

Så får du tillgång till kompetens inom nya EU-direktiv för banker och försäkringsbolag

Den 15 mars 2009 trädde en ny lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och annan allvarligt brottslighet i kraft. Det innebär skärpta krav på att berörda företag måste lära känna sina kunder utifrån en riskbaserad utgångspunkt och att misstänkta transaktioner utan dröjsmål måste rapporteras till Rikspolisstyrelsen för vidare utredning.

För de företaget som berörs - bland annat banker, försäkringsbolag och värdepappersbolag – innebär den nya lagstiftningen stora förändringar. Det krävs inte bara nya system för granskning av transaktioner, man måste även implementera en rad nya processer och få till stånd intern acceptans för dessa.

CIBER har stor erfarenhet av sådant förändringsarbete, och står beredda att hjälpa våra kunder med att uppnå full compliance - allt från förändringsledning, införandet av rutiner, utbildning och intern kommunikation till implementering av de nya system som krävs. Detta är ett led i CIBERs strävan mot att bredda sitt erbjudande för att utöver traditionell it-konsulting även kunna hjälpa till med utveckling av affärsprocesser.

Länsförsäkringar är exempel på en kund där CIBER har lett ett projekt för anpassning av verksamheten inte bara till den nya lagstiftningen, utan även till de föreskrifter som Finansinspektionen tillämpar från den 15 maj. Projektet har omfattat införande av ett nytt transaktionsgranskningssystem, införande av nya processer och utbildning av sälj- och kundtjänstpersonal.

Det är viktigt att följa gällande regelverk, men det måste ske på sådant sätt att det inte stör affären, helst ska de nya rutinerna utformas så att de leder till konkret affärsnytta. Den nya lagstiftningen tvingar exempelvis handläggarna att samla in mer information om sina kunder än tidigare, vilket kan utnyttjas till att utveckla sin förmåga att lösa kundernas behov på ett bättre sätt.

När det gäller anpassning av interna processer handlar det mycket om interna attitydförändringar. Exempelvis måste medarbetarna våga be kunden om legitimation, ett betydande hinder hos många. Även om man stöter på visst motstånd i början tycker dock de flesta handläggare med tiden att de nya reglerna är ganska bra – under förutsättning att de utformas och kommuniceras på ett smidigt sätt. CIBER har stor erfarenhet av sådant arbete.

Kort sagt, CIBER omvandlar tunga regelverk till smidiga rutiner i verksamheten. Senare i år kommer ett nytt betaltjänstdirektiv, och CIBER står givetvis i startgroparna för att hjälpa sina kunder även inom detta område.

Christina Erikson, tfn 08-0708-44 10 37, e-post christina.erikson@ciber.com