

1. melléklet az 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

## **A biztosítási piaci szervezetek felügyeleti jelentéseire vonatkozó általános kitöltési előírások**

### **1. Kapcsolódó jogszabályok**

- 1.1. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza. tv.),
- 1.2. a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.),
- 1.3. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),
- 1.4. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.),
- 1.5. a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Gfbtv.),
- 1.6. a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.),
- 1.7. Bit.,
- 1.8. az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.),
- 1.9. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- 1.10. a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt egyes kötelezettségei végrehajtásának részletszabályairól, valamint e szolgáltatóknak az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszere kidolgozásának és működtetésének minimumkövetelményeiről szóló 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet [a továbbiakban: 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet],
- 1.11. alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB r.,
- 1.12. a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Bszkr.),
- 1.13. a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet],
- 1.14. a biztosítók és a viszontbiztosítók szavatolótőkéjéről és biztosítástechnikai tartalékairól szóló 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet],
- 1.15. a biztosítók kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékének eredményelszámolásáról szóló 45/2011. (XII. 21.) NGM rendelet [a továbbiakban: 45/2011. (XII. 21.) NGM rendelet],
- 1.16. a MABISZ elkülönített szervezeti egységének éves gazdálkodási jelentéséről szóló 57/2013. (XII. 5.) NGM rendelet [a továbbiakban: 57/2013. (XII. 5.) NGM rendelet],
- 1.17. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet [a továbbiakban: 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet],

1.18. a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: Szolvencia II),

1.19. a kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, bróker-tevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet,

1.20. (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet,

1.21. a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok megjelenítése, tartalma, felülvizsgálata és módosítása, valamint az ilyen dokumentumok rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség teljesítése tekintetében meghatározott szabályozástechnikai standardok megállapítása révén történő kiegészítéséről szóló 2017. március 8-ai (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet,

1.22. (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet,

1.23. a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: SFDR),

1.24. a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020. június 18-i (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Taxonómia rendelet),

1.25. (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet,

1.26. az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontok fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmának és megjelenítésének meghatározása, valamint az e közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanának meghatározása révén történő kiegészítéséről szóló 2021. július 6-i (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet,

1.27. az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2022. április 6-i (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SFDR RTS),

1.28. (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet.

## **2. Fogalmak, rövidítések**

2.1. *EGT-állam*: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

2.2. *IFRS-ek*: az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 2023. augusztus 13-i (EU) 2023/1803 bizottsági rendelet mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok.

2.3. *Kárnyilvántartó rendszer*: a biztosító által teljesítendő, illetve teljesített szolgáltatásokkal (kárrendezés) kapcsolatos nyilvántartási rendszer.

2.4. *Kgfb*: kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás.

2.5. *Kisbiztosító*: a Bit. 204. §-ában foglalt feltételeknek megfelelő, a Bit. HATODIK RÉSZÉ hatálya alá tartozó biztosító.

2.6. *Kisbiztosító-egyesület*: a Bit. 230. § (1) bekezdése szerinti, kölcsönös biztosító egyesületi formában működő kisbiztosító.

2.7. *LEI-kód*: a szervezethez rendelt globális jogiszemély-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban részt vevő felet.

2.8. A táblákban, illetve űrlapokban és a kitöltési előírásokban használt további fogalmakat, rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – az 1. pont szerinti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

### 3. A felügyeleti jelentés formai követelményei

3.1. Az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2021/897 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatások, valamint a PEPP szöveges jelentés esetén a számadatokat tartalmazó részeket xbrl formátumban, a szöveges információkat pdf formátumban kell megküldeni az MNB részére.

3.2. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével 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 2025. évre vonatkozóan: „20251231”.

A fentiek alapján például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet fájl neve: xxxxxxxx\_20251231\_kiegmell.pdf.

A *melléklet típusa* az egyes típusú adatszolgáltatók által az MNB felé elektronikusan megküldendő dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza, melyek megtalálhatók a 2., 4., 6., 11. és 13. melléklet összefoglaló tábláiban.

A biztosító szervezeti felépítése

Ebben a pdf file-ban a biztosító szervezeti sémáját, annak változásait (központ, hálózat felépítése) bemutató anyagot kell megküldeni. Az egyes szervezeti egységek mellett az adott szervezeti egység vezetőjének nevét is fel kell tüntetni.

