



# S4I – Standard for Insurance AB

## Förslag projektplan KYC

*Standardiseringsutskottsmöte 27 november 2020*

# Ursprungligt uppdrag från Standardiseringsutskottet

## Övergripande beskrivning om uppdraget

Önskemål att S4I tar fram en informationsstandard för KYC, Kundkännedomfrågor.

Standarden ska beskriva branschgemensamma kundkännedomfrågor och svarsalternativ. Standarden ska ta hänsyn till informationsformat från externa offentliga register som SPAR, Bolagsverket och Försäkringskassan.

## Syfte och mål

Syftet med uppdraget underlätta för slutkund, försäkringsbolag och förmedlare att lämna och inhämta kundkännedom.

Målet är att hitta ett branschgemensamt minsta gemensamt kundkännedomfrågeset som kan uppdateras årligen.

## Begränsningar

Uppdraget är avgränsat initialt att endast gälla för företagskunder med tjänstepension. Uppdraget omfattar inte teknisk lösning, lagring av data mm

### Diskussionspunkter:

*Ta bort begränsningen om tjänstepension?*

*Syfte att underlätta för slutkund?*

# Syfte och fokusområde

Försäkringsbolag och förmedlare ska skapa om EN gemensam informationsmodell och överföringsformat för kundkännedomfrågor för försäkringsbranschen, med fokus på försäkringsprodukter som berörs av AML-lagstiftningen. Slutkunden kan då nås av samma frågeställningar oavsett förmedlare och försäkringsbolag för samma produkt.

- Informationsmodellen ska omfatta den information som parterna behöver utbyta.
- Projektet har som ambition att enas om definitioner i så stor utsträckning som möjligt för att underlätta en enhetlig hantering av kundkännedomsinformation
- Huvudsakliga intressenter för projektet är förmedlarbolag och försäkringsbolag som erbjuder sina produkter via förmedlare



# Projekt mål

Projektet ska utveckla en branschgemensam informationsstandard för utbyte av kundkännedomfrågor och tillhörande svar mellan förmedlare och försäkringsbolag



## Tänkta leverabler:

- Informationsmodell med frågor, svarsalternativ och svar
- Överföringsformat för kundkännedomfrågor och tillhörande svar
- Dokumentation av vilka produkter som berörs och dess klassificering
- Dokumentation av gemensamt framtaget frågeset och tillhörande regelverk

## Avgränsningar och andra förutsättningar:

- Juridiska regeltolkningar och slutsatser baseras på deltagande bolags uppgifter. S4I gör ingen egen juridisk bedömning
- Utgångspunkt för projektet baseras på det arbete som redan genomförts inom Max Matthiessen
- Deltagande från försäkringsbolag (produktspecialister, jurister och teknisk kompetens)
- Standarden kommer i första hand utvecklas för grundläggande information vid nyteckning (CDD). Löpande informationsinhämtning (ODD) avgränsas inledningsvis.

# Kommande utredningspunkter

- Genomgång av Max Matthiessens omfattning, innehåll och regelverk – finns dokumentation?
- Fastställa vilka produkter som omfattas – risk att bolagen har dragit olika slutsatser
- Genomgång av bolagens klassificeringar – finns skillnader? Stora eller små? Går det att enas om klassificering?
- Genomgång av bolagens definitioner av produkter, kundfrågor, nivåer osv
- Utredda vilka generella tjänster som behövs/används (Bolagsverket, Bogart, Dow Jones och annan registerdata). Finns det möjliga effektiviseringsvinster?
- Plan för årlig översyn av kundkännedomfrågor och tillhörande svar
- Osv...



# Kompetensbehov

## Projekt-team S4I (2-3 personer):

- Projektledare
- Informationsarkitekt
- Kravledare
- Lösningsarkitekt

- Från bolagen:

- Ansvariga/kunniga för KYC/AML
- Ansvariga/kunniga inom riskklassning av produkter etc.
- Tekniskt ansvariga/kunniga inom informationsutbyte förmedlare/försäkringsbolag



# Tidplan och budget

- Rimlig tidsåtgång bedöms till ca 4 månader
- Förslag uppstart januari 2020

- **Översikt aktiviteter**

- Genomgång med Max M, kartlägga verktyg
- Kartläggning produkt och klassning
- Kartläggning externa tjänster
- Utveckla Informationsmodell
- Fastställa och dokumentera överföringsformat
- Projektledning/kravledning

- Uppskattad åtgång timmar                    250 – 320 timmar
- Budget    325 000 – 416 000 kr exkl moms

