

SCREENING DE SANÇÕES

Um guia de melhores práticas



A gestão dos **RISCOS DE SANÇÕES** nunca foi tão complexa

As listas de sanções estão em constante evolução

À medida que governos dependem, cada vez mais, de sanções como ferramenta para normas de política externa, novas entidades são adicionadas e removidas das listas de sanções o tempo todo.

A natureza das sanções está se tornando mais complexa

Enquanto, no passado, tinha-se como alvo apenas entidades nomeadas específicas (estados, navios, aeronaves, organizações e indivíduos), agora sanções narrativas e setoriais foram introduzidas, visando certos setores e proibindo atividades específicas, mais abertas à interpretação.

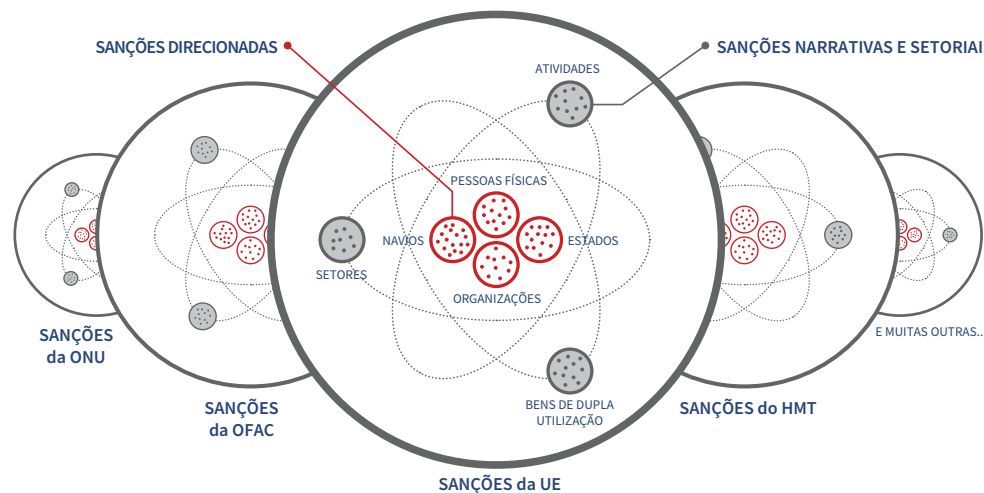
As sanções não são limitadas às próprias entidades

Organizações que pertencem ou são controladas por entidades sob sanções também precisam estar no escopo dos programas de compliance. Além disso, clientes que não estão sob sanções, mas que possuem relacionamento com uma entidade que está, também podem representar risco.

Existem diversos órgãos que decretam sanções

Entre os diversos órgãos que decretam sanções encontram-se: Estados soberanos, sindicatos regionais e organizações

internacionais como a ONU. Cada um publica suas próprias sanções, que nem sempre estão alinhadas.



Quem são os **ÓRGÃOS** relevantes **QUE DECRETAM SANÇÕES?**

Os órgãos mais relevantes que decretam sanções incluem a União Europeia, o Ministério de Tesouro do Reino Unido (HMT), a Agência de Controle de Ativos Estrangeiros do Departamento do Tesouro dos EUA (OFAC) e o Conselho de Segurança da ONU. Além delas, as empresas também podem precisar considerar outros órgãos que decretam sanções, dependendo de onde realizam negócio, as moedas nas quais negociam e suas parcerias e alianças.



Sanções da EU

Aplicam-se a:

- Todos os cidadãos da União Europeia, independente de onde estiverem no mundo.
- Pessoas jurídicas constituídas em um estado-membro.



Sanções do HMT

Aplicam-se a:

- Todos os cidadãos do Reino Unido, independente de onde estiverem no mundo.
- Pessoas jurídicas que fazem negócios ou foram constituídas no Reino Unido.



Sanções da OFAC

Aplicam-se a:

- Todos os cidadãos dos EUA, independente de onde estiverem no mundo.
- Pessoas jurídicas constituídas nos EUA.
- Qualquer entidade que:
 - Realize negócios em dólares americanos;
 - Utilize bens ou componentes dos EUA;
 - Possua matriz, subsidiária ou afiliada nos EUA;
 - E/ou opere através de um agente ou fornecedor local com conexão nos EUA.



Sanções da ONU

Aplicam-se a:

- Todos os estados-membros da ONU.

Quais empresas e setores da indústria são **AFETADOS**?

Todas as organizações são obrigadas a atender aos requisitos das sanções e, portanto, devem ter controles adequados em vigor. Historicamente, execuções têm sido mais proeminentes nos serviços financeiros, mas muitas graves também já foram aplicadas em outros setores e algumas agências regulatórias estão, cada vez mais, voltando a atenção para outras indústrias. Por exemplo, a OFAC tem multado, de maneira significativa, organizações de diversos setores.

