

# As 5 principais tendências de compliance contra crimes financeiros para 2025

Os princípios básicos do combate ao crime financeiro não mudaram. Dados confiáveis e conhecer seu cliente ainda são essenciais. Mas o mundo está mais dinâmico, complexo e interconectado do que nunca. As tendências de compliance contra crimes financeiros para 2025 refletem os desafios desse cenário em constante mudança. Aqui estão nossas principais previsões.

## 1 A inteligência artificial começa a dar frutos no combate ao crime financeiro

O valor da IA está na capacidade de analisar enormes quantidades de dados estruturados e não estruturados em tempo real para detectar anomalias. Os modelos baseados em IA aprendem continuamente, usando novos dados, processamento de linguagem natural (PLN), comportamento passado e transações históricas para melhorar a qualidade da correspondência e identificar proativamente atividades suspeitas.

Com um aumento de 56% nos crimes financeiros apoiados por IA<sup>1</sup>, os bancos precisam reavaliar suas táticas. A maneira mais eficaz de combater essa ameaça crescente é por meio de uma abordagem combinada que integre soluções baseadas em IA, conhecimento humano e dados de alta qualidade.

**\$1,4 trilhão**

Custo anual do crime financeiro para a economia global<sup>2</sup>

Mais do que **50%** das instituições financeiras estão processando ou planejando usar a IA<sup>4</sup>

24% usando IA

32% em fase de adoção

30% considerando IA

avaliação proativa de risco

maior eficiência

identificação de anomalias em tempo real

melhor precisão e qualidade de correspondência (e menos falsos positivos)

melhor transparência e explicabilidade para um compliance regulatório mais garantido

## 2 As parcerias público-privadas destacam o valor da colaboração estratégica

As redes criminosas cada vez mais complexas e a natureza transnacional dos crimes financeiros geraram uma mudança no setor em direção à colaboração estratégica. Agências reguladoras, autoridades policiais e entidades do setor privado estão unindo forças para compartilhar informações e combater crimes financeiros em conjunto. Esses esforços colaborativos oferecem uma linha de defesa eficaz para detectar e prevenir lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e outros crimes financeiros.

Parcerias público-privadas ganham forma em todo o mundo

### África do Sul: Projeto Blood Orange

A polícia sul-africana colaborou com uma equipe multidisciplinar, incluindo a KPMG e a Receita Federal da África do Sul, para investigar uma rede criminosa responsável pela caça ilegal de rinocerontes no país. Como resultado, 16 pessoas foram presas por lavagem de dinheiro, corrupção e conspiração.

16 pessoas presas

Zero incursões por mais de **5 meses**

**>30%** de redução na caça furtiva de rinocerontes<sup>6</sup>

### Cingapura: Plataforma COSMIC

Lançada em abril de 2024, o COSMIC é a primeira plataforma digital centralizada para compartilhamento de informações de clientes entre instituições financeiras.

### Reino Unido: Plano de Crime Econômico 2 (ECP2)

Com foco em prioridades conjuntas e colaboração entre agências governamentais, autoridades policiais e entidades privadas, o ECP2 do Reino Unido visa "prevenir, detectar e interromper o crime econômico".<sup>7</sup>

## 3 O alcance regulatório torna-se maior, mais amplo e mais profundo

Muitas organizações conhecem em primeira mão as repercussões financeiras e de reputação decorrentes da exposição a atividades ilegais de parceiros e fornecedores terceirizados. Novas regulamentações estão reforçando os requisitos de compliance com sanções, due diligence e "Conheça Seu Negócio" (KYB). O monitoramento contínuo e a avaliação de risco robusta – tanto para o controle de acesso, quanto para os riscos ambientais, sociais e de governança (ESG) – serão essenciais para garantir que os relacionamentos com terceiros resistam ao escrutínio em um cenário regulatório em evolução.

