

## Kitöltési útmutató

### I. RÉSZ

#### AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

##### 1. Kapcsolódó jogszabályok

- A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: **Bit.**)
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: **Sztv.**)

##### 2. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – a fenti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

##### 3. Az adatszolgáltatás formai követelményei

Az adatszolgáltatást elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül kell teljesíteni. Az adatküldés formai és technikai követelményeit a Kihelyezett Adatküldő Program (KAP) Felhasználói kézikönyve részletesen tartalmazza. A rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség sikeres teljesítéséhez – e rendelet 4. § (1) bekezdésével összhangban – a törzsadatokról szóló rendszeres jelentést az éves jelentéssel egyidejűleg, de két önálló jelentésállományként kell a Felügyelet KAP jelentésfogadó rendszerén keresztül feltölteni a „Jelentésállomány csatolása” funkció használatával. Az éves beszámoló nem képez önálló jelentésállományt, azt az éves jelentés jelentésállományához pdf formátumban kell csatolni.

A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A Felügyelet az adatfogadó rendszerén keresztül a beküldött jelentés státuszáról – a feltöltött küldemény jogosultságának, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésének és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – a beküldéstől számított 24 órán belül (a küldeményszámot is tartalmazó) automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak, amennyiben az adatszolgáltatás teljesítésére az előbbiek szerint került sor. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszaütötött”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kap az adatszolgáltató.

A „feldolgozott” üzenet tekintendő a teljesítés elfogadásáról szóló tájékoztatásnak.

Amennyiben a törzsadatokról szóló rendszeres jelentés vagy az éves jelentés nem önálló jelentésállományként, hanem hibásan egymás csatolmányaként került a KAP jelentésfogadó rendszerben feltöltésre, vagy az éves beszámoló hibásan nem az éves jelentés jelentésállományához került csatolásra, az adatszolgáltató automatikus üzenetet a hibás adatszolgáltatásról nem kap.

Ha egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első összegző sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy az adatszolgáltatás javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított jelentést a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Ha az adatszolgáltató önellenőrzése, belső ellenőrzése, vagy egyéb lefolytatott ellenőrzés során kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak, mert a Számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik, akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A feltárástól számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint.

Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg tájékoztatja a felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A teljes jelentést (javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételten meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni az ismétlődő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlődő sor minden jelentett értéke nulla lenne.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint.

**A felügyeleti jelentéssel együtt elektronikus úton, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kell csatolni:**

- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
- a file név felépítése: *törzsszám\_vonatkozás vége\_melléklet típusa.pdf*.

A *törzsszám* az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere. A *vonatkozás vége* a tárgyidőszak záró napja, vagyis az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja, pl. a 2011. évre vonatkozóan: „20111231”.

Könyvvizsgálói jelentés beküldésére azon adatszolgáltatók, akik megfelelnek a Sztv. 155. § (3) bekezdésében előírtaknak, **nem kötelezettek**.

A könyvvizsgálói jelentés csatolására nem kötelezett adatszolgáltatóknak az éves jelentés beküldhetőségének érdekében csatolniuk kell egy, az alábbi névkonvenció alapján elnevezett pdf formátumú fájlt, amelyben arról nyilatkoznak, hogy könyvvizsgálói záradék vagy jelentés beküldésére nem kötelezettek.

A melléklet típusa a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza a következők szerint:

Megnevezés	Rövid név
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói jelentés	könyvjel

#### 4. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az érvényes 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.

A nem forintban (pl. euróban) nyilvántartott tételeket (jutalék és állománydíj) az éves beszámolóban alkalmazott módszerrel és árfolyamon kell forintra átváltani és jelenteni.

## II. RÉSZ

### A FÜGGETLEN BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ ÉVES FELÜGYELETI JELENTÉSE

**48A tábla A független biztosításközvetítő adatai a szakmai felelősség vagyoni fedezetéről és a foglalkoztatottak létszámáról**

**A tábla kitöltése**

## A tábla sorai

*48A03 sor (Szakmai felelősségbiztosítás) Szerződés időtartama, kezdete*

A szerződés eredeti kezdetét kell megadni.

