

Anwenderbericht:

Wie ein führender Versicherer die Datenqualität nutzt, um die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften zu gewährleisten

Geschäftliche Herausforderung

Minderung des Compliance-Risikos

Dieser Versicherer durchlief eine grundlegende Systemtransformation im Zuge der Umstellung von einer Mainframe-Infrastruktur auf verteilte Systeme, was sowohl Chancen als auch Herausforderungen mit sich brachte. Der Versicherer hatte erfolgreich automatisierte Qualitäts- und Finanzabgleichsregeln an strategischen Punkten seines Mainframes eingeführt, aber die Umstellung auf verteilte Systeme führte zu Warnhinweisen auf potenzielle Compliance-Verstöße wie ungenaue Prämien im Hauptbuch. Diese Probleme mit der Datenqualität und der internen Kontrolle waren auf eine fehlende Data Governance und die Abhängigkeit von manuellen Kontrollen innerhalb der bestehenden verteilten Systeme zurückzuführen, ein Prozess, der anfällig für Fehler war und potenziell Compliance-Probleme verbarg. Wenn diese Probleme zu einer ungenauen oder verzögerten aufsichtsrechtlichen Berichterstattung über Finanzdaten führten, war das Unternehmen einem erheblichen finanziellen und Reputationsrisiko ausgesetzt.

Als börsennotiertes Unternehmen unterliegt der Versicherer dem Sarbanes-Oxley-Gesetz (SOX), das von den Unternehmen die Einrichtung und Aufrechterhaltung umfassender interner Kontrollen für finanzielle und buchhalterische Maßnahmen, eine schnellere Berichterstattung und mehr Sicherheit verlangt. Die Model Audit Rule (NAIC MAR) der National Association of Insurance Commissioners steht in engem Zusammenhang mit SOX und unterwirft die Versicherer regelmäßigen Finanzprüfungen und Berichtspflichten. Zusammen verlangen diese Vorschriften von den Unternehmen die Einrichtung einheitlicher unternehmensinterner Finanzkontrollen und -prozesse sowie eine kontinuierliche Berichterstattung, um sicherzustellen, dass die Finanz- und Rechnungslegungsdaten korrekt und prüfbar sind.

Um diese Compliance-Risiken zu minimieren, benötigte das Unternehmen eine automatisierte Lösung:

- Routinemäßige Überwachung des Ausgleichs von Übertragungen innerhalb einer einzelnen Anwendung
- Routinemäßige Überwachung des Ausgleichs von Überweisungen zwischen Systemen ("Schnittstellenausgleich")
- Durchführung des Finanzkontoausgleichs zur Abstimmung der Systeme
- Ausweitung der bestehenden internen Mainframe-Kontrollen und Qualitätsregeln auf alle verteilten Systeme

Kunde

Eine der 20 größten börsennotierten US-Versicherungsgesellschaften, die Auto-, Haus-, Gewerbe- und Lebensversicherungen anbietet und Millionen von Policen in Kraft hat

Branche

Versicherungen

Herausforderung

Im Zuge der Umstellung des Kernsystems von Mainframe- auf verteilte Systeme benötigte dieser Versicherer die kontinuierliche Einhaltung von Vorschriften für interne Prozesse, Berichte und Prüfungen. Der Mainframe verfügte über umfangreiche, automatisierte Qualitätsregeln, die das Unternehmen replizieren und auf eine verteilte Umgebung ausweiten musste, um das Compliance-Risiko zu mindern. Das Unternehmen benötigte außerdem einen robusten Finanzabgleich, um Genauigkeit zu gewährleisten, Kosten zu senken, die Geschwindigkeit zu erhöhen und die Effizienz zu verbessern.