Não são só os clientes que representam risco de sanções...

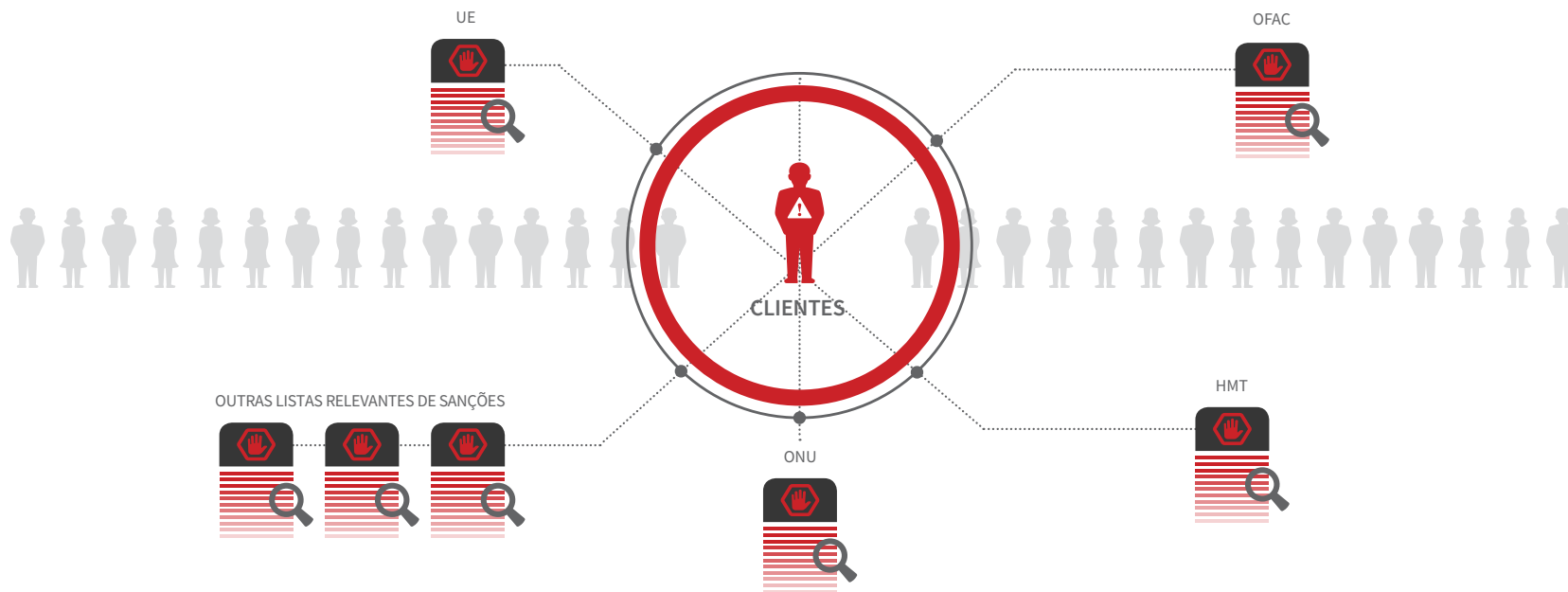


As organizações devem levar em conta a exposição ao risco na sua cadeia de suprimentos - verificando, minuciosamente, os controles de sanções e as estruturas societárias de seus parceiros e afiliadas.

Como as empresas podem **GARANTIR** o **COMPLIANCE** com as sanções internacionais?

As empresas precisam conseguir acompanhar o dinâmico cenário de sanções para permanecerem em conformidade. Para administrar o risco de sanções de maneira eficiente, elas precisam realizar o screening dos seus clientes (existentes e novos) e das operações de pagamento comparando estes às listas de sanções, o que pode ser um desafio, especialmente quando o volume for grande.

O screening deve acontecer tanto no momento do onboarding como regularmente, assim quando novas sanções são publicadas, estas podem ser identificadas e tratadas rapidamente. Para algumas empresas, isso pode significar screening de milhões de clientes diariamente, incluindo novos candidatos e toda a sua carteira de clientes existentes.



DESAFIOS do screening

O desafio real para muitas empresas não é somente identificar os clientes que estão em listas de sanções e evitar realizar operações com eles, mas também prevenir a interrupção da jornada dos clientes legítimos e diminuir a eficiência das operações da empresa.

Outros desafios importantes incluem:



Screening em excesso ou de menos

Se as organizações não realizarem screenings robustos, existe o perigo de ‘falsos negativos’, onde entidades sujeitas a sanções passam despercebidas.

Por outro lado, screening em excesso pode resultar em organizações com alto volume de ‘falsos positivos’, onde entidades que não estão, são marcadas como potencialmente sob sanções. Esses falsos positivos exigem tempo e recursos para serem remediados e confirmados como não estando sob sanções.