*48A04 sor (Szakmai felelősségbiztosítás) Szerződés időtartama, vége*

Ebbe a sorba nem kell írni, amennyiben a szerződés határozatlan időtartamra szól.

*48A05 sor (Szakmai felelősségbiztosítás) Felelősségbiztosítás összege (káreseményenként)*

*48A06 sor (Szakmai felelősségbiztosítás) Felelősségbiztosítás összege (évente együttesen)*

Ezeket a sorokat a Bit. 39. § (1) bekezdésének megfelelően kell kitölteni.

*48A08 sor (Vagyoni biztosíték) Megnevezése*

Itt kell bemutatni a Bit. 3. § (1) bekezdés 67. pontjában vagyoni biztosítékként definiált pénzeszközt vagy bankgaranciát, amelyek nem azonosak sem a felelősségbiztosítással, sem a törzstőkével.

*48A10 sor Fedezetből történt kárkifizetés összege*

Itt kell bemutatni a tárgyévi tevékenységgel kapcsolatban felmerült, akár a felelősségbiztosítás, akár a vagyoni biztosíték terhére történt kárkifizetéseket.

*48A20 sor A független biztosításközvetítővel biztosításközvetítői munkaviszonyban állók létszáma (fő)*

Itt kell bemutatni azokat a biztosításközvetítőket, akik a független biztosításközvetítővel létesített munkaviszony keretében fejtik ki tevékenységüket. Az átlagos, regisztrációköteles állományi létszám hó végi, záró adatainak átlagát kell megadni. A nem biztosításközvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

*48A21 sor A független biztosításközvetítői tevékenységre irányuló egyéb jogviszonyban álló nyilvántartott személyek száma*

Azon regisztrációköteles biztosításközvetítők hó végi, záró létszámának alapján számított átlagos létszámát kell megadni, amelyek közvetlenül a független biztosításközvetítővel létesített megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében fejtik ki tevékenységüket, valamint azokat a természetes személyeket is, akik a független biztosításközvetítő megbízásából eljáró nem engedélyköteles gazdálkodó szervezeten belül közvetítenek munkaviszony, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében. A nem biztosításközvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

#### *48A301 sor Első díj*

Amennyiben a független biztosításközvetítő az ügyféltől a biztosítási ajánlat aláírásakor az első díjat vagy díjrészletet – készpénzben nyugta ellenében, vagy a független biztosításközvetítő által kiállított számla alapján a független biztosításközvetítő bankszámlájára érkezően – átveszi, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

#### *48A302 sor Folytatólagos díj*

Ha a független biztosításközvetítő és a biztosítók között létrejött megállapodás alapján a független biztosításközvetítőhöz pénztáron, vagy bankszámlán keresztül érkezett be (nem elsődíjas) pénzösszeg, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

#### *48A31 sor Ügyfélszámla vezetése*

Amennyiben a független biztosításközvetítő a Bit. 42. § (2) bekezdésben meghatározott ügyfélszámlát vezet, a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, nemleges válasz esetén „0”-val kell jelölni.

#### *48A32 sor Kárrendezési tevékenység*

Amennyiben a független biztosításközvetítő valamely biztosítóval kötött megállapodás alapján kárrendezési tevékenységet lát el, a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, annak hiányában „0”-val kell jelölni.

#### *48A33 sor Közvetített szerződések típusa*

Amennyiben a független biztosításközvetítő közvetíti a táblában szereplő terméktípusokat, akkor a cellákban az adott típusú szerződések tárgyévben közvetített darabszámát kell megjeleníteni. A már meglévő állományt ebben a kérdésben nem kell figyelembe venni, csak a tárgyévben közvetítettet.

### **48B1A tábla Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek és továbbadott jutalékok**

#### **A tábla kitöltése**

#### **A tábla oszlopai**

##### **1. oszlop Biztosító megnevezése**

A „Biztosító megnevezése” oszlopokba a biztosítók aktuális nevét a Felügyelet internetes honlapján a Piaci szereplők / Felügyelt intézmények, illetve a Piaci szereplők / Nyilvántartások / Biztosítási piac menüpont alatt található adatbázisokból kérjük kikeresni és kimásolni.

