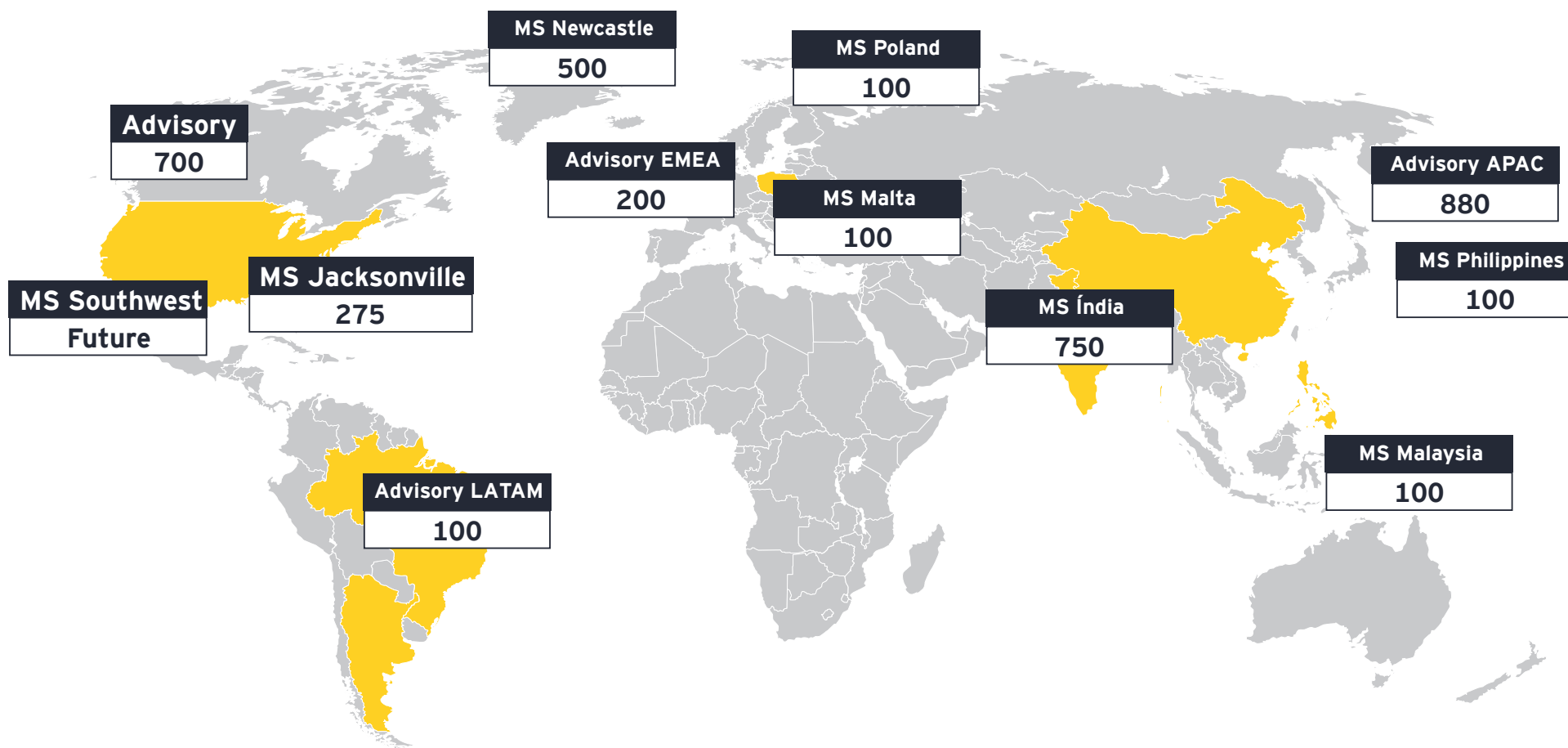


Nº 1 | Consultoria PLD

Prêmio de Risco: Eleita a melhor empresa de consultoria em serviços de prevenção à lavagem de dinheiro em 3 dos últimos 5 anos.

Lideramos programas de transformação de crime financeiro em **7 das 10** maiores organizações de serviços financeiros nos EUA.

Prestamos suporte para empresas de serviços de pagamento de grande porte e fintechs em crescimento em todas as áreas de compliance contra crimes financeiros



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.

©2021 EYGM Limited. Todos os direitos reservados.

ey.com.br

Facebook | EYBrasil
Instagram | eybrasil
Twitter | EY_Brasil
LinkedIn | EY
YouTube | EYBrasil

Contatos



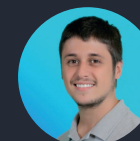
Frederico Ventriglia
Sócio-líder de Prevenção à Lavagem de Dinheiro da EY Brasil
frederico.ventriglia@br.ey.com



André Cavaleiro
Diretor de Serviços Financeiros da EY Brasil
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

Saiba mais em ey.com.br/pldft