

Segédlet a Bit. szerinti biztosításközvetítő alkuszok és többes ügynökök felügyeleti változódíj bevallásának kitöltéséhez

A biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz 2020-tól köteles felügyeleti változódíjat fizetni (Bit. 436. § (4)).

A biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz 2022. december 22-ig mentesült a felügyeleti változó díj bevallás teljesítése alól (MNB törvény 167. § (5) bekezdés)). Az MNB törvény 2022. december 22-től hatályos módosítása miatt megszűnt ez a mentesség, így a továbbiakban változó díj bevallást kell teljesíteni az MNB részére.

Az MNB törvény változását követően felülvizsgálatra került a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló MNB rendelet. Az új, 2023. január 20-tól hatályos a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 3/2023 (I. 19.) számú MNB rendeletet (továbbiakban 3/2023. sz. MNB rendelet) előírja, hogy a biztosításközvetítő többes ügynöknek és alkuusz felügyeleti változódíj bevallást kell teljesíteni.

Az MNB rendelet 10. § alapján a biztosításközvetítő többes ügynöknek és alkuusz először 2022. negyedévre kell felügyeleti változódíj bevallást teljesíteni, a bevallás beküldési határideje 2023. január 31.

A 3/2023. sz. MNB rendelet késői kihirdetése miatt az MNB a 2022. negyedik negyedévre vonatkozó bevallás beküldését ellenőrzi, de az egy hónapon belüli késést nem szankcionálja.

Változás az a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (MNB törvény)

Az MNB törvény felügyeleti díj fizetésének szabályaival foglalkozó részében 2022. december 22-i hatállyal módosult a 168.§ (5) bekezdése.

2022. december 22. előtt hatályos szöveg:

„Bevallás benyújtására nem köteles a tőkepiaci függő ügynök, a független pénzügyi közvetítő és a független biztosításközvetítő.”

2022. december 22-től hatályos szöveg:

„Bevallást alapdíjak vonatkozásában nem kell teljesíteni. Változó díj fizetésére nem kötelezettek nem kötelesek bevallást benyújtani.”

A módosítás következtében megszűnt a biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz felügyeleti változódíj bevallás benyújtása alóli eddigi mentessége.

Mivel a törvény módosítás 2022. december 22-től hatályos, ezért a 3/2023.sz MNB rendelet előírja, hogy a biztosításközvetítő többes ügynöknek és alkuusz először 2022. negyedik negyedévben kell felügyeleti változódíj bevallást teljesíteni.

Felügyeleti változódíj bevallás

A teljesítendő felügyeleti változódíj bevallás előírt tartalmát és formáját, valamint a kitöltési előírásokat 3/2023. sz. MNB rendelet írja elő.

A felügyeleti változó díj bevallást az MNB törvény 168.(2) bekezdése, illetve az MNB rendelet 7. § (1) bekezdése alapján negyedévente kell benyújtani. A felügyeleti változó díj jelentés beküldési határideje a tárgynegyedévet követő hónap utolsó napja.

A 2022. negyedik negyedéves felügyeleti változó díj jelentés beküldési határideje 2023.január 31.

A biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz felügyeleti változódíj bevallási táblája és kitöltése

A biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz felügyeleti változódíj bevallását a **BIZTUVDN** jelentés **BIZTUVDN Biztosítás közvetítő felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)** táblája tartalmazza.

BIZTUVDN Biztosítás közvetítő felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi változó díj	
			Érték	Mód
			1	2
			a	b
001	BIZTUVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja – bruttó jutalékbevétel		
002	BIZTUVDN03	Tárgynegyedévre számított változó díj összesen – bruttó jutalékbevétel után		

- A tábla nagyságrendje ezer Ft.
- A BIZTUVDN02 soron a negyedévi bruttó jutalékbevétel összegét kell megadni.
A Bit. 436 § (4) bekezdése, illetve a 3/2023. sz. MNB rendelet 2. § (3) bekezdése szerint a biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz felügyeleti változódíjának alapja a bruttó jutalékbevétel.
A bruttó jutalékbevétel a következő tételek összege: a tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalék vagy díjazás bruttó összege, a tárgyidőszakra járó fenntartási jutalékbevétel vagy díjazás bruttó összege és a tárgyidőszakra járó céljutalékbevétel, vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege. Ebből az összegből nem kell levonni a tárgyidőszakban be nem folyt jutalék vagy díjazás összegét, a megbízott biztosításközvetítőnek fizetett jutalék vagy díjazás összegét és a szturnó tételeket.

A biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz jutalékbevételét a féléves gyakoriságú **48_FELEVES** jelentés **48B1A1 Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek** táblájában jelenti. A felügyeleti változó díj alapjául szolgáló bruttó jutalékbevétel összegét 2022. II. félévétől kezdődően a következő képlettel lehet meghatározni:

48B1A101,3+48B1A101,7+48B1A101,12+48B1A101,13+48B1A101,14+48B1A101,15+48B1A101,16+48B1A101,21+48B1A101,26+48B1A101,31+48B1A101,38+48B1A101,45

(megjegyzés: a 48B1A1 tábla jövőbeni változása esetén a képlet megváltozik)

- A BIZTUVDN03 sorban a BIZTUVDN02 soron feltüntetett bruttó jutalékbevétel alapján fizetendő változó díjat kell megadni, figyelembe véve a tárgynegyedévben esetlegesen bekövetkezett felügyeleti díj mérték változása miatt szükséges arányosítást.
A biztosításközvetítő többes ügynök és alkuusz által fizetendő felügyeleti változó díj a bruttó jutalékbevétel 0,25 százaléka. (A díjmérték utoljára 2020-ban változott, így 2022. negyedik negyedévben nincs arányosítás)
A tárgynegyedévre számított felügyeleti változó díj képletben: BIZTUVDN02 * 0,0025

Az értéket ezer forintra kerekítve kell megadni.