



PIU jako centrum kompetencyjne sektora ubezpieczeniowego w obszarze standaryzacji i zarządzania jakością informacji

- prezentacja dorobku Podkomisji Standaryzacji Informacji oraz
Działu Zarządzania Informacją Ubezpieczeniową PIU

**Zbigniew Jamroz – *Podkomisja Standaryzacji Informacji,
Dyrektor Biura Informatyki TU INTER POLSKA SA***
**Stefan Szyszko – *Sekretarz Podkomisji Standaryzacji Informacji,
Dyrektor DZIU PIU***

PLAN



1. JAKOŚĆ DANYCH – KTO, PO CO I JAK?
2. INICJATYWY STANDARYZACYJNE PIU
3. OSIĄGNIĘCIA W ZAKRESIE STANDARYZACJI I ZARZĄDZANIA JAKOŚCIĄ INFORMACJI
 - a) REKOMENDACJE PIU
 - b) KROS – REFERENCJE SŁOWNIKOWE: KATALOG ITS – FIRMY EKSPERCKIE
 - c) SŁOWNIKI
4. WSPÓŁPRACA
5. PLAN PRACY PODKOMISJI STANDARYZACJI INFORMACJI NA ROK 2009 r.
6. NAJAKTYWNIJSZE ZU ORAZ PODMIOTY WSPÓŁPRACUJĄCE

JAKOŚĆ DANYCH

– KTO, PO CO I JAK ?



Bez powszechnej akceptacji dla jakości danych oraz jednolitego rozumienia terminologii nie da się:

- 1. Zbudować przydatne systemy gromadzenia i udostępniania informacji.**
- 2. Skutecznie komunikować się z zewnętrznymi źródłami informacji.**
- 3. Tworzyć powiązania referencyjne pomiędzy różnymi zasobami danych (różne źródła takich samych danych – wspólne dane różnych obszarów informacyjnych).**

Nie starajmy się wyprowadzić wszystkiego z rygorystycznych przepisów prawa: wykorzystajmy możliwości uzgodnień środowiskowych o charakterze standaryzacyjnych rekomendacji, wspólnie tworzonych słowników terminologicznych i katalogów „dobrych praktyk”, etc.

KTO TWORZY JAKOŚĆ DANYCH ?



Każde środowisko, również nasze, ubezpieczeniowe tworzą specjaliści różnych profili – specjaliści branżowi (underwriterzy, szkodowcy ...) oraz technologiczni (informatycy, prawnicy, ...). Obie strony muszą mieć świadomość kto jest odbiorcą tworzonych przez siebie zasobów informacyjnych. Warto więc:

- 1. Dbać o jednoznaczność stosowanej terminologii.**
- 2. Unikać stosowania specjalistycznego żargonu.**
- 3. Dbać o komunikowanie wprowadzanych zmian całemu środowisku, a nie tylko pośród fachowców danego obszaru.**

Jakość danych to nie tylko zestaw określonych kryteriów, które muszą być spełnione przez gromadzone dane. Jakość danych to również proces ich ciągłego oczyszczania i weryfikacji. Musimy znać wszystkich uczestników tego procesu.

PO CO TWORZYĆ JAKOŚĆ DANYCH?



Nie uzyskamy rzeczywistej jakości danych w gromadzonych przez nas zasobach jeżeli nie uświadomimy sobie, naszym partnerom i naszemu otoczeniu odpowiedzi na podstawowe pytania:

- 1. Jakie korzyści osiągamy (wszyscy) dbając o jakość (wspólnych) danych ?**
- 2. Jakie zagrożenia spowodowałibyśmy zaniedbując działania związane z utrzymywaniem jakości danych ?**
- 3. Jakie są koszty stałego dbania o jakość danych, w porównaniu do kosztów sporadycznych „akcji” oczyszczania danych oraz do kosztów konsekwencji nie dbania o jakość danych ?**

Procesy utrzymywania jakości danych są nie tylko międzybranżowe, lecz również wielopoziomowe. Odpowiedzi „PO CO” musimy przygotować dla wszystkich uczestników procesu: dla różnych zawodów oraz dla różnych poziomów zarządzania danymi.

JAK TWORZYĆ JAKOŚĆ DANYCH?