Aumento do risco, da aplicação da lei e dos custos andam de mãos dadas

**69%**

dos executivos seniores em todo o mundo esperam que os riscos de crimes financeiros aumentem<sup>8</sup>

Mais de **60%**

espera que as ações de execução aumentem<sup>9</sup>

**38%**

culparam o aumento das regulamentações pelo aumento dos custos de compliance contra crimes financeiros<sup>10</sup>

Os esforços de due diligence variam de acordo com o setor

**85%**

das organizações de serviços financeiros realizam due diligence de compliance baseadas em risco de terceiros.

contra

**45%**

de empresas de consumo e varejo.<sup>11</sup>

Mais de **1/3** das organizações acham desafiador acompanhar as mudanças nas regulamentações<sup>12</sup>

## 4 Suborno e corrupção ocupam o primeiro lugar

Suborno e corrupção podem desestabilizar economias, minar a confiança em instituições governamentais, sufocar investimentos externos e impedir o crescimento. Apesar das leis anticorrupção vigentes em 50 países, gerenciar riscos de suborno e corrupção continua sendo um desafio em todo o mundo.

Organizações sem um profundo entendimento de sua cadeia de suprimentos correm o risco de fazer negócios com terceiros corruptos. Transparência, monitoramento contínuo e avaliação de risco eficaz de relacionamentos com terceiros são essenciais para combater a ameaça de suborno e corrupção.

Mais de **2/3** dos 180 países classificados no Índice de Percepção da Corrupção (IPC) da Transparência Internacional têm sérios problemas de corrupção<sup>13</sup>

**\$3,6 trilhões**

Custo anual de suborno e corrupção globalmente (US\$ 1 trilhão em subornos e US\$ 2,6 trilhões roubados por meio de corrupção)<sup>14</sup>

**48%**

dos profissionais de compliance esperam que os riscos de suborno e corrupção aumentem<sup>15</sup>

### Relacionamentos com terceiros são uma preocupação

Quase todas as questões de aplicação da Lei de Práticas de Corrupção no Exterior (FCPA) desde 1978

envolveu uma terceira parte<sup>16</sup>

**59%**

dos executivos seniores citam o maior risco de corrupção para seus negócios<sup>17</sup>

Esforços contra suborno e corrupção em todo o mundo

Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) Antissuborno e Corrupção

Lei de Práticas Corruptas no Exterior dos EUA (FCPA)

Lei de Transparência na Cadeia de Suprimentos da Califórnia (CTSCA)

Lei de Suborno do Reino Unido

Lei da Escravidão Moderna do Reino Unido

Convenção das Nações Unidas contra a Corrupção (UNCAC)<sup>18</sup>

## 5 Os clientes continuam a elevar o padrão

A transformação digital que ocorreu durante a Covid não diminuiu. Na verdade, isso elevou as expectativas. Os consumidores querem rapidez, conveniência, segurança, taxas baixas e uma experiência personalizada, tudo em um ambiente seguro e integrado que não os obrigue a passar por obstáculos em cada interação.

Espera-se que a proporção de uma experiência centrada no cliente, ao mesmo tempo e em que equilibra e proporciona de fraude e o compliance, continue sendo um desafio e uma prioridade para os provedores de serviços financeiros no futuro próximo.

A experiência do cliente é o principal impulsionador da fidelidade do cliente<sup>19</sup>

**76%**

dos clientes mudariam de banco se encontrassem um que atendessem melhor às suas necessidades (aumento de 52% em 2020)<sup>20</sup>

**50%**

dos consumidores mudariam para um concorrente após uma única interação insatisfatória<sup>21</sup>

**70%**

dos consumidores abandonariam a abertura de uma nova conta se o processo demorasse muito<sup>22</sup>

Bancos que priorizam a experiência do cliente

crecem **3x** mais rápido do que aqueles que não o fazem<sup>23</sup>

observam **55%** de aumento no ROI

obtem uma participação **1,9x** maior na carteira<sup>24</sup>

**93%** das organizações consideram a experiência do cliente um diferencial competitivo

**85%**

dos executivos de compliance contra crimes financeiros dizem que melhorar a experiência do cliente é uma prioridade máxima<sup>25</sup>

Mudanças nas regulamentações destacam a necessidade de compliance rápida e contínua contra crimes financeiros

**10 segundos**

A janela de pagamento para cumprir o Regulamento de Pagamentos Instantâneos SEPA para processamento de transferências instantâneas de crédito em euros<sup>26</sup>

O cenário de compliance contra crimes financeiros deverá passar por uma série de mudanças à medida que evolui em 2025. A LexisNexis® Risk Solutions combina inteligência de risco global líder do setor com tecnologia avançada para fornecer soluções que combatem crimes financeiros. Atender aos requisitos de compliance regulatório em evolução, avaliar proativamente os riscos de terceiros e defender-se contra ameaças atuais e emergentes com maior precisão e eficiência.

