

# Tio års erfarenhet av regulatoriska krav

Sedan slutet av 90-talet har Pro4u haft ansvar för mer än 130 större förändringsprojekt inom bank- och finanssektorn. Inom försäkringsområdet har Pro4u en mångårig tradition med nära kundrelationer där mer än 50 uppdrag genomförts sedan början av år 2000. Många av uppdragen har gällt de regulatoriska krav som införts för bank-, finans- och försäkringsbranschen.

## Uppdrag avseende Solvens 2-rapportering

Solvens 2 är samlingsnamnet för EU-direktivet med solvensregler för försäkringsbolag som trädde i kraft den 1 januari 2016. Reglerna innebär nya rapporteringskrav samt en riskbaserad kapitaltäckningsberäkning. Syftet med ett enhetligt regelverk är att skapa en bättre konkurrens mellan europeiska försäkringsbolag samt ett förstärkt konsumentskydd. De ökade kraven på rapporter och informationsutlämning som ställs på försäkringsbolagen innebär att transparensen på försäkringsmarknaden förbättras, både för tillsynsmyndigheter och för marknaden som sådan.

Konsulter från Pro4u har sedan år 2009 anlitats av försäkringsbolag i ett stort antal uppdrag som bland annat omfattat förstudier, kravanalyser och projektledning för framtagande av beslutsunderlag för att säkerställa kvantitativ Solvens 2-rapportering. Uppdragen har också avsett beräkning av kapitalkrav, framtagning och dokumentation av processer och dataflöden, införande av processuppföljningsverktyg samt anpassning av IT-arkitektur till kraven i enlighet med Solvens 2.

2012 anlitade livförsäkringsbolaget Bliwa en konsult från Pro4u för att ta fram ett beslutsunderlag inför anpassningen av IT-arkitekturen och för att säkerställa ett 60-tal kvantitativa Solvens 2-rapporter. Konsulten levererade såväl förslag på en funktionell arkitektur som systemlösning. Pro4u:s uppdrag omfattade även en utvärdering av systemlösningar för ett nytt aktuariesystem.

**Förstudie om konsekvenserna av MiFID-direktivet**  
MiFID-direktivet (MiFID, Markets in Financial Instruments Directive) är ett fullharmoniseringsdirektiv från EU vars syfte är att stärka skyddet för investerare samt

att öka konkurrensen i handeln med finansiella instrument på värdepappersmarknaden. Direktivet ska också stärka kundskyddet på värdepappersmarknaden genom en ökad skyldighet för bland annat banker att informera om risker förknippade med finansiella instrument. MiFID infördes i Sverige den 1 november 2007 genom en ny lag om värdepappersmarknaden.

Under 2006 anlätade Swedbank en konsult från Pro4u för att leda en förstudie om konsekvenserna för banken av MiFID-direktivet. I förstudien deltog 65 personer från Swedbanks verksamhet. Utifrån förstudien implementerades sedan de nödvändiga förändringarna i bankens verksamhet.

*”Tiden för MiFID-projektet hos Plus var extremt kort. Normalt borde ett projekt i den här storleken ta mellan 9-12 månader. Nu gick det på drygt fyra månader. Det ställer stora krav på projektledarens närvaro och förmågan att på kort tid bygga upp ett förtroende hos kunden, samt att fysiskt vara på plats i London vid många tillfällen. Dessutom gäller det att förstå kundens intentioner och önskemål, även om det inte sägs rakt ut.”*

Christian Stuart, Vice President IT Services för Market Technology OMX vid tiden för projektet.

NASDAQ OMX Group, Inc. är världens största börsföretag. När OMX skulle installera en ny MiFID-anpassad plattform för den Londonbaserade Plus-börsen var leveransen mycket tidskritisk och en konsult från Pro4u utsågs till projektledare. Projektet genomfördes på fyra månader istället för mer än den dubbla tiden vilket anmars är normalt för ett så stort projekt.

## Utredning och gap-analys enligt BCBS 239

BCBS 239 är ett Baselregelverk för riskdatarapportering och riskdatagenerering för systemviktiga banker som kompletterar Basel III. Det finns 30 sådana banker i världen och Nordea är en av dessa. Dessa banker kallas Globally System Important Banks (G-SIBs). Varje regions övervakningsmyndighet (FI, Finansinspektionen i Sverige) kan även bestämma att det finns regionala systemviktiga banker, Domestic System Important Banks (D-SIBSA) vilka i Sverige utgörs av Swedbank, SEB och Handelsbanken. BCBS 239 kallas också RDARR-principerna (Risk Data Aggregation And Risk

Reporting) och regelverket ställer kraftigt ökade krav på regelbunden rapportering samt att rapporteringsdata bryts ner i sina beståndsdelar och att informationen knyts samman tvärs över samtliga finansiella produkter, organisatoriska strukturer och geografiska områden.

Under 2015 anlätade en svensk storbank en konsult från Pro4u för en utredning och gap-analys av de krav som ställs enligt BCBS 239. Uppdraget slutfördes under 2016.