Equivalência

Embora antes comum, confiar em terceiros para o compliance ou ‘equivalência’ a sanções não é mais aceitável.

Por exemplo, historicamente, bancos costumavam confiar nos controles de screening de sanções de bancos correspondentes para clientes em comum. Isso não é mais permitido.



Divergência

Em alguns casos, as sanções impostas por diferentes órgãos que decretam sanções são inconsistentes. Por exemplo, com relação às sanções ao Irã, a OFAC e a UE têm posições diferentes: a OFAC decidiu restabelecer as sanções, enquanto a UE continua oferecendo relaxamento de sanções e incentivando empresas do bloco a se envolverem com o país.

Quando realizar operações com uma entidade sob sanções de uma agência, mas não de outra, deve-se tomar cuidado extra e implementar controles adicionais.

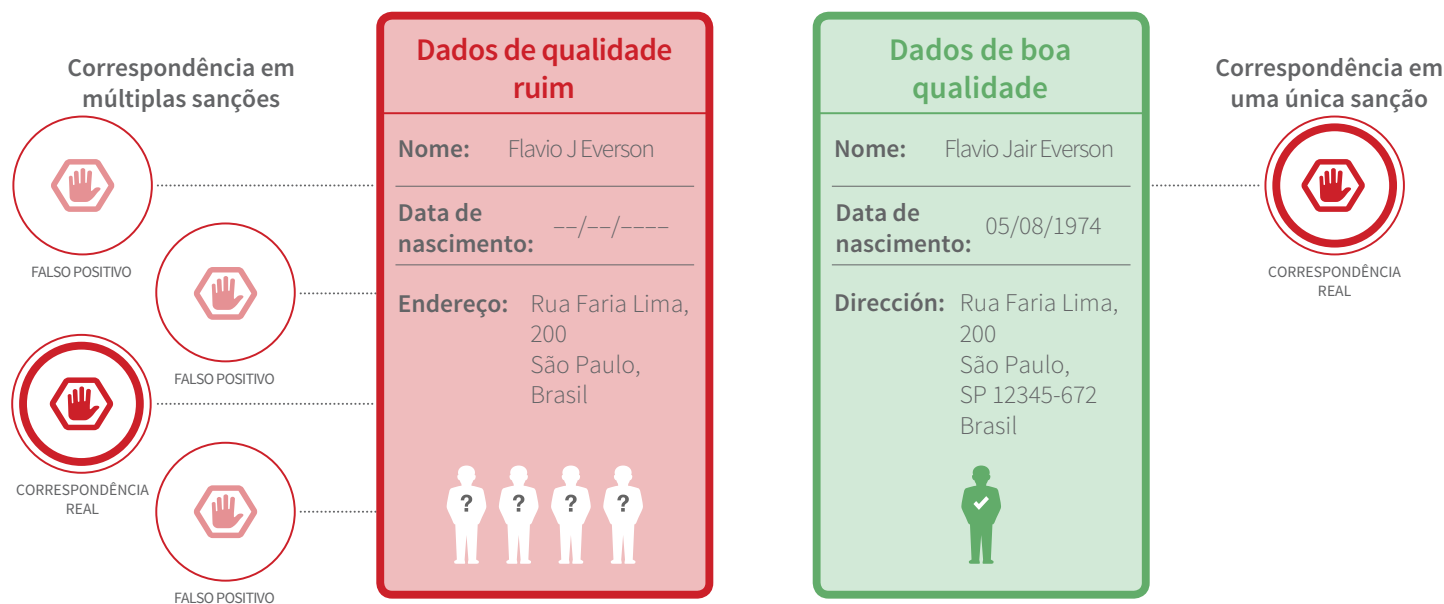
MELHORES DICAS para um screening de sanções eficiente



Prepare bem os **DADOS**

É fundamental que os dados do cliente estejam atualizados e vale a pena investir tempo, com antecedência, para limpá-los e prepará-los. Dados incompletos ou imprecisos resultarão em falsos positivos, que podem se tornar um grande problema quando as empresas realizarem o screening de milhões de clientes diariamente.

Quando possível, seria prudente anexar identificadores secundários, como data de nascimento, endereço e nacionalidade de pessoas físicas ou endereço comercial e número de registro para pessoas jurídicas. Isso ajudará as plataformas de screening a focar nos resultados, além de melhorar bastante a eficiência do processo, economizando tempo em remediações desnecessárias, que podem levar até 18 horas para uma única correspondência.*



O tempo necessário para corrigir uma média de sanções corresponde ao relatado por mais de 150 profissionais de serviços financeiros em 'KYC e Sanções Remediação: The Impact of Inefficiency' - um relatório da LexisNexis® Risk Solutions.

