

Cumprir por cumprir não é o suficiente

Aprimorando o nível do compliance na LATAM e no Caribe

O compliance regulatório representa diversos desafios para países em todo o mundo.

Barreiras culturais profundamente enraizadas que continuam impactando a forma como as instituições e organizações financeiras da região abordam o compliance tornam a América Latina (LATAM) e o Caribe únicos.

Infelizmente, o compliance regulatório é muitas vezes tratado como um mero exercício para apaziguar os reguladores.

Mas fazer “o suficiente” já não basta mais.

Agora, mais do que nunca, a necessidade de melhorar o nível do compliance tornou-se essencial para o crescimento das empresas na LATAM e no Caribe.

O compliance não tem sido prioridade, o que resulta em diversos problemas que a região deve enfrentar.

- 1 Alta vulnerabilidade à lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo, tráfico humano, suborno e corrupção.
- 2 Baixas taxas de eficiência com base em avaliações técnicas de compliance realizadas pelo GAFI.
- 3 Baixos níveis de transparência financeira que afetam a economia regional negativamente.

Os desafios

Alto custo de implementação de tecnologias de compliance

Compliance visto como um centro de custo

Investimento em pessoas e não em tecnologia

Resultados intermediários do GAFI

O Grupo de Ação Financeira (GAFI) traçou três abrangentes objetivos de PLD/CFT.

- Política, coordenação e cooperação.
- Impedir que proventos criminosos originados do financiamento do terrorismo adentrem o setor financeiro.
- Detectar e interromper ameaças por lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo.

Se alcançados, esses três “resultados intermediários” ajudarão na proteção contra lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, fortalecendo, assim, a integridade do setor financeiro.

Definições e recomendações do GAFI

Compliance técnico

A avaliação analisa se um país atende a todos os requisitos técnicos de cada uma das 40 Recomendações do GAFI.

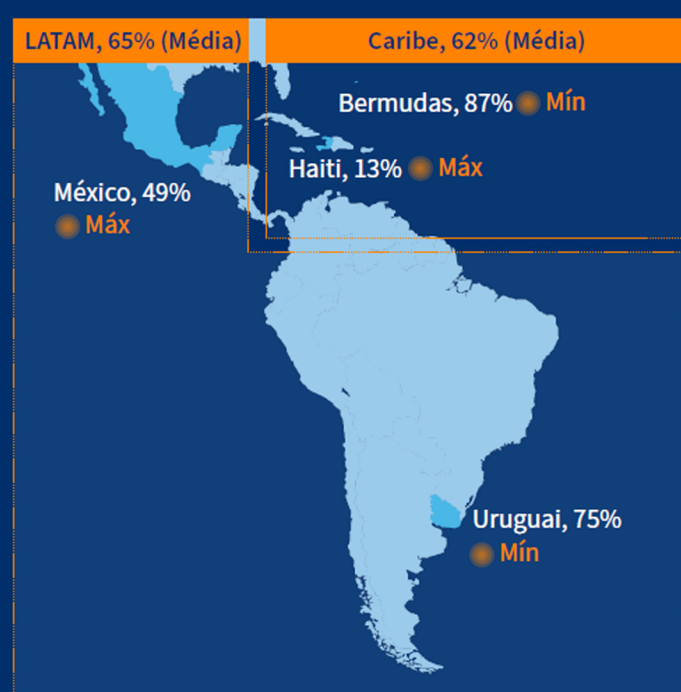
Eficácia

Um país precisa demonstrar que conta com uma estrutura eficaz contra os riscos aos quais está exposto, protegendo o sistema financeiro de golpes.¹