**”Erfarenhet av vårt område är mycket viktigt för mig när jag väljer konsult. Då kan de mycket lättare sätta sig in i vad IT-stödet ska erbjuda i vår organisation. Det är också viktigt att konsulten är strukturerad och analytisk samt har förmåga att lyssna och förstå vad jag som uppdragsgivare säger. Det jag absolut inte vill ha är jasägare. Mycket mer värdefullt är när en managementkonsult kan bidra med en second opinion och samtidigt erbjuda kunskap som banken saknar.”**

Johan Engström, ansvarig för IT-strategier på Swedbank Markets vid tiden för projektet.

### Processanalyser och översyn enligt GL 44

GL 44 är den Europeiska bankmyndighetens (EBA, European Banking Authority) riktlinjer för intern styrning som gäller för alla kreditinstitut och värdepappersbolag. Riktlinjerna bildade utgångspunkt när Finansinspektionen införde bindande regler för styrning, riskhantering och kontroll som började gälla i april 2014. GL 44 och Finansinspektionens regler innebär att risk-, compliance- och IT-avdelningar måste anpassa sig till betydligt mer detaljerade krav. Under 2016 anlätade en av storbankerna i Sverige en Pro4u-konsult för att stödja dokumentationsarbetet kring verksamhetskritiska processer. Inom ramen för det arbetet så analyserades även sättet att dokumentera vilket ledde till en översyn av kravhanteringen till följd av de nya riktlinjerna.

### Utredning av rapporteringskraven i VINN

VINN (VärdepappersINNeHAV) är ett rapporteringskrav som Riksbanken ålagt ett tjugotal finansiella företag i Sverige. Rapporteringen består av tre delar: bankens eget innehav av värdepapper, bankens dotterbolags eget innehav av värdepapper samt kundernas innehav av värdepapper. Rapportering sker till SCB (Statistiska Centralbyrån) som hanterar rapportdatabasen. Målet med VINN är att det ska bli lättare att följa utvecklingen på valuta- och kreditmarknaden samt att övervaka betalningssystemets stabilitet. Rapportering ska ske första gången i september 2017. Under 2016 har en

av de största bankerna anlätat en konsult från Pro4u för utredning avseende kraven enligt VINN.

### Utbildningar och förstudier av Basel

Basel är ett regelverk för banker som stegvis har utvecklats av Baselkommittén och blivit allt mer omfattande. Det senaste regelverket, Basel III, började stegvis införas under 2013. Det övergripande syftet är att stärka bankernas förmåga att stå emot förluster och att minska sannolikheten för nya finansiella kriser. Regelverket innebär att bankerna måste ha större säkerhet på sitt kapital och nya likviditetsregleringar ställer hårdare krav på bankernas likviditet.

Konsulter från Pro4u har hållit utbildningar hos kunder inom banksektorn avseende krav och konsekvenser av regelverket Basel. Pro4u har genomfört förstudier och medverkat vid utvecklingen av system för hantering av operativa risker. ●

#### Ulf Lidman

Projektleddare med ansvar för förstudier och kravanalyser och implementationsprojekt för kvantitativ rapportering i Solvens 2 projekt hos försäkringsbolag. Ett stort förändringsuppdrag med genomgripande åtgärder både i verksamheten och på IT. Utredare med ansvar för utredningar och förstudier hos bank avseende nya regulatoriska krav enligt BCBS 239 och VINN.

#### Jesper Grannas

Kravledare och kravanalytiker med ansvar för verksamhetsanalyser innefattande begreppsanalyser, kravfångst och uppföljande kravhantering där dessa främst drivits med hjälp av workshops och intervjutekniker innefattande alla verksamhetsspåren inom ett större försäkringsbolag. Även framtagning och dokumentation av processer och dataflöden. Tidigare erfarenhet som kravanalytiker, kravhanterare samt lösningsarkitekt från bank och börs/marknadsplatser. Starkt fokus på identifiering av affärsvärden med IT.

#### Björn Hasselberg

Kravledare vid Solvens 2 projekt hos försäkringsbolag. Ledde en gruppering som hanterade dokumentation av nödvändiga process- och tekniska flöden enligt kraven i Solvens 2. Ledde arbetet med införande av processuppföljningsverktyg. Enterprise Architect hos bank med ansvar för hantering av dokumentation av verksamhetskritiska processer samt analyser av den kravhantering som låg till grund för dokumentationen avseende kraven i GL44.

#### Christer Dahl

IT-arkitekt i förstudie för införande av Solvens 2 samt ansvarig för lösningsarkitektur inom det efterföljande projektet. Även ansvarig för genomlysning av Data Warehouse hos försäkringsbolag, avseende organisation och IT-arkitektur. Ansvarig för informationsmodellering vid införandet av Insurance Information Warehouse (IIW) inom Solvens 2 hos ett försäkringsbolag.



Ulf Lidman, Jesper Grannas, Björn Hasselberg och Christer Dahl.

Foto Mikael Röhr, Bildstället