- Einführung von automatisierten End-to-End-Qualitätsregeln und internen Kontrollen, um finanzielle Risiken und Reputationsrisiken aufgrund der Nichteinhaltung von Vorschriften wie dem Sarbanes-Oxley Act (SOX) und der Model Audit Rule (NAIC MAR) der National Association of Insurance Commissioners zu minimieren.
- Erhöhte Transparenz der internen Betriebsabläufe zur Verbesserung der Audit-Fähigkeiten, Reduzierung von Fehlern und Verbesserung der Datenqualität.
- Straffung und deutliche Beschleunigung der Finanzabstimmungsprozesse durch die Einführung automatisierter Qualitätsregeln für Schnittstellen und Finanzkontenabgleich. Dadurch wurden Prozesseffizienzen beseitigt, die Genauigkeit der Berichterstattung für die Einhaltung gesetzlicher Vorschriften sichergestellt und eine unternehmensweite Dashboard-Transparenz für die Echtzeitleistung wichtiger Prozesse geschaffen.
- Nutzung dieser Best Practices zur Datenqualität, um den Wert der Datenqualität zur Unterstützung der Data-Governance-Initiative des Unternehmens zu verdeutlichen.

Lösung

Precisely Data360

Indem das Unternehmen sicherstellt, dass Betriebs- und Finanzdaten innerhalb von und zwischen Anwendungen und Systemen wie erwartet übertragen werden, kann es gewährleisten, dass die Informationen vollständig, genau, konsistent und zuverlässig sind.

Auswahl einer Lösung

Der Versicherer erkannte schnell, dass seine Mainframe-Migrationsinitiative eine hervorragende Gelegenheit bot, Data Governance zu implementieren, Prozesse zu standardisieren, die End-to-End-Datenqualität zu automatisieren und bewährte Mainframe-Finanzabgleichsregeln auf die disparate Welt der verteilten Systeme auszuweiten. Der Versicherer wollte außerdem den Prozess der Fehlererkennung und -behebung rationalisieren und beschleunigen und einen unternehmensweiten Einblick in die Datenqualitätsmetriken gewinnen. Bei der Prüfung möglicher Lösungen zur Sicherstellung der fortlaufenden Konformität stieß das Unternehmen auf drei Hauptziele:

- 100%ige Abstimmung von Datentransfers zwischen Systemen und schnelles Auffinden von "nicht ausgeglichenen" Ausnahmetransaktionen
- Komponenten von Anwendungen separat abgleichen und abstimmen
- Einzelne Schwachstellen im Lösungsdesign finden und beseitigen
- Darüber hinaus stellte die Organisation die folgenden wichtigen technischen Anforderungen fest:
 - Bereitstellung eines zentralen Repositorys für Kontrollergebnisse
 - Unterstützung sowohl offener Systeme als auch von Mainframe-Anwendungen
 - Unterstützung großer Datenmengen und Ausgleichsroutinen
 - Benutzerfreundliche Wartung der Ausgleichsregeln
 - Einrichtung von Workflows zur Benachrichtigung der zuständigen Geschäftsverantwortlichen
 - Bereitstellung eines Prüfpfads und zusätzlicher Details, die für die schnelle Untersuchung und Lösung von Ausnahmen erforderlich sind

Mit diesen Zielen und Anforderungen im Hinterkopf begann das Unternehmen einen strengen Auswahlprozess, bei dem sowohl intern entwickelte als auch extern verfügbare Lösungen in Betracht gezogen wurden.

Nach einem umfangreichen Evaluierungsprozess, der die internen Entwicklungskosten in Bezug auf die bestehende Systemarchitektur und zukünftige Erweiterungen der Systemarchitektur berücksichtigte, entschied sich das Unternehmen für Data360 von Precisely. Der Versicherer entschied nicht nur, dass Data360 erfolgreich alle festgelegten Kriterien für Umfang, Kosten und Aktualität erfüllte, sondern erkannte auch das Fachwissen, die Zuverlässigkeit und die Tiefe des Supports, den Precisely bietet.

Lösung

Data360 bietet dem Unternehmen ein Data-Governance-Framework zur Standardisierung der internen Kontrollen über Mainframe- und verteilte Systeme hinweg. Die Lösung ermöglicht auch die Nachvollziehbarkeit von Finanzpraktiken und -prozessen, um Compliance-, Betriebs- und Berichtslücken zu finden und zu beseitigen.

