

FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE



ASSOCIATION
OF INDEPENDENT
INSURANCE
BROKERS
IN HUNGARY

- ALKUSZ NAP 2018 - Felügyeleti adatszolgáltatások

Botos Csaba

megfelelési vezető

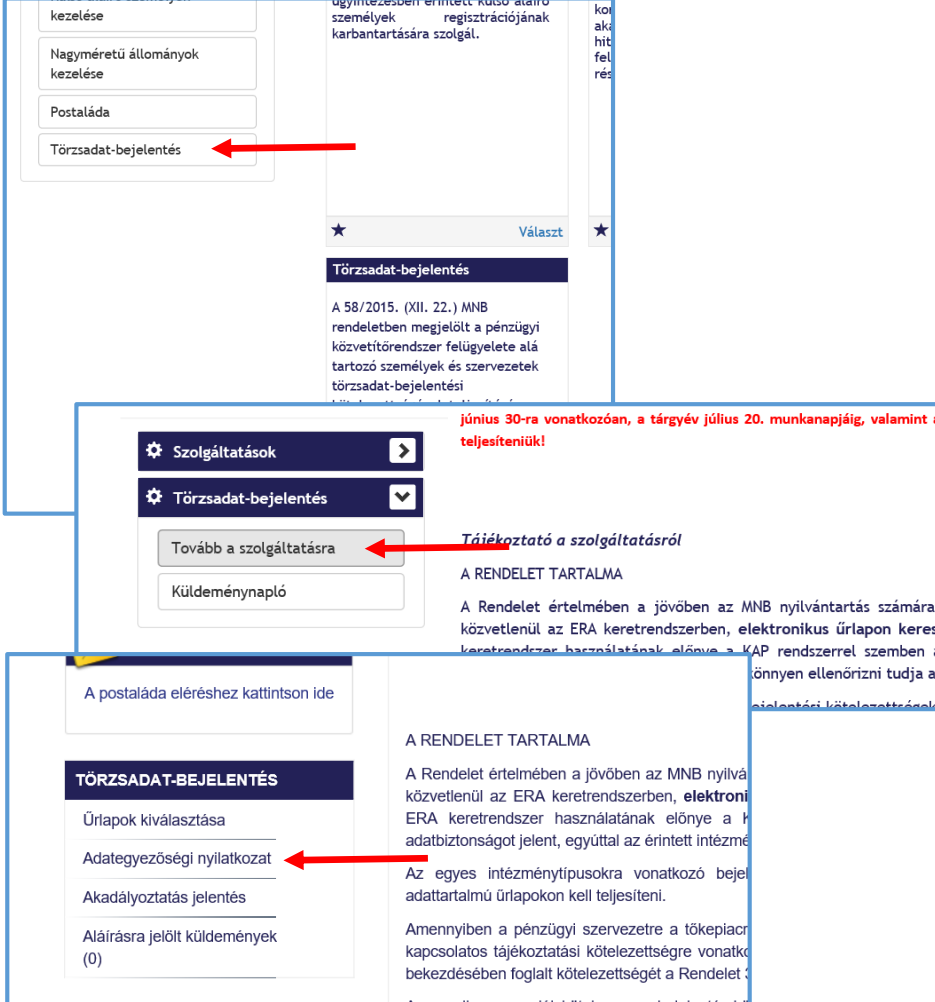
(Netrisk.hu Kft.)

2018. november 29.

Törzsadat-bejelentés

58/2015. (XII.22.) MNB rendelet

- **elektronikus úrlapon az ERA rendszerben**
- **Adatok változása esetén a bejelentési határidő: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény, vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 5 munkanap.**
- **A féléves bejelentési kötelezettséget a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig, valamint a tárgyév december 10-re vonatkozóan, a tárgyév december 30-ig kell teljesíteni**
- Ha a bejelentési kötelezettség alá tartozó törzsadatok naprakészek, akkor a bejelentést az ERA rendszerben elérhető „**Adategyezőségi nyilatkozat**” elektronikusan hitelesített módon történő megküldésével teljesíti
- Ha nem működik, akkor az akadályoztatásról jelentést kell tenni az ERA rendszerben úrlapon keresztül vagy üzemzavar esetén az MNB 1534 Budapest BKKP Pf. 777 levelezési címére.
- A törzsadatbejelentéssel kapcsolatos kérdéseket az eform@mnbb.hu e-mail címen lehet feltenni.



kezelése

Nagyméretű állományok kezelése

Postaláda

Törzsadat-bejelentés

ügyműveletben érintett külső alanyi személyek regisztrációjának karbantartására szolgál.

Választ

Törzsadat-bejelentés

A 58/2015. (XII. 22.) MNB rendeletben megjelölt a pénzügyi közvetítőkör rendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettsége.

június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig, valamint a tárgyév december 10-re vonatkozóan, a tárgyév december 30-ig kell teljesíteniük!

Tájékoztató a szolgáltatásról

A RENDELET TARTALMA

A Rendelet értelmében a jövőben az MNB nyilvántartás számára közvetlenül az ERA keretrendszerben, elektronikusan úrlapon keresztül a KAP rendszerrel szemben a nyilvántartási kötelezettségek

A postaláda eléréshez kattintson ide

TÖRZSADAT-BEJELENTÉS

Úrlapok kiválasztása

Adategyezőségi nyilatkozat

Akadályoztatás jelentés

Aláírásra jelölt küldemények (0)

A Rendelet értelmében a jövőben az MNB nyilvántartás számára közvetlenül az ERA keretrendszerben, elektronikusan úrlapon keresztül a KAP rendszerrel szemben a nyilvántartási kötelezettségek

Az egyes intézménytípusokra vonatkozó bejelentési kötelezettségek az adattartalmú úrlapokon kell teljesíteni.

Amennyiben a pénzügyi szervezetre a tőkepiaci törvény szerinti kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó bekezdésében foglalt kötelezettségét a Rendelet 4. cikkében meghatározott módon teljesíti, a kötelezettségét a Rendelet 4. cikkében meghatározott módon teljesíti.

Amennyiben engedélyköteles vagy bejelentés-kötelezett szervezetként működik, a kötelezettségét a Rendelet 4. cikkében meghatározott módon teljesíti.

- a hatályos számviteli jogszabályok szerint **az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni** és gondoskodni arról, hogy minden egyes táblába csak **bizonylattal alátámasztott**, és az **adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített** gazdasági eseményekről kerüljön be adat.
- Az adatszolgáltatónak folyamatosan biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek a felügyeleti jelentések előállítására.
- A felügyeleti jelentés alapjául szolgáló dokumentumokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat **a felügyeleti jelentés esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.**
- **Határidő:**
 - **2018. II. féléves jelentés:** tárgyidőszakot követő 60. nap (Hi.: 2019.03.01)
 - **2019. I. féléves jelentés:** tárgyidőszakot követő 60. nap (Hi.: 2019.08.29)
 - **2018. éves jelentés:** mérlegfordulót követő 5. hónap utolsó napja (május 31.)
- **Fontos:** tárgyidőszaki adatok alatt az adott félévre vonatkozó értékeket kell érteni (azaz a 2. féléves jelentésben nem a teljes éves, hanem csak a II. féléves jutalékot, darabszámot, díjat). Pl.:

„Itt kell bemutatni a tárgyidőszakban (félévben) közvetített és a felügyeleti jelentés teljesítése napjáig kötvényesített szerződések (...) darabszámát és díját”

„Ezen meghatározások alatt a biztosítók felé tárgyidőszakra (félévre) kiszámlázott teljes (...) jutalékbevételét kell érteni...”

10. melléklet a 39/2018. (XI. 14.) MNB rendelethez

Az alkusz és a többes ügynök felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő	
Féléves jelentés					
1	48A	Az alkusz és a többes ügynök tájékoztató adatai (szakmai felelősség vagyoni fedezete, a foglalkoztatottak létszáma, díjak kezelése)	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
2	48B1A1	Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
3	48B1AE	Elektronikus felületen végzett biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
4	48B1B	Az alkusz és a többes ügynök egyéb tevékenységből származó bevételei	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
5	48B2A1	A közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
6	48B2AE	Elektronikus felületen közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
7	48B2B1	A közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
8	48B2BE	Elektronikus felületen közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
9	48B2C	A közvetített viszontbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgydőszakot követő 60. nap
Éves jelentés					
10	48M	Mérleg	BIZTKOZV	É	mérlegfordulónapot követő 5. hónap utolsó napja
11	48E	Eredménykimutatás	BIZTKOZV	É	mérlegfordulónapot követő 5. hónap utolsó napja

Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek

mérleg	Éves beszámoló - mérleg	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg
konyvvel	Könyvvizsgálói jelentés	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések

Adatszolgáltató	Alkusz és többes ügynök	BIZTKOZV
Gyakoriság	Éves	É
	Féléves	FÉ

A 2018-as és a 2019-es adattáblák darabszáma, megnevezése, és az adatszolgáltatás gyakorisága változatlan marad.

Adatszolgáltatás

39/2018. MNB rendelet szerinti 48A tábla (2019-es tárgyidőszakra)

48A

Az alkusz és a többes ügynök tájékoztató adatai (szakmai felelősség vagyoni fedezete, foglalkoztatottak létszáma, díjak kezelése)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
001	48A01	Szakmai felelősségbiztosítás		
002	48A02	Felelősségbiztosító neve		
003	48A03	Szerződés időtartama, kezdete		
004	48A04	Szerződés időtartama, vége		
005	48A05	Szerződés azonosítója (kötvény száma)		
006	48A06	Vagyoni biztosíték		
007	48A07	Megnevezése		
008	48A08	Biztosíték összege		
009	48A09	A fedezetből történt kárkifizetés darabszáma		
010	48A10	A fedezetből történt kárkifizetés összege		
			Tájékoztató adatok	
011	48A20	Az alkusszal és a többes ügynökkel biztosításközvetítői munkaviszonyban állók létszáma. Közvetítési tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)		
012	48A21 48A201	Az alkusz és a többes ügynök megbízásából eljáró gazdálkodó szervezetben és egyéni vállalkozón keresztül közvetítő természetes személyek száma ebből: közvetlenül az alkusszal és a többes ügynökkel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)		
013	48A202	48A20 sorból: az alkusz és a többes ügynök alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)		
014	48A21	Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző megbízott alvállalkozó gazdálkodó szervezetek száma (db)		
015	48A22	Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)		
013	48A22	Biztosításközvetítést végző munkavállalók bruttó munkabérének összege		
016	48A30	Biztosítási díjak átvétele		
017	48A301	Első díj		
018	48A302	Folytatólagos díj		
019	48A31	Ügyfélszámla vezetés		
020	48A32	Kárrendezési tevékenység végzése		

A 2019-es adattábla struktúráját érintően csak a 48A táblát érintően lesz változás.

Az adattartalom tekintetében pontosítás, hogy

- a 42B2A1 táblában flotta szerződésnél a biztosított gépjárművek darabszámát kell megadni
- a 48B2B1 táblában az egy szerződéssel kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

A rendelet korrektúras változata:

<https://www.mnb.hu/statisztika/informaciok-adatszolgáltatoknak/rendeletek-allasfoglalasok/39-2018-xi-14-mnb-rendelet>

(lásd a 10. és 11. számú melléklet)

Adatszolgáltatás

KAP rendszerben kell teljesíteni (belépési név és jelszó = ERA rendszer)

Kihelyezett Adatküldő Program (v5.1.0.0)

Excel letöltés

Alrendszer: Biztosító

Jelentés gyakoriság: Negyedéves

Vonatkozás vége: 2018. 12. 31.

Jelentés megnevezése: Független biztosításközvetítők féléves jelentése

Excel letöltése

Vissza

Kihelyezett Adatküldő Program (v5.1.0.0)

Adatszolgáltatás választása

Adatszolgáltatás

Csomag

Adatszolgáltatás választása

Küldő intézmény

Mellékletek összeállítása

Mellékletek aláírása

Újrap adatok

Küldemény aláírása

Küldés

Felügyeleti díj

(44/2013. (XII.29.) MNB rendelet)

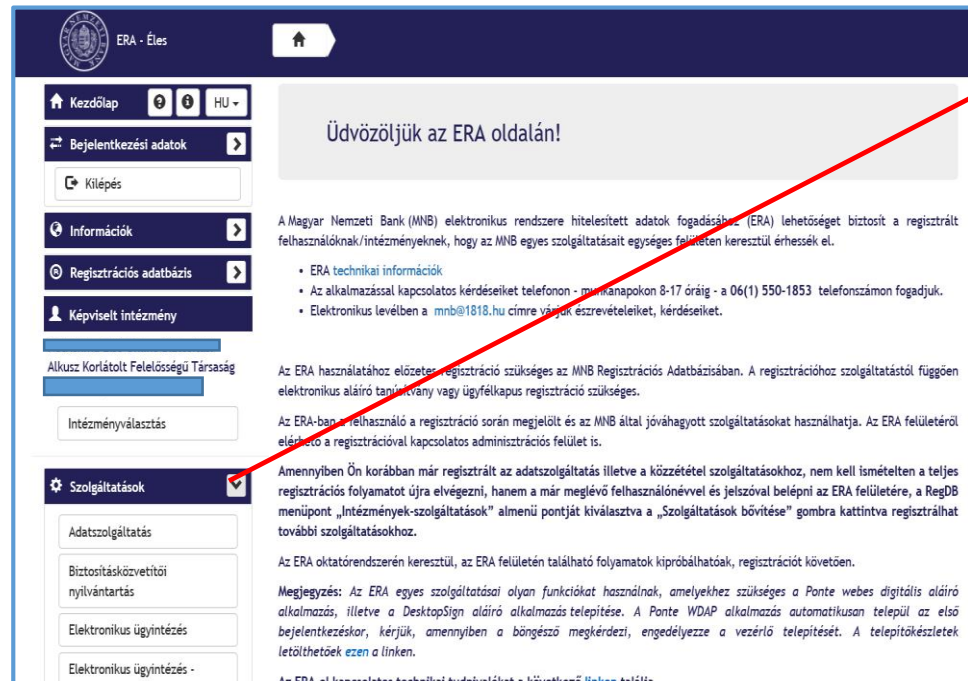
- fizetni akkor kell, ha a közvetítő a **naptári év első napján** engedéllyel rendelkezik
- **bevallást nem kell készíteni,**
- **felügyeleti díjat** az MNB **19017004-01677000-30900001** számú pénzforgalmi számlájára kell befizetni **tárgyév január 31-ig,**
- A közlemény rovatba **pénzforráskódot** kell írni (**ALKUSZ** vagy **BIZT_TOBB**)
- Díj mértéke: 50 ezer Ft, amely összeg minden ötven – többes ügynök és az alkusz által alkalmazott vagy megbízott, továbbá a részéről megbízott gazdálkodó szervezet által alkalmazott vagy megbízott – biztosításközvetítést végző természetes személy után újabb ötvenezer forinttal nő (azaz pl. 50-99 fő esetén 100 ezer Ft a felügyeleti díj). A létszámot az ERA-regiszterből lehet hitelt érdemlően megnézni.
- FD kivonat (ERA-ban)
- További információ:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/adatszolgaltatas/felugyeleti-dij>

	Törvény	Alapdíj	Változó díj	
Biztosítási piac egyéb szereplői (többes ügynök és alkusz)	Bit. 436. §	nincs bevallás	50.000 * 1 + minden, a közvetítő által alkalmazott, ill.megbízott, 50 fő után 50.000 képlet: 50.000 + int(n/50)*50.000	Nem fizetnek változó díjat

Elektronikus ügyintézés – ERA

elérhetőség: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/Account/Login> (csak Internet Explorer-ben!!!)



ERA - Éles

Kezdőlap HU

Bejelentkezési adatok

Kilépés

Információk

Regisztrációs adatbázis

Képviselet intézmény

Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság

Intézményválasztás

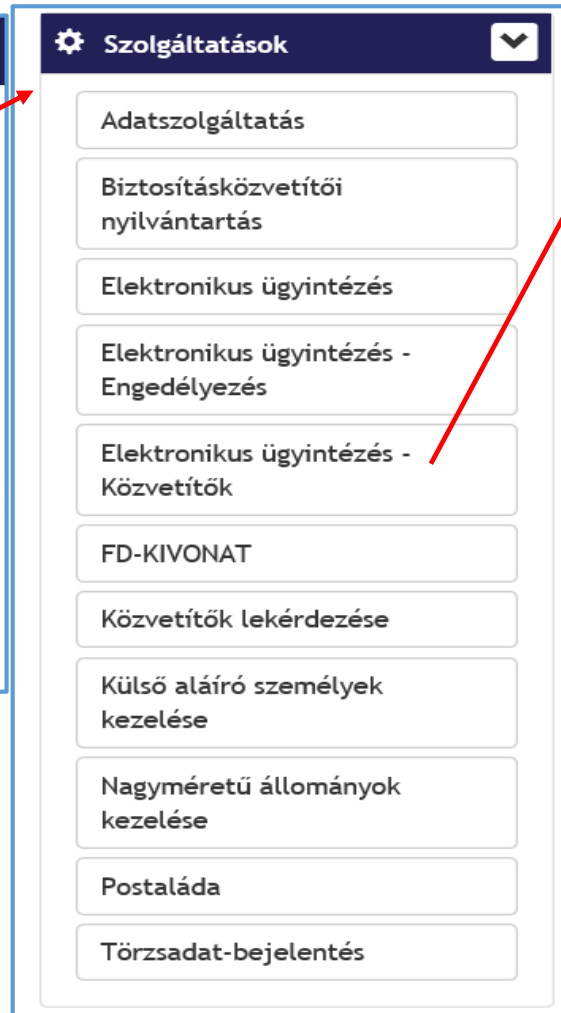
Szolgáltatások

Adatszolgáltatás

Biztosításközvetítői nyilvántartás

Elektronikus ügyintézés

Elektronikus ügyintézés -



Szolgáltatások

Adatszolgáltatás

Biztosításközvetítői nyilvántartás

Elektronikus ügyintézés

Elektronikus ügyintézés - Engedélyezés

Elektronikus ügyintézés - Közvetítők

FD-KIVONAT

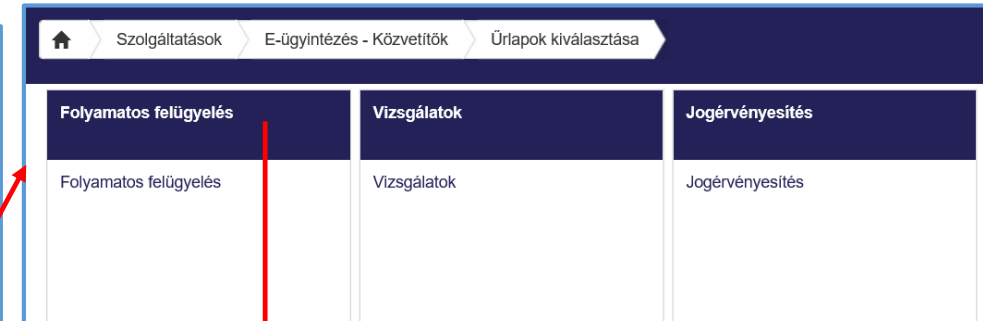
Közvetítők lekérdezése

Külső aláíró személyek kezelése

Nagyméretű állományok kezelése

Postaláda

Törzsdadat-bejelentés



Szolgáltatások E-ügyintézés - Közvetítők Ürlapok kiválasztása

Folyamatos felügyelés	Vizsgálatok	Jogérvényesítés
Folyamatos felügyelés	Vizsgálatok	Jogérvényesítés



Szolgáltatások E-ügyintézés - Közvetítők Ürlapok kiválasztása

Folyamatos felügyelés

Folyamatos felügyelés (1)

Folyamatos felügyelés

Biztosításközvetítő kereső az MNB oldalán az **általános keresőben**:

<https://intezmenykereso.mnb.hu/>

(a teljes történetiség is látható itt)

Elektronikus aláírás:

- Netlock (www.netlock.hu)
- Microsec (www.e-szigno.hu)

FÜGGETLEN
BIZTOSÍTÁSI
ALKUSZOK
MAGYARORSZÁGI
SZÖVETSÉGE



ASSOCIATION
OF INDEPENDENT
INSURANCE
BROKERS
IN HUNGARY

Köszönöm a figyelmet!