3.3. Amennyiben a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, akkor az adatszolgáltató a tábla első sorát nulla („0”) értékkel feltöltve küldi meg.

3.4. Amennyiben az adatszolgáltató módosító jelentést küld, azzal egyidejűleg tájékoztatja az MNB-nek az adott adatszolgáltató felügyeletét ellátó főosztályát a módosításról és annak indokairól.

A teljes jelentést (javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételten meg kell küldeni.

3.5. Nem kell értéket beírni

- az ismétlő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlő sor minden jelentett értéke nulla lenne,
- a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

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

3.6. A táblák „Megnevezés” mezőibe adatot, szöveget nem lehet írni.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

3.7. A pénzneemben kifejezett adatokat – az adott táblában, kitöltési előírásban meghatározott, az adatok nagyságrendjére vonatkozó eltérő rendelkezés hiányában – ezer forintra kerekítve kell megadni.

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

#### **4. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

4.1. A hatályos számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden egyes táblába, illetve űrlapba csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

4.2. A felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg-, eredménykimutatás és mérlegen kívüli tételek állományával. Az éves jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérleg- és eredménykimutatás adatok és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell az MNB részére megküldeni.

4.3. Az egyes (eszköz- és forrás-, illetve eredménykimutatási) tételeket a Számv. tv., valamint a Bszkr. szerinti előírásoknak megfelelően kell részletezni.

4.4. A felügyeleti jelentés egyes tábláiban használt eszközalap azonosító kód egy, az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. Ugyanazt az eszközalapot mindig azonos kódszámmal kell jelölni, új eszközalapba történő befektetéskor a biztosítónak új azonosító kódot kell alkalmaznia. Megszűnt eszközalap kódja ismételtelen nem használható fel.

A hatjegyű kódot az adatszolgáltatónak úgy kell megképeznie, hogy annak első 2 karaktere egyértelműen utaljon a biztosító nevére, amit közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció. Amennyiben több biztosító nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

A nem unit-linked tartalékok mögötti eszközöket tartalmazó portfóliókat az alábbi besorolás szerint kell feltüntetni:

- saját eszközöket tartalmazó portfólió: a biztosítót jelölő első két karakter + 9991, saját eszköz alatt a nem a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségekhez tartozó eszközfedezet (számviteli biztosítástechnikai tartalék eszközfedezetéhez nem sorolható eszközök) kell érteni;
- hagyományos életbiztosítások számviteli biztosítástechnikai tartaléka mögötti eszközöket tartalmazó portfólió: a biztosítót jelölő első két karakter + 9992;
- nem-életbiztosítások számviteli biztosítástechnikai tartaléka mögötti eszközöket tartalmazó portfólió: a biztosítót jelölő első két karakter + 9993.

Az így megképzett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, a 42Q9F, a 42Q9G2, a 42Q25, a 42PRIIPS1, a 42BA, a 42BP és a 42N9G1 kódú táblák esetében.

A biztosító kötelezettsége az egyedi portfólió azonosítókat tartalmazó lista letétkezelők és vagonkezelők felé való továbbítása.