Entre em contato conosco para saber como a LexisNexis® Risk Solutions pode ajudar sua organização a melhorar a eficiência, aumentar o compliance e reduzir o custo de crimes financeiros.

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

Sobre a LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions inclui sete marcas que abrangem vários setores e indústrias. Aproveitamos o poder dos dados, plataformas analíticas sofisticadas e soluções tecnológicas para fornecer insights que ajudam empresas e entidades governamentais a reduzir riscos e melhorar decisões para beneficiar pessoas em todo o mundo. Com sede na área metropolitana de Atlanta, Geórgia, temos escritórios em todo o mundo e fazemos parte da RELX (LSE:REL,NYSE:RELX), fornecedora global de análises baseadas em informações e ferramentas de decisão para clientes profissionais e empresariais. Para obter mais informações, visite [risk.lexisnexis.com](http://risk.lexisnexis.com) e [www.risx.com](http://www.risx.com).

Este documento é apenas para fins informativos e não garante a funcionalidade ou os recursos de nenhum produto ou serviço da LexisNexis Risk Solutions. A LexisNexis Risk Solutions não representa nem garante que este documento esteja completo ou livre de erros.

LexisNexis e o logotipo Knowledge Burst são marcas registradas da RELX Inc. Outros produtos e serviços podem ser marcas comerciais ou marcas registradas de suas respectivas empresas. Copyright © 2024 LexisNexis Risk Solutions. NXR16793-00-0125-PT-1A

Referências:

- <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
- <https://www.moodys.com/web/en/us/site-assets/ma-kyc-chartis-financial-crime-and-compliance50-2024.pdf>
- <https://www.ceclent.com/insights/445011014>
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/ai-financial-crime-prevention>
- <https://www.bankingexchange.com/news-feed/item/9974-ai-financial-crime-activity-on-the-rise>
- <https://preview.shorthand.com/KwLX6rgbcm6YKbM7>
- [https://assets.publishing.service.gov.uk/media/642561b2fa8480013ec0f97/6-8300\\_HO\\_Economic\\_Crime\\_Plan\\_2\\_v6\\_Web.pdf](https://assets.publishing.service.gov.uk/media/642561b2fa8480013ec0f97/6-8300_HO_Economic_Crime_Plan_2_v6_Web.pdf)
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-report>
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-report>
- <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
- <https://www.whitecase.com/insight-our-thinking/2023-global-compliance-third-party-management>
- <https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-report>
- <https://www.transparency.org/en/cpi/2023>
- <https://thecommonwealth.org/news/curbing-trillion-dollar-cost-of-financial-crime-activity-on-the-rise>
- <https://www.morganlewis.com/-/media/files/publication/report/morgan-lewis-and-compliance-week-anti-bribery-and-corruption-survey-report.pdf>
- <https://www.whitecase.com/insight-our-thinking/2023-global-compliance-third-party-management>
- <https://www.whitecase.com/insight-our-thinking/2023-global-compliance-third-party-management>
- <https://risk.lexisnexis.com/anti-bribery-and-corruption>
- <https://preview.shorthand.com/KwLX6rgbcm6YKbM7>
- <https://www.lightico.com/blog/11-statistics-customer-experience-in-banking/>
- <https://www.fool.com/money/research/digital-banking-trends/>
- <https://www.zendesk.com/blog/customer-experience-in-banking/>
- [https://fintechreview.net/ami-and-kyc-in-2024/?utm\\_source=chatgpt.com](https://fintechreview.net/ami-and-kyc-in-2024/?utm_source=chatgpt.com)
- <https://www.zendesk.com/blog/customer-experience-in-banking/>
- <https://cxindex.com/company/blog/the-importance-of-the-banking-customer-experience>
- <https://risk.lexisnexis.com/insights-resources/research/true-cost-of-financial-crime-compliance-study-global-report>
- <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ie/pdf/2024/10/ie-sepa-instant-payments-3.pdf>