Utilize **TECNOLOGIA** comprovada e de confiança para oferecer suporte ao screening.

É importante garantir que a tecnologia usada para dar suporte ao seu processo de screening seja adequada. Seguem alguns pontos importantes a serem levados em consideração:



Capacidade de lidar com altos volumes e de dimensionar para o crescimento dos negócios

A tecnologia usada para dar suporte ao seu processo de screening deve ser estável e escalonável, permitindo a análise dos volumes de clientes e de operações que o seu negócio exige. Para muitas empresas, isso resultará em milhões de registros por dia.

O seu fornecedor de tecnologia possui os recursos e a infraestrutura para garantir que os seus sistemas de screening e onboarding sejam operacionalmente resilientes no longo prazo?



Fácil de usar com configurações personalizáveis

A plataforma de tecnologia deve ser fácil de ser usada e oferecer configurações com base em risco para que o screening em excesso seja evitado e os critérios possam ser ajustados para atender ao apetite de risco da sua organização.

A plataforma também deve ter ferramentas de fluxo de trabalho para administrar a remediação de correspondências de sanções de maneira lógica.



Funcionalidade comprovada e capacidade de automação

Funcionalidade comprovada e capacidade de automação são fundamentais, já que ajudam a garantir que o processo seja simples e eficiente desde o carregamento inicial de arquivos até o processo de análise dos resultados.

- Recursos como correspondência de lógica fuzzy aumentam a eficiência e ajudam a prevenir falsos negativos.
- A função de 'lista de aceitação' é crítica para que uma vez que os clientes sejam aprovados pelo screening, não tenham que passar por outro a não ser que haja mudança nos seus dados. Isso é especialmente importante quando o volume de registros é alto, pois evita que os registros que não apresentaram mudança passem por um screening desnecessário novamente.
- Uma funcionalidade de 'carimbo de data' garante que qualquer busca deixe um rastro auditável, comprovando para reguladores e partes internas interessadas que os procedimentos adequados foram seguidos.

Realize screening comparando dados de sanções **ABRANGENTES** e de alta qualidade

Para garantir que você esteja identificando sanções de todos os órgãos relevantes, os dados utilizados no screening dos seus clientes devem ser abrangentes e atualizados e, de preferência, consolidados em um único lugar. Dependendo de ferramentas de busca para localizar tais informações não é somente ineficiente, como também pode expor a sua organização a violações de sanções e a risco à reputação.

Para confiar no seu compliance, leve em consideração se a fonte de dados da qual depende:



Tem curadoria de uma rede global de especialistas

Possui cobertura completa de órgãos globais que decretam sanções, com especialistas de pesquisa de diversos idiomas, em todo o mundo, coletando informações 24 horas por dia, 7 dias por semana.

Embora os dados nas listas de sanções devam ser apresentados conforme publicados originalmente, os melhores pesquisadores agregarão valor ao fornecer informações contextuais adicionais.



Oferece uma visão consolidada das listas de sanções globais

Uma pessoa física ou jurídica pode estar relacionada em muitas das diversas listas de sanções. A consolidação de todas as listas de sanções associadas em uma única visualização pode melhorar a eficiência e ajudar que nenhuma sanção seja ignorada.

Por outro lado, realizar o screening somente com dados de autoridades relevantes pode ser mais eficiente. Leve em conta se a sua fonte de dados oferece as duas opções.



Otimiza os registros de sanções

As listas de sanções possuem uma variedade de formatos e tamanhos. Poder consultá-las de maneira padronizada e, ao mesmo tempo, retendo os dados originais como foram publicados, pode melhorar o processo de revisão de sanções.



Acrescenta informações e atualiza as listas de sanções o mais rápido possível

Como as listas de sanções estão sempre mudando, com novas sendo acrescentadas e as existentes, alteradas ou excluídas, é fundamental ficar ciente das mudanças o mais rápido possível.



LexisNexis[®] Risk Solutions pode ajudar a sua empresa a administrar o seu risco de sanções com sucesso.

Para mais informações, visite risk.lexisnexis.co/complianceBR

Sobre LexisNexis Risk Solutions

Na LexisNexis Risk Solutions, acreditamos no poder dos dados e das análises avançadas para se ter uma melhor gestão de risco. Com mais de 40 anos de experiência, somos um provedor confiável de análise de dados para organizações que buscam informações úteis para gestão de risco e melhoria de resultados, mantendo os mais altos padrões de segurança e privacidade. Sediada na região metropolitana de Atlanta, nos Estados Unidos, a LexisNexis Risk Solutions atende a clientes em mais de 100 países e faz parte do RELX Group, fornecedor global de informações e análises para clientes profissionais e empresariais em todos os setores. Para mais informações, acesse risk.lexisnexis.com.