Planując procesy dotyczące utrzymania jakości danych w naszych zasobach informacyjnych musimy uwzględnić jednocześnie:

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. Kryteria celu ? | (najlepiej mierzalne wskaźniki jakości) |
| 2. Reguły ograniczeń ? | (reguły zakazu, reguły kary, ...) |
| 3. Cykl życia procesu ? | (planowanie – wdrożenie - przegląd - ...) |
| 4. Plan komunikacji ? | (kogo, jak, kiedy informować ...) |
| 5. Dostępne technologie ? | (organizacyjne, informatyczne, ...) |

Procesy utrzymywania jakości danych są w swojej metodologii bardzo podobne do zagadnień optymalizacyjnych – oprócz wszystkich już wymienionych aspektów nie wolno zapomnieć o najważniejszym ...

JAKOŚĆ DANYCH – KTO, PO CO I JAK?



... o „**zdrowym rozsądku**”.

Każde działanie, w tym procesy utrzymania jakości muszą wprowadzać wartość dodaną.

Zawsze należy zachować właściwe proporcje między nakładami na usprawnianie procesu, a jego efektywnością.

Rzadko, ale zdarza się, że działania służące poprawie jakości będą nieskuteczne lub nieopłacalne. Należy wówczas zachować spokój ducha i okresowo kontrolować zmiany sytuacji.

INICJATYWY STANDARYZACYJNE PIU



Praktyczne wyniki działań PSI - autoryzacja merytoryczna działań DZIU PIU:

Słowniki danych

- Proces raportowania do organów nadzoru oraz UFG
- Mechanizmy automatycznego, bezbłędnego wprowadzania danych do systemów Informatycznych

Walidacja danych

- Procedury
- Środki organizacyjno-techniczne

Standaryzacja prawna

- „dobre praktyki” - przetwarzanie danych osobowych w sektorze ubezpieczeniowym

Rekomendacje standaryzacyjne obejmujące kwestie:

- prawne
- metodyczne
- organizacyjno – techniczne

Śledzenie rozwoju i praktycznych implementacji uznanych i nowych standardów:

- ACORD
- XBRL

OSIĄGNIĘCIA W ZAKRESIE STANDARYZACJI I ZARZĄDZANIA JAKOŚCIĄ INFORMACJI REKOMENDACJE PIU



1. Rekomendacja nr 1/2007 dotycząca transliteracji imion i nazwisk obcojęzycznych
2. Rekomendacja nr 2/2007 dotycząca „Skanowania aparatowego” kodu 2D AZTEC z dowodów rejestracyjnych pojazdów do automatycznego bezbłędnego wprowadzania danych do systemów informatycznych zakładów ubezpieczeń
3. Rekomendacja nr 3/2007 dotycząca zasad bezpieczeństwa elektronicznej wymiany informacji szkodowej pomiędzy Zakładami Ubezpieczeń w ramach dyspozycji zawartej w art. 19 ust. 2 pkt 22 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej
4. Rekomendacja nr 4/2008 dotycząca stosowania kodów krajów według Normy PN-EN ISO 3166-1 w systemach informatycznych zakładów ubezpieczeń

OSIĄGNIĘCIA W ZAKRESIE STANDARYZACJI I ZARZĄDZANIA JAKOŚCIĄ INFORMACJI KROS-REFERNCJA SŁOWNIKOWA KATALOG ITS – FIRMY EKSPERCKIE



Słowniki kros-referencyjne z Katalogu Pojazdów ITS na słowniki eksperckie: Audatex, Eurotax i Infoekspert

- DZIU PIU otrzymuje równoległe z UFG comiesięczną aktualizację Katalogu Pojazdów ITS z OI UFG
- DZIU PIU wspólnie z Audatex, Eurotax i Infoekspert wypracowuje 3 odrębne słowniki, kojarzące każdy z tych słowników z tzw. katalogiem rdzeniowym ITS – jego celem jest optymalne typowanie pozycji z Katalogu Pojazdów ITS
- Wyniki są regularnie nieodpłatnie dystrybuowane do zainteresowanych ZU
- Efektem jest wsparcie jakości raportowania ZU do OI UFG
- Obecnie ze słownika korzysta 75% udziału w rynku w dziale II

OSIĄGNIĘCIA W ZAKRESIE STANDARYZACJI I ZARZĄDZANIA JAKOŚCIĄ INFORMACJI **SŁOWNIKI**



Statystyczne słowniki danych z MSWiA:

- Imion i nazwisk
- Teleadresowy

Słownik kodów krajów na podstawie Normy ISO 3166-1

WSPÓŁPRACA



MSWIA, Departament Centralnych Ewidencji Państwowych

- Postulowany dostęp środowiska ubezpieczeniowego do rejestrów PESEL i CEPIK
- Pozyskiwanie słowników statystycznych z systemu PESEL

