

2015 évi MNB jelentés

A Brokka 16.04.01.x-es verziótól kezdve tartalmazza az 2015 évi adatok beküldéséhez szükséges új formátumot, amelynek beállításait a következő leírása tartalmazza.

Módozatcsoportok

A szerződések megfelelő kategorizálásához szükség van a módozatcsoportok előzetes beállításához. A *Törzsadatok/Szerződés adatok/Módozatcsoportok* menüpont megnyitása után a képernyő alján található lista segítségével nyílik lehetőség a kategóriák beállítására.

Kód	Megnevezés	Életb.	Pénzt.	Szolgáltatás	Kép típus	Utalvány sz.
BA	Balesetbiztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Saját kép	
CA	Casco biztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Saját kép	
EG	Egészségbiztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Saját kép	
EL	Életbiztosítás	Igen	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Életbiztosítás	
FE	Felelősségbiztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Saját kép	
GF	Gépjármű-felelőség biztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	KGFB	
GK	GKBAL	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	KGFB	
HI	Hitel biztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Hitel	
KO	KO	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Saját kép	
LE	Légi biztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Saját kép	
NY	Nyugdíjpénztár	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Pénztár	
PE	Pénztár biztosítás	Nem	Igen	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Pénztár	
SF	Szakmai felelősség-biztosítás	Nem	Nem	Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység	Saját kép	

CA Casco biztosítás Biztosítási ügynöki brókeri tevékenység Saját kép

Díjtétel: Százalékban (%) Képfáj:

Idegen nyelvű megnevezés:

MNB besorolás: CASCO

Amennyiben a módozatcsoportok listája nem megfelelő részletességű (pl.: vállalati vagyon nem különül el a lakosságítól, vagy hiányzik a UnitLink termékekhez szükséges csoport), akkor a hiányzó csoportok rögzítésével, majd a Módozatok ide történő átsorolásával végezhető el a szerződések kategorizálása. Fontos, hogy a meglévő (rendszerben alapértelmezetten szereplő) csoportokban változás ne történjen, mert a program számos helyen támaszkodik ezek meglétére.

A program néhány csoport beállítását automatikusan elvégzi, de mindenféleképpen szükséges ezen beállítások helyességét is ellenőrizni.

Jelenleg az alábbi besorolások választhatóak:

- CASCO
- KGFB
- Lakásbiztosítás
- Vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítások

- Élet/hagyományos
- Élet/befektetési egységekhez kötött
- Különböző pénzügyi veszteségek (pl.: jövedelemkiesés biztosítása)

Az élet csoportoknál mindenféleképpen szükséges a táblázat „Életb.” oszlopa alatt található kapcsoló bekapcsolása. A „Pénzt” (pénztár) besorolás az MNB jelentés szempontjából lényegtelen.

A fenti felsorolásból kitűnik, hogy létezik számos módozatcsoport, amely nem sorolható egyik kategóriába sem, ezeket a jelentésben nem kell külön kiemelni, így ezek csak az összesített („Élet”, illetve “Nem élet”) adatok között fognak szerepelni.

A „Különböző pénzügyi veszteségek” kategóriának csak a 48A4025 mezőben van jelentősége, a szerződések besorolásánál ez nem játszik szerepet (szintén az összesített részbe számolódik csak bele).

Biztosítók

A korábbi évekkel ellentétben a biztosítóknál már nem egy szabadon választott sorszámot kell megadni (ami a sorrendet fogja meghatározni), hanem az MNB által nyilvántartott törzsszámokat kell a biztosítókhoz rögzíteni.

A Törzsadatok/Biztosítók menüpont megnyitása után megjelenő képernyőn (egy biztosítót kiválasztva) az ablak alsó harmadában található adatok megadására szolgáló mezők.