A „PSZÁF kód” rovatban a 99 végű a maximum sort jelöli. Az első kód adott, de a független biztosításközvetítőnek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány biztosítótól volt jutalékbevétele) számozni kell a megadott első kódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

### **2. és 3. oszlop Tárgyévra járó jutalékbevétele éves bruttó összege élet – nem élet**

Ezen meghatározások alatt a biztosítók felé tárgyévra kiszámlázott jutalékbevétele (fenntartási, szerzési, extra, céljutalék) kell érteni. A jutalékbevétele élet, illetve nem-élet ági bontásban, biztosítónként kell bemutatni. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal. Itt kell bemutatni a biztosító vezérügynökétől, a külföldi biztosítótól, viszontbiztosítótól, továbbá egy másik független biztosításközvetítővel együtt közvetített biztosítási ajánlat/szerződés alapján nem közvetlenül a biztosítótól, hanem a másik független biztosításközvetítőtől kapott jutalék összegét is, a jutalékot ténylegesen kifizető biztosító megjelölésével.

Nem ebben a táblában, hanem a 48B1B táblában (egyéb bevételeként) kell bemutatni az alkuszi tevékenységet folytató független biztosításközvetítő által az ügyfelével kötött megbízási szerződés alapján kapott megbízási díjat. A jutalékokat bruttó módon kell megjeleníteni, vagyis a sztornó tételeket (visszaírásokat) és a továbbadott jutalékokat nem szabad levonni a tárgyévben megszolgált jutalékokból.

### **4. és 5. oszlop Tárgyévra be nem folyt jutalék összege élet – nem élet**

Ezen meghatározások alatt a tárgyévra kiszámlázott, de a tárgyév december 31-ig még pénzügyileg be nem folyt jutalékok összege értendő, élet, illetve nem-élet ági bontásban, biztosítónként részletezve. A be nem folyt jutalékok összegét nem kell kivonni a bruttó összegekből.

### **6. és 7. oszlop Másik biztosításközvetítőnek továbbadott jutalék élet – nem élet**

Ezekben az oszlopokban kell kimutatni az engedéllyel rendelkező másik független biztosításközvetítő vállalkozásnak továbbadott jutalék összegét, ideértve a külföldi biztosításközvetítő vállalkozást is, a jutalékot ténylegesen kifizető biztosító megjelölésével, tehát a szerződéses viszonyban álló alvállalkozóknak továbbadott jutalék összegét nem.

### **8. és 9. oszlop Sztornó tételek (visszaírások) élet – nem élet**

Itt kell megjeleníteni azon jutalékokat, melyeket a tárgyévben a független biztosításközvetítő kiszámlázott, de a jutalék a tárgyévben egészében vagy részben visszaírásra is került.

## **48B1B tábla A biztosításközvetítő egyéb tevékenységéből származó bevételei**

### **A tábla célja**

Ebben a táblában kell bemutatni minden olyan egyéb bevételt, amely a biztosításközvetítói tevékenységhez kapcsolódóan vagy attól függetlenül részét képezi az eredménykimutatás „Értékesítés nettó árbevétele összesen” sorában szereplő összegének.

### **A tábla kitöltése**

#### **A tábla sorai**

##### *48B1B1 sor Egyéb tevékenységek bevételei összesen*

Az itt kimutatott összeget kell megbontani kockázat-elbírálás, módozatfejlesztés, kárrendezés, szaktanácsadás, oktatás, pénztári tagszervezésért kapott díj, pénzügyi intézménytől egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kapott díj, díj jellegű bevételek és egyéb csoportosításban. Fontos, hogy a kockázat-elbírálási tevékenység és a szaktanácsadás a 66.22 biztosításközvetítói tevékenység keretein belül, a felnőttoktatás azonban csak felügyeleti engedéllyel végezhető.