## A kisbiztosító felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
<b>Éves jelentés</b>					
1	42A1A	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
2	42A1B	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
3	42A1C	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
4	42A1D	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
5	42A1E	A biztosító néhány termékportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
6	42A1F	Az életbiztosítási ág záró állományának részletezett bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
7	42A1G	A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
8	42A2A	A biztosító díjbevétele biztosítási ágazonként a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
9	42A3A1	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazonként a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
10	42A3A2	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazonként a tárgyidőszak végén (darab)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
11	42A3A3	Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási ágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
12	42A3A4	Egyes tartalékok viszontbiztosítóra jutó részének bemutatása az egyes biztosítási ágazatokra a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
13	42A3B	Járadék-kifizetések a tárgyidőszakban	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
14	42A4A	A biztosító költségei a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
15	42A5AA	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
16	42A5AB	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
17	42A5AC	A passzív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
18	42A5BA	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
19	42A5BB	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
20	42A5BC	Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
21	42A8A	A tartalékok bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
22	42A8B1	Nagy károk tartalékának bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
23	42A8B2	A nagy kockázatok főbb adatainak bemutatása	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
24	42A8E	A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
25	42A9A1	Kimutatás a biztosító befektetéseiről	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
26	42A9B2	Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
27	42A9D	Kimutatás a biztosító befektetéseinek hozamáról	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
28	42A9F	A biztosító befektetéseinek hozamai a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
29	42A9H	A biztosító befektetési szolgáltatási partnerei	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
30	42A10A	Kimutatás az ingatlanbefektetésekről a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
31	42A13A	A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
32	42A14B	A perek és az azokra történő kifizetések, megtérülések a tárgyidőszak folyamán	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
33	42A15A1	Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
34	42A15A2	A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai a nem-élet ágban)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
35	42A15B1	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
36	42A15B2	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatai	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
37	42A15B3	A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira)	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
38	42A15C	Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
39	42A15D	Szavatoló tőke a tárgyév végén	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
40	42A17A1	Bevételi adatok földrajzi megoszlásban történő bemutatása	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
41	42A17A2	Kárkifizetési adatok földrajzi megoszlásban történő bemutatása	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
42	42A17B	Élet ágazatok bemutatása egyéni és csoportos szerződések megbontásában	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
43	42A17D	Külföldi kockázatvállalások főbb adatai	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
44	42A19	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő 20. munkanap
45	42AM	Mérleg	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
46	42AE	Eredménykimutatás	KISBIZT, HKISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
47	41VE	Vezető életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai	KISBIZT, HKISEGY	É, NÉ	tárgyidőszakot követő év május 31., I. - III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
48	41VN	Vezető nem-életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai	KISBIZT, HKISEGY	É, NÉ	tárgyidőszakot követő év május 31., I. - III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
49	42C1A	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
50	42C2A	Díjbevételek, kárkifizetés, viszontbiztosításba adott díjbevételek és viszontbiztosítói kár megtérítés biztosítási ágazonként	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
51	42C9A	Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseiről	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
52	42C9D	Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseinek hozamáról	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
53	42C15A1	Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
54	42C15A2	A károk részletezése (az elmúlt k üzleti év káradatai a nem-élet ágban)	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
55	42C15C	Összefoglaló tábla a tőkeszükségeletről	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
56	42C15D	Szavatoló tőke a tárgyév végén	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
57	41C	Egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása (biztosító egyesületek)	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
58	41D	Egyszerűsített mérleg (biztosító egyesületek)	KISEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.

#### Negyedéves jelentés

59	42B1A	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
60	42B1B	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
61	42B1C	A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
62	42B1D	A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
63	42B1E	A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
64	42B1G	A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
65	42B2A	A biztosító díjbevétele biztosítási ágazonként a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
66	42B3A1	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazonként a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
67	42B3A2	Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazonként a tárgyidőszak végén (darab)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
68	42B3A3	Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási ágban, károkok szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
69	42B4A	A biztosító költségei a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
70	42B5AA	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
71	42B5AB	A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
72	42B5BA	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
73	42B5BB	Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
74	42B8A	A tartalékok és fedezeteinek bemutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
75	42B8B2	A nagykockázatok főbb adatainak bemutatása	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
76	42B8C	A matematikai tartalék kimutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
77	42B8E	A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
78	42B9A1	Kimutatás a biztosító befektetéseiről	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
79	42B9A2	A biztosító eszközei	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
80	42B9B2	Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 1.	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
81	42B9B3	Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 2.	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
82	42B9C1	Kimutatás a származtatott ügyletekről	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
83	42B9C2	Kimutatás a származtatott ügyletekkel kapcsolatos tranzakciókról	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
84	42B9D	Kimutatás a biztosító befektetéseinek hozamáról	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
85	42B9F	A biztosító befektetéseinek hozamai a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
86	42B9G2	Hozamra, illetve tőke megővésére vonatkozóan vállalt garancia miatti kötelezettségek	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
87	42B9G3	A biztosító várható likviditásának bemutatása	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
88	42B11A	A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
89	42B11B	A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
90	42B13A	A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
91	42B14A1	A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
92	42B14A2	A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
93	42B15A1	Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
94	42B15A2	A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai a nem-élet ágban)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
95	42B15B1	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
96	42B15B2	Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatai	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
97	42B15B3	A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira)	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
98	42B15C	