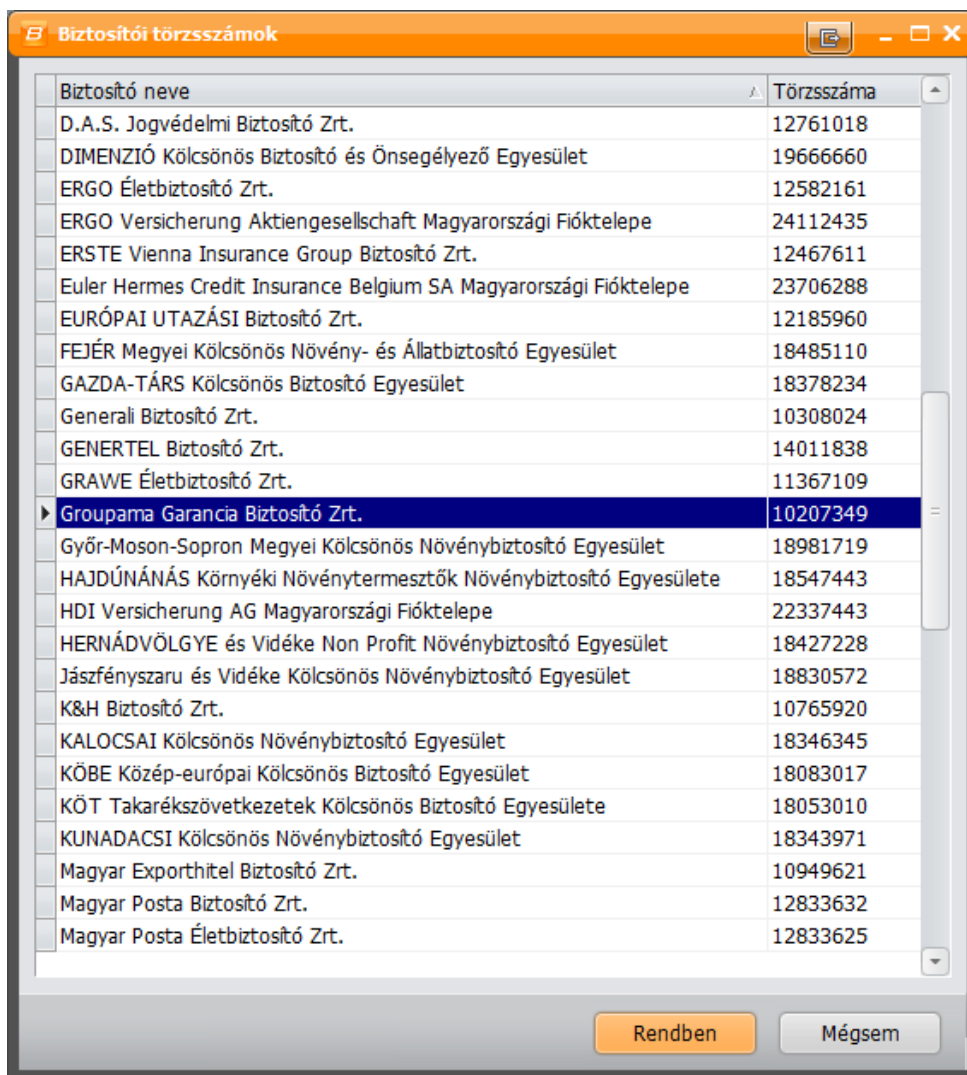
The screenshot shows the 'Biztosítók' form in the Brokka II software. The form is organized into several sections:

- Alapadatok:** Includes fields for company code (*Társaságkód: GROUPAMA), name (*Név: Groupama Garancia Biztosító Zrt.), and short name (*Rövid név: GROUPAMA). There is a checked checkbox for 'Aktív biztosító'.
- Telephely/számlázási cím:** Includes fields for country (*Ország: Magyarország), postal code (*Írányítószám: 1114), city (*Város: Budapest), and street address (*Cím: Hamzsabégyi út 37.).
- Levelezési cím:** Includes fields for recipient name (Személy:), country (Ország:), postal code (Írányítószám:), city (Város:), and street address (Cím:).
- Egyéb adat:** Includes fields for phone number (Telefon: +36 1 361 0090), fax number (Fax: +36 1 361 0090), email (E-mail: titkarsag@europabrt.hu), bank account number (Bankszámla: - -), MNB registration number (MNB törzsszám: 10207349), and other fields like 'Alkuzsi kód', 'Összesítőben' (checked), 'Adószám', 'Csoportazonosító', 'Pénztár' (unchecked), 'Jutalék gyakoriság', and 'Töredékdj számítás'.

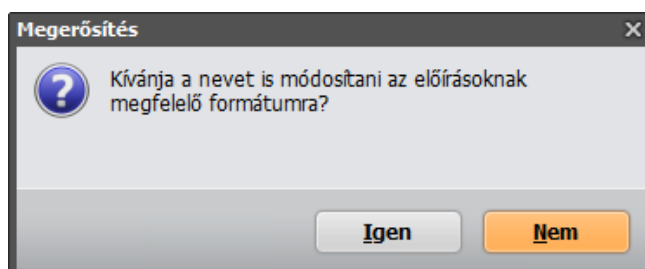
Two red arrows are present: one pointing to the 'MNB törzsszám' field (10207349) and another pointing to the 'Pénztár' checkbox.

