



# S4I – Standard for Insurance AB

## Beslutsunderlag KYC

*Standardiseringsutskottsmöte 23 februari 2021*

# Förstudieuppdrag från Standardiseringsutskottet

Förstudie i syfte att ta reda på hur långt en standardisering kan nå och vilka effekter man då uppnår.

Förstudien ska ge en rekommendation om ett eventuellt genomförande.

## Aktiviteter under förstudien:

- Kartlägga och sammanfatta försäkringsbolagens inställning till standardisering informationsinnehållet av KYC/AML för förmedlad affär
  - Vad är man helt eniga om – som bör standardiseras eller som inte bör standardiseras
  - Var finns tveksamheter? Förslag på lösningsalternativ.
- Ge rekommendation om ett genomförande bör ske eller ej.
- Om ett genomförande rekommenderas, föreslå projektmål samt presentera ett förslag om projektgenomförande

# Genomfört arbete under förstudien

- Genomgång av Max Matthiessens KYC-arbete och resultatet.
  - Max M har genomfört en gedigen genomgång av informationsbehovet, både sitt egna behov för KYC och försäkringsbolagens informationsbehov
  - Verkyget/tjänsten började användas i höstas, införande internt pågår. Förankring med försäkringsbolagen har påbörjats.
- Genomgång av försäkringsbolagens inställning/möjligheter till anpassning till en standard



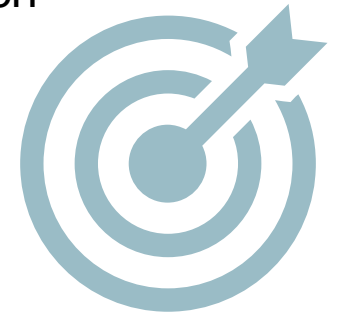
# Slutsatser från förstudien

- Max Matthiessens KYC-arbete utgör en mycket bra utgångspunkt för ett standardiseringsprojekt. Bra förutsättningar för projektet att ta vid.
- Försäkringsbolagen är i stort sett eniga avseende i frågan rörande tjänstepension och vi bedömer det som goda förutsättningar för att enas om en standard för detta område.
  - Finns skillnader mellan bankägda försäkringsbolag och övriga försäkringsbolag, men för området tjänstepension finns goda förutsättningar.
  - Utgångspunkten för samtliga bolagen är lika. Alla bolagen hanterar KYC för tjänstepension och förmedlad affär på papper. Förmedlaren inhämtar informationen, är den som identifierar kunden och skickar sedan underlagen till försäkringsbolaget. Ett försäkringsbolag kräver "egen" identifiering av kunden, men övriga godkänner att förmedlaren identifierat kunden.
- Ett standardiserat frågebatteri med tillhörande svarsalternativ för tjänstepension är lämpligt att standardisera. Tjänstepension är en volymprodukt och stora effekter uppnås
  - Lärdomar från detta kan ge input till eventuell fortsättning på flera områden

# Rekommendation projekt

Baserat på förstudien rekommenderas följande:

Utveckla en branschgemensam informationsstandard för utbyte av kundkännedomfrågor och tillhörande svar mellan förmedlare och försäkringsbolag avseende Tjänstepension



Leverabler:

- Gemensam struktur för frågor och svarsalternativ
- Överföringsformat för kundkännedomfrågor och tillhörande svar
- Dokumentation av gemensamt framtaget frågeset och tillhörande regelverk
- Synkning av format/begrepp med andra informationsleverantörer (Bolagsverket, Invidem mfl)
- Förvaltningsplan för löpande uppdatering av standarden

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.

# Effekter (förmedlad tjänstepension)

- Skapa enhetlighet och stringens gällande kundkännedomfrågor (kunden får vid onboarding samma frågor oavsett bolag)
- Gemensamt forum och process för uppdatering av kundkännedomfrågor
- Förenkla onboarding av nya kunder (färre blanketter)
- Skapa möjlighet att digitalisera onboardingprocesser (kundkännedom kan skickas digitalt till försäkringsbolagen)

# Exempel projektaktiviteter

- Genomgång av Max Ms tjänst avseende innehåll (frågor och svarsalternativ) och struktur
- Utredda struktur och begrepp för informationstjänster (Bolagsverket, Invidem)
- Utveckla första version av gemensam struktur
- Förankra/iterera förslag hos samtliga intressenter
- Utredda kommunikationsalternativ – hur informationen ska kommuniceras mellan bolagen
- Presentation/förankring/beslut av första formella version av standarden
- Utveckla en förvaltningsplan för löpande översyn av kundkännedomfrågor och tillhörande svar

# Kompetensbehov



## Projektledning 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

### ***Utökat projektteam:***

*Projektledningen + resurser från 2 försäkringsbolag och 2 förmedlarbolag*  
✓ *Veckomöten*

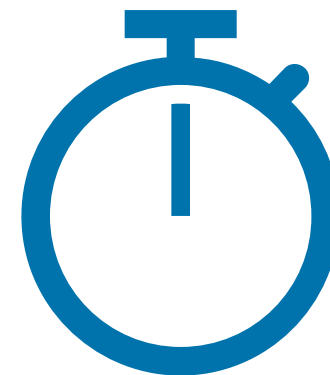
### ***Referensgrupp:***

*Samtliga intressenter inbjudna*  
✓ *Månadsmöten*



# Tidplan och budget

- Rimlig tidsåtgång bedöms till ca 3 månader
- Förslag uppstart mars 2020



- Förstudie ca 100 timmar
- Uppskattat för projekt timmar ca 200 – 250 timmar
- Totalt uppskattad kostnad ca 390 000 – 455 000 kr (exkl moms)

Tack!