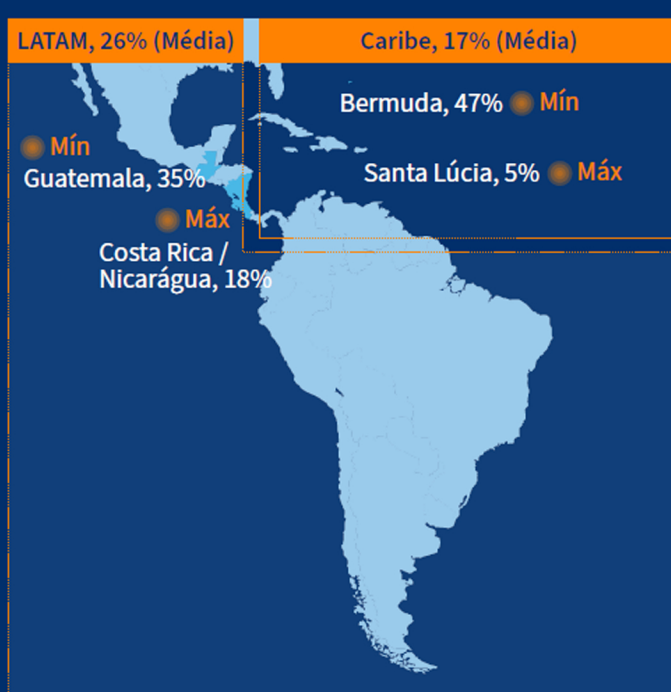
A região em números

Na LATAM e no Caribe, Bermuda apresenta a maior taxa de compliance técnico (87%). Entretanto, com uma taxa média de compliance na casa dos 60%, a região tem uma longa, porém possível jornada pela frente no que diz respeito ao aprimoramento do compliance técnico.

Compliance técnico



Eficácia



Você e a sua organização estão fazendo o suficiente?

?

Você combate os crimes financeiros porque é exigido ou porque é o certo a ser feito?

?

As políticas da sua organização estão alinhadas às regulamentações internacionais e locais?

Ir além das exigências regulatórias mínimas pode ter impacto tanto nas comunidades com quem trabalha como na sua equipe. O uso de melhores práticas e a garantia de que os dados, a tecnologia e as suas equipes estejam trabalhando juntos e em harmonia garante o sucesso da sua organização.

A LexisNexis® Risk Solutions oferece um conjunto de soluções para ajudá-lo na mitigação dos riscos apresentados por PLD/CFT. Para receber mais informações, entre em contato conosco ou acesse risk.lexisnexis.com.

¹ <https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fatf-methodology.html>

Sobre a LexisNexis® Risk Solutions

A LexisNexis® Risk Solutions aproveita o poder dos dados e das análises avançadas para fornecer informações que ajudam empresas e governos a reduzir risco e melhorar a tomada de decisões, beneficiando pessoas no mundo todo. Fornecemos soluções de dados e de tecnologia para uma grande variedade de setores, inclusive de seguros, serviços financeiros, assistência médica e governos. Com sede na área metropolitana de Atlanta, Georgia, EUA, contamos com escritórios por todo o planeta e fazemos parte do RELX (LSE: REL/NYSE: RELX), fornecedor global de análises baseadas em informações e ferramentas de tomada de decisão para clientes profissionais e empresas. Para mais informações, acesse www.risk.lexisnexis.com e www.relx.com.

As nossas soluções de serviços financeiros auxiliam organizações a prevenir crimes financeiros, atender às regulamentações, mitigar riscos comerciais, aprimorar a eficiência operacional e aumentar a rentabilidade.

Este infográfico é fornecido somente para fins de informações gerais e apresenta apenas discussões resumidas sobre os assuntos discutidos. Ele não representa aconselhamento jurídico sobre qualquer situação factual e nem um compromisso de manter os leitores informados de todos os desenvolvimentos relevantes. Os leitores devem consultar os seus advogados, departamentos de compliance e outros consultores profissionais sobre qualquer dúvida que possam ter sobre o assunto aqui exposto.

A LexisNexis e a logomarca Knowledge Burst são marcas comerciais registradas da RELX Inc. Outros produtos e serviços podem ser marcas registradas de suas respectivas empresas. Copyright © 2021 LexisNexis® Risk Solutions. NXR15575-00-0722-PT-LA