A piaci szereplők listája és azok törzsszáma megtalálható az MNB honlapján az alábbi linken: [mnb](http://mnb.hu).

A törzsszámok a szoftverbe beépítve is megjeleníthetők a törzsszám mezőn duplán kattintva. A megjelenő ablakból a megfelelő biztosítót kiválasztva a program bemásolja a törzsszámot a biztosítóhoz.



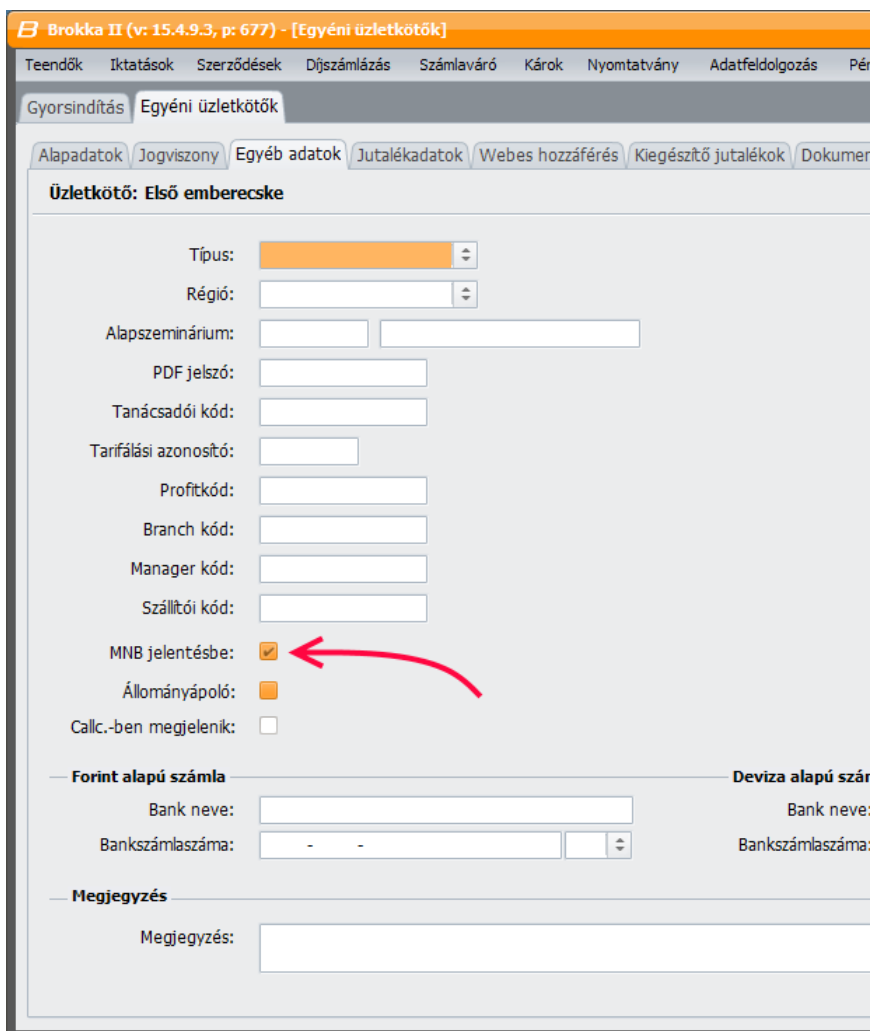
Amennyiben a biztosító MNB-nél szereplő megnevezése eltér a programban találhatótól, úgy lehetőség nyílik ennek azonnali javítására is.



A pénztáraknál továbbra is szükséges az ezt jelölő pipa kipipálása, aminek a jutalékok besorolásánál lesz jelentős szerepe.

Üzletkötők

Előfordulhatnak a rendszerbe regisztrált olyan „technikai” üzletkötők, akiknek a kiosztott jutalékait a „Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek” táblázat „Megbízott biztosításközvetítőnek fizetett jutalék” részben hibás lenne szerepeltetni. Ezek az üzletkötők kihagyhatóak a jelentésből a „Törzsadatok/Egyéni üzletkötők” ablak „Egyéb adatok” fülén:



Brokka II (v: 15.4.9.3, p: 677) - [Egyéni üzletkötők]

Teendők Iktatások Szerződések Díjszámlázás Számlaváró Károk Nyomtatvány Adatfeldolgozás Pénz

Gyorsindítás Egyéni üzletkötők

Alapadatok Jogviszony Egyéb adatok Jutalékadatok Webes hozzáférés Kiegészítő jutalékok Dokumentumok