Über die Governance hinaus erfüllen die integrierten Datenqualitätsfunktionen von Data360 den kritischen Bedarf des Unternehmens an zuverlässigen, standardisierten internen Kontrollen und Finanzabstimmungen, um die Einhaltung von Vorschriften zu gewährleisten. Die Lösung bietet eine unternehmensweite, automatisierte, durchgängige Überwachung der Datenqualität und Abgleichsregeln und beseitigt manuelle Prozesseffizienzen und Fehler. Die Lösung dehnte die internen Kontrollen und Qualitätsregeln, die in der Mainframe-Umgebung existierten, auf verteilte Systeme aus und implementierte routinemäßige Schnittstellen- und Finanzkontenabgleiche, um die Qualität der Finanzdaten sowohl in neuen als auch in aktualisierten Systemen und im Hauptbuch zu schützen.

Diese integrierte Datenqualitäts- und Data-Governance-Lösung bietet auch einen beispiellosen Einblick in die Datenbewegungen in und zwischen Systemen sowie in die Datenqualitäts-Metriken, so dass das Unternehmen schnell die Ursache von Problemen herausfinden kann. Es werden Berichte und Workflows erstellt, die Dateneigentümer und -verwalter auf potenzielle Probleme aufmerksam machen, die dann untersucht und gelöst werden können. Alle Abgleichsfehler oder potenziellen Qualitätsprobleme werden erkannt und an die richtige Ressource weitergeleitet, um eine schnelle Korrektur zu gewährleisten und Verstöße gegen die Compliance zu vermeiden.

Ergebnis

Die Implementierung von Data360 zur Einrichtung von Qualitätsregeln in verteilten Systemen über die Mainframe-Umgebung hinaus war ein durchschlagender Erfolg, und der Versicherer nutzte sie als Modell für die Ausweitung auf andere Kernsystemprojekte innerhalb des Unternehmens. Alle Ziele, Anforderungen und Zeitrahmen wurden genau eingehalten, was zu positiven Ergebnissen und begeistertem Feedback führte. Die Eigentümer der Anwendungen äußerten sich wie folgt zu dieser Lösung:

- "Precisely liefert beträchtliche Details zu jedem Bilanzierungsbericht und verbessert unsere Fähigkeit, die Ursache von Problemen zu lokalisieren. Vor Data360 hatte das verwendete Auswuchtungs-Tool viel weniger Details, was die Suche nach der Ursache von Problemen oft sehr zeitaufwändig machte."
- Precisely gibt uns Einblick in die Dateiumwandlung - etwas, das wir vorher nicht hatten.

- Die Precisely-Lösung bringt unserer Organisation Vorteile:
 - Verringerung des mit manuellen Ausgleichsroutinen verbundenen Risikos, indem sie durch automatische Kontrollen ersetzt werden
 - Transparenz bei der Übertragung von Daten von System zu System
 - Schnelles Erkennen und Informieren der zuständigen Mitarbeiter über Ausnahmen

Insgesamt bot Data360 eine durchgängige, auf Datenqualität basierende Data-Governance-Lösung, die alle Anforderungen des Unternehmens erfüllte und - was noch wichtiger ist - sicherstellte, dass das Unternehmen seine Compliance-Anforderungen erfüllte, um schnellere Audits durchzuführen, interne Kontrollen zu implementieren und genaue und zeitnahe Finanzberichte zu erstellen. Mit diesem Rahmenwerk ist das Unternehmen in der Lage, die Lösung so anzupassen, dass die laufende Einhaltung aller überarbeiteten, erweiterten oder neuen Finanzvorschriften gewährleistet ist, um Risiken zu minimieren, Kosten zu senken und die Effizienz zu maximieren.

Data360 bietet dem Unternehmen ein Data-Governance-Framework zur Standardisierung interner Kontrollen für Mainframe- und verteilte Systeme.