Ministerstwo Infrastruktury: postulaty PIU

- Kod 2D AZTEC – upublicznienie algorytmu szyfrowania kodu
- Posadowienie kodów 2D AZTEC na „pozwoleniach czasowych”

UFG

- Słowniki kros-referencyjne: Katalog Pojazdów ITS – firmy eksperckie

PKN

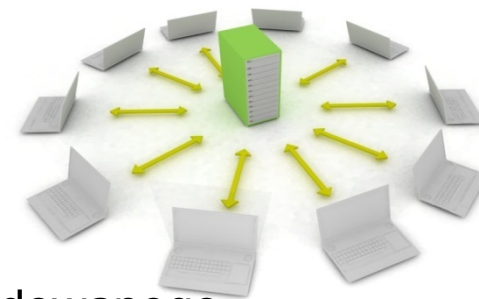
- Uzgodnienia podjęcia współpracy w obszarze zarządzania jakością i standaryzacji informacji,
- wsparcie prac legislacyjnych z obszaru ochrony danych osobowych (propagacja norm technicznych z obszaru bezpieczeństwa informacji przy tworzeniu „dobrych praktyk” i zaleceń).

PLAN PRACY PODKOMISJI STANDARYZACJI INFORMACJI NA ROK 2009



1. Wypracowywanie oraz wydawanie rekomendacji PIU w obszarze standaryzacji informacji.
2. Wspieranie wysiłków DZIU PIU, mających na celu zmiany prawa, umożliwiające ZU, UFG, KNF i PIU dostęp do centralnych rejestrów referencyjnych w celu walidacji danych w ich systemach informatycznych. W szczególności obejmuje to kontynuację działań zorientowanych na:
 - wykorzystanie rejestrów CEPiK i PESEL jako źródeł referencyjności dla ZU,
 - zapewnienie udziału przedstawiciela PIU w Radzie Konsultacyjnej Projektu PESEL, 2 mającym na celu reprezentowanie interesów ZU w pracach nad projektem w/w systemu (adjustacje specyfikacji funkcjonalnej systemu PESEL2).
3. Konsultowanie i autoryzacja działań DZIU PIU, zorientowanych na współpracę z KNF w obszarach standaryzacji informacji.
4. Konsultowanie i autoryzacja współpracy DZIU PIU z BIK, mającej na celu pozyskiwanie z BIK informacji dot. mechanizmów zarządzania jakością, użytecznych w budowie baz danych PIU oraz w systemach informatycznych ZU.

PLAN PRACY PODKOMISJI STANDARYZACJI INFORMACJI NA ROK 2009



5. Konsultowanie i autoryzacja procesu wyboru rekomendowanego słownika kodów krajów przy współpracy z Komisją Standaryzacji Nazw Geograficznych poza Granicami RP Głównego Urzędu Geodezji o Kartografii oraz z MSWiA. Plan zakłada wypracowanie oraz utrzymywanie przez DZIU PIU takiego słownika, jeśli niemożliwe okaże się znalezienie stabilnej referencji zewnętrznej.
6. Współpraca z UFG i CEPiK w zakresie wymiany informacji z rynkiem ubezpieczeniowym, w szczególności aspekty informatyczne standaryzacji informacji.
7. Konsultowanie i autoryzacja kontynuacji działań DZIU PIU, zorientowanych na stworzenie oraz adaptację, konserwację i utrzymanie przy współpracy z PZU w celu propagacji standardów rynkowych:
 - słownika pojęć ubezpieczeniowych,
 - Taksonomii systemu Ewidencji Spraw Karnych (ESKa)

PLAN PRACY PODKOMISJI STANDARYZACJI INFORMACJI NA ROK 2009

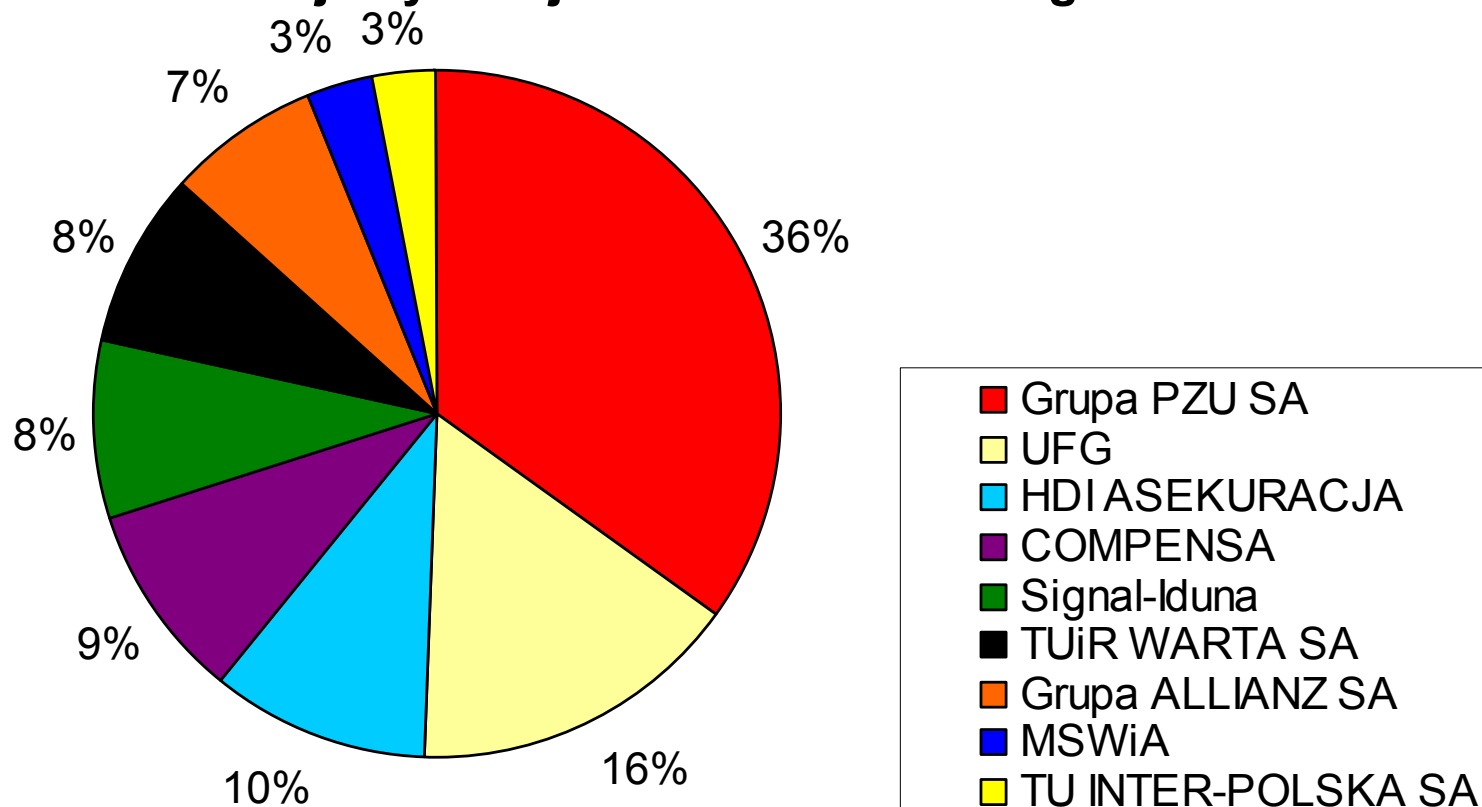


8. Analiza zakresu, form i metod standaryzacji formularzy polis ubezpieczeniowych, potwierdzeń zawarcia OC posiadacza pojazdu mechanicznego, oraz zgłoszenia szkód.
9. Śledzenie światowych trendów w obszarze technologii teleinformatycznych pod kątem ich możliwych zastosowań do celów standaryzacji informacji ubezpieczeniowej i całego rynku finansowego, połączone z analizą ich użyteczności funkcjonalnej.
10. Współpraca z Komisją Zarządzania Informacją, Podkomisją Statystycznych Baz Danych PIU oraz Podkomisją Bazy Danych o Zgłoszonych Roszczeniach, w zakresie standaryzacji informacji ubezpieczeniowej dla celów służących poprawie jakości danych w zakładach ubezpieczeń.
11. Organizacja warsztatów, seminariów i szkoleń dla zakładów ubezpieczeń dot. standaryzacji i jakości danych w systemach informatycznych dedykowanych dla towarzystw ubezpieczeniowych.
12. Sprawy różne, zgłoszone na forum Podkomisji Standaryzacji Informacji.

NAJAKTYWNIJSZE ZU ORAZ PODMIOTY WSPÓŁPRACUJĄCE Z PSI w 2008/2009



Statystyczna reprezentacja na posiedzeniach PSI w 2008r. – najaktywniejsi członkowie i stali goście





DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

Zbigniew Jamroz – *Zbigniew.Jamroz@interpolska.pl*
Stefan Szyszko – *Stefan.Szyszko@piu.com.pl*