Üzletkötő: Első emberecske

Típus:

Régió:

Alapszeminárium:

PDF jelszó:

Tanácsadói kód:


Tarifálási azonosító:

Profitkód:

Branch kód:

Manager kód:

Szállítói kód:

MNB jelentésbe: 

Állománypótló:

Callc.-ben megjelenik:

Forint alapú számla **Deviza alapú számla**

Bank neve: Bank neve:

Bankszámlaszáma: Bankszámlaszáma:

Megjegyzés

Megjegyzés:

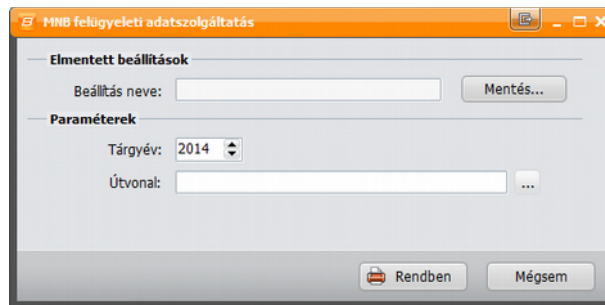
Jelentés elkészítése

A jelentést tartalmazó excel fájlt a KAP rendszeren keresztül lehet letölteni, illetve elérhető az alábbi linken: [jelentés](#).

A beküldéshez szükséges KAP program letölthető az alábbi linkről: [kap](#)

A szoftver a jelentés 48A (részben), 48B1A, 48B1B, 48B2A, 48B2B munkalapjaihoz készíti el az adatexportokat, illetve az exportok számaikat tartalmazó részletező táblázatokat.

Az MNB jelentés szoftverből történő elkészítését az „Adatlehívások/MNB (PSZÁF) adatszolgáltatás” menüpontból lehet elindítani.



A végeredményt tartalmazó fájl megadása után a program a szükséges összesítéseket és az exportálást akár percekig is futtathatja, így mindenféleképpen javasolt az excel megnyílását megvárni, még abban az esetben is ha az operációs rendszer azt jelzi, hogy a szoftver „nem válaszol”.

48A - A független biztosításközvetítő tájékoztató adatai

A szoftver a táblázat 019-028-as soraihoz generál adatot. Itt kell megjeleníteni az összehasonlító felület alkalmazásával közvetített szerződések darabszámát. A szoftver azokat a szerződéseket számítja ide, amelyek biztosítás kezdete (vagy az örökítés dátuma) az adott évre esik, illetve maga a szerződés valamelyik külső tarifálórendszerből lett átemelve.

A tarifálórendszerekben kötött, de kézzel rögzített szerződésekről a szoftver nem tudja megállapítani, hogy mi a forrása, így azok ide nem számolódnak bele.

A szerződések kategorizálása a módozatcsoportoknál megadott adatok alapján történik.

48B1A - Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek

A táblázatban a rendszerben készített jutalékszamlák (tényleges számlák és elszámolási bizonylatok) és technikai számlák kerülnek kimutatásra. A számlák részletes megbontását és besorolását egy „48B1A_Reszletes” munkalap tartalmazza.

Azon számlák kerülnek bele a kimutatásba, amelyek:

- vonatkozási éve a megadott évre esik, vagy nincsen vonatkozási év beállítva, de a számla készítése a „tárgyév + 1 hónap” időszakon belül van
- a számlán szereplő biztosító (illetve pénztár) adatainál az MNB törzsszám ki van töltve
- azok a számlák, amelyek „normál” státuszúak vagy a számla kiállítása/sztornózása nem az adott éven belül történt

A fee számlák nem kerülnek ebbe a táblázatba az alábbi definíció alapján: „Nem ebben a táblában, hanem a 48B1B táblában (egyéb bevételként) kell bemutatni az alkuszi tevékenységet folytató független biztosításközvetítő által az ügyfelével kötött megbízási szerződés alapján kapott

megbízási díjat.”

A „**Kötési/fenntartási jutalékok**” megosztása a biztosítók által küldött (és már könyvelt) jutaléktételek típusa alapján történik. Abban az esetben ha a biztosító az év folyamán ilyen adatot nem szolgáltatott, a biztosítás kezdete és a jutalék időszakának kezdete közt eltelt időt veszi alapul a program.

A „**Céljutalék**” oszlopba kerülnek a biztosítók által „Bónusz”-ként megjelölt jutaléktételek. Amennyiben ezek a tételek egyéb felhasználás miatt kerültek (esetleg kézzel) bónusz besorolás alá, úgy a végleges, beküldendő táblázatot a megfelelő módon korrigálni kell.

A kötési/fenntartási/céljutalék oszlopokban az összegek bruttó módon kerülnek feltüntetésre (visszaírások nélkül, de a továbbadott jutalékokat tartalmazva).

A „**Tárgyévre be nem folyt**” oszlop abban az esetben kerül kitöltésre, ha az adott számla december 31-ig nem került kifizetésre (Pénzügy/Pénzbefolyás/Számla kiegyenlítés). A december 31-i dátum nem módosítható, mert az a kitöltési útmutatóban fixen fel van tüntetve.

A „**Megbízott biztosításközvetítőnek fizetett jutalék**” oszlop a számlán szereplő jutalékok összegéből az üzletkötőnek továbbadott (ténylegesen számfejtésre került) összeget jelöli. Itt játszik szerepet az üzletkötőnél beállítható „MNB jelentésbe” mező. Amennyiben ez ki lett kapcsolva, a kimutatás figyelmen kívül hagyja az adott üzletkötőnek fizetett jutalékokat.

A „**Sztorató tételek**” oszlopba kerül valamennyi negatív jutalék, mivel nincsen lehetőség a visszaírásokat a korrekcióktól megkülönböztetni.

A részletező táblázatban szerepel továbbá egy „**Pénztár**” kategória. Ide kerülnek azok a tételek, amelyek vagy pénztárként jelölt biztosító számláján szerepelnek, vagy a Brokkában pénztárszerződéshez kapcsolódnak.

Az „**Egyéb**” oszlopba kerül minden más, be nem sorolható jutalék.

A „**Megjegyzés**” rovatban tünteti fel a program az esetleges besorolási hibákat, vagy azokat a számlákat, amelyek mögé jutalékrészletező nem lett betöltve. Ez utóbbi esetben a jutalékok teljes összege a „Nem élet, fenntartási jutalék” kategóriába lesznek besorolva

48B1B – A biztosításközvetítő egyéb tevékenységből származó bevételei

A kimutatás csak a táblázat 48B1B16 mezőjét tölti (pénztári tagszervezés) a korábban leírt eseteket beleszámolva. De itt kell feltüntetni minden egyéb bevételt (pl. fee számlák), amelyek végső egyenlegének meg kell egyeznie a könyvelés által szolgáltatott adatokkal.

48B2A, 48B2B – A közvetített biztosítások szerződések száma, díja

A kimutatás ellenőrzéséhez a excel fájl tartalmaz egy „48B2AB – Tárgyév” és egy „48B2AB – Élő” táblázatot, amely az egyes szerződések besorolását tartalmazza. A táblázatok ezen munkalapok összesített változatai.

A szerződések besorolása a biztosítóknál beállított törzsszám és a módzatcsoportoknál található MNB besorolás alapján történik. Amennyiben egy biztosítónak nincsen kitöltve a törzsszám mezője, úgy annak egyetlen szerződése sem fog szerepelni a táblázatban.

A módzatcsoportoknál található kategorizálás fogja meghatározni, hogy az adott szerződés darabszáma illetve december 31-én érvényes éves díja melyik alkategóriába fog tartozni. Amennyiben egy módzatcsoport nem került besorolásra, úgy az oda tartozó összes szerződés csak a főkategória (élet/nem élet) összegei közt fog szerepelni.

Minden szerződés a benne található első módozat adatai alapján kerül besorolásra. Minden további módozatot ilyen szempontból figyelmen kívül hagy a szoftver. Fontos továbbá, hogy minden szerződés (egy szerződés = egy brokkaszám) csak egyszer, 1 darabként kerül feltűntetésre (függetlenül attól milyen alábontásai vannak, pl: flotta, csoportos élet, stb.)

A kitöltési útmutatóban szereplő iránymutatás alapján („*Itt kell bemutatni a tárgyévben január 1. és december 31. közötti időszak alatt közvetített és a felügyeleti jelentés teljesítése napjáig kötvényesített ...biztosítási szerződések darabszámát és éves állománydíját*”) a kimutatásban nem szereplnek az „Ajánlati” és az „Örökítés alatti” státuszban lévő szerződések.

A **folyamatos/egyszeri díjas** megbontás a szerződésekben beállított "díjfizetés gyakorisága" alapján történik (egyszeri=egyszeri, minden más folyamatos).

A jelentés elkészítéséhez/ellenőrzéséhez szükségesek MNB által kiadott kitöltési útmutató az alábbi linken érhető el: [útmutató](#)