##### *48B1B16 sor Pénztári tagszervezés*

Itt kell jelenteni a nyugdíj- és egészségpénztári tagszervezésért kapott díjakat.

##### *48B1B17 sor Egyéb pénzügyi szolgáltatás teljesítése*

Itt kell kimutatni például a hitel, lízing és (lakás) takarékpénztári szolgáltatás közvetítéséért kapott díjakat, jutalékokat.

##### *48B1B18 sor Díj jellegű bevételek*

Itt kell bemutatni a fee jogcímen, az ügyfelektől megbízási díjként járó bevételeket.

##### *48B1B19 sor Egyéb*

Ebben a kategóriában kell kimutatni minden egyéb bevételt (pl. bérbeadás), amely az eredménykimutatás „Értékesítés nettó árbevétele összesen” sorban szerepel, és a fenti kategóriák egyikébe sem sorolható be.

## **48B2 tábla A közvetített biztosítási szerződések száma, díja**

## **A tábla kitöltése**

### **A tábla oszlopai**

#### **1. oszlop Biztosító megnevezése**

A „Biztosító megnevezése” oszlopokba a biztosítók aktuális nevét a Felügyelet internetes honlapján a Piaci szereplők / Felügyelt intézmények, illetve a Piaci szereplők / Nyilvántartások / Biztosítási piac menüpont alatt található adatbázisokból kell kikeresni és kimásolni.

A „PSZÁF kód” rovatban a 99 végű a maximum sort jelöli. Az első kód adott, de a független biztosításközvetítőnek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány biztosítótól volt jutalékbevétele) számozni kell a megadott első kódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

### **A tábla sorai**

*48B21 sor 2., 3., 4., 5., 6., és 7. oszlop Tárgyévben közvetített folyamatos díjfizetésű biztosítási szerződések darabszáma és éves állománydíja*

Itt kell bemutatni a tárgyévben január 1. és december 31. közötti időszak alatt közvetített és kötvényesített szerződések darabszámát és éves állománydíját élet, illetve nem-élet ági bontásban, biztosítónként. Azon biztosításokat, melyeket a tárgyévben kötnek meg, de a tárgyévet követő évtől szól a biztosítási időszak (pl. kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások), nem ebben az évben kell kimutatni. Egy adott biztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosításokat nem kell megbontani, hanem az alapt biztosítás jellegének megfelelően kell szerepeltetni. A más biztosításközvetítőtől átvett biztosítási szerződések állományápolási tevékenysége esetében a biztosításközvetítőhöz került szerződéseket a tárgyévben közvetített szerződések között nem kell bemutatni, csak a tárgyév december 31-i záró élő állományban kell szerepeltetni.

Itt kell bemutatni azon biztosítási szerződések darabszámát és éves állománydíját is, amelyeket a tárgyévben közvetítettek, de azok a tárgyévben törlésre is kerültek. Azokat a korábban közvetített és a biztosítási kötvény tanúsága szerint határozott időtartamra kötött biztosítási szerződéseket, amelyek a felek megállapodása alapján az évfordulót követően automatikusan újabb egy évvel meghosszabbodnak, ha meghatározott időn belül egyik fél sem kezdeményezi a szerződés megszűnését, a szerződés második évétől kezdve folyamatos díjfizetésű szerződéseknek kell tekinteni, de azokat a tárgyévben közvetített szerződések között nem, hanem a december 31-i élő állományban kell bemutatni.

Az olyan (pl. építési) biztosításokat, amelyek nem egyszeri díjasok, hanem több díjfizetési időpontjuk van, és az egyes díjak nem időarányosak, a folyamatos díjas biztosításoknál kell jelenteni, az adott évben ténylegesen megfizetett díjat véve éves állománydíjként.

*48B21 sor 8., 9., 10., 11., 12. és 13. oszlop Tárgyévben közvetített egyszeri díjas biztosítási szerződések darabszáma és éves állománydíja*



Itt kell bemutatni a január 1-december 31. közötti időszak alatt közvetített egyszeri díjas szerződések darabszámát és éves állománydíját élet, illetve nem-élet ági bontásban, biztosítónként.

*48B22 sor 2., 3., 4., 5., 6., és 7. oszlop Élő állományban lévő folyamatos díjas szerződések darabszáma és éves állománydíja*

A tárgyév december 31-én fennálló folyamatos díjfizetésű biztosítási szerződések darabszáma és éves díja.

*48B22 sor 8., 9., 10., 11., 12. és 13. oszlop Élő állományban lévő egyszeri díjas szerződések darabszáma*

A tárgyév december 31-én fennálló egyszeri díjfizetésű biztosítások darabszáma. Ezeknél a szerződéseknél éves állománydíjat nem kell megadni.

*48B22 sor 14., 15. és 16. oszlop Élő állományban lévő díjmentes szerződések darabszáma*

Tárgyév december 31-én fennálló díjmentes biztosítási szerződések darabszáma.

Fennálló biztosítási szerződés az a szerződés, amely érvényesen létrejött és a tárgyév december 31-éig még nem szűnt meg, függetlenül annak hatályától.

#### **48M tábla Mérleg**

##### **A tábla célja**

A táblázatot a független biztosításközvetítő vagy a könyvelője által összeállított (egyszerűsített) éves beszámolóban kimutatott adatokkal egyezően kell kitölteni. Az egyszerűsített éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak csak a mérleg nagybetűvel és római számmal jelzett sorait kell töltenie.

##### **A tábla kitöltése**

##### **A tábla sorai**

*48M1 sor Eszközök összesen*

A sornak meg kell egyeznie a 48M2 sor Források összesen értékével mind az előző évre, mind pedig a tárgyévre vonatkozóan.

#### **48E tábla Eredménykimutatás**

##### **A tábla célja**

A táblázatot a független biztosításközvetítő vagy a könyvelője által összeállított (egyszerűsített) éves beszámolóban kimutatott adatokkal egyezően kell kitölteni. Az egyszerűsített éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak csak az eredménykimutatás nagybetűvel és római számmal jelzett sorait kell töltenie.

#### **A tábla kitöltése**

#### **A tábla sorai**

*48E01 sor Értékesítés nettó árbevétele*

Ebben a kategóriában kell bemutatni a tárgyévre előírt bevételeket, mely nem egyezik meg a pénzforgalmi szemléletű befolyt bevételekkel. A független biztosításközvetítők saját bevételükként nem mutathatják ki a biztosítási szerződésekre átvett biztosítási díjakat, hiszen ezek a biztosítók bevételeibe számítanak bele.

#### **BESZAD Biztosítási piac egyéb szereplői felügyeleti alapidj számítása (éves)**

Az adatszolgáltatást tárgyév január 31-ig kell teljesíteni. A tábla kitöltése nem vonatkozik azon adatszolgáltatóra, aki tárgyév január 1-jén még nem rendelkezik tevékenységi engedéllyel.

#### **A tábla célja**

A független biztosításközvetítők felügyeleti díjfizetési kötelezettségének kiszámítása, bevallása, a Bit. 207. § (4) bekezdés f) pontja, valamint (5) bekezdés b) pontja alapján.

#### **A tábla kitöltése**

#### **A tábla sorai**

*BESZAD1 sor A független biztosításközvetítő által, továbbá a részéről megbízott gazdálkodó szervezet által alkalmazott vagy megbízott biztosításközvetítést végző természetes személy száma tárgyév január 1-jén*

A sor kitöltésekor azon személyek számát kell jelenteni, akiknek munkaköri leírásában szerepel a biztosításközvetítési tevékenység.

A külföldi biztosításközvetítő magyarországi képviseletének valamint az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező független biztosításközvetítő magyarországi fióktelepének ebbe a sorba 0-át kell írnia.

*BESZAD2 sor Előírt alapidj*

A Bit. 207. § (4) bekezdés f) pontja alapján fizetendő felügyeleti díj.

*BESZAD3 sor Megfizetett alapidj*

A Felügyelet számlaszámára ténylegesen átutalt összeg, amely a korábbi egyenlegtől függően kisebb vagy nagyobb is lehet az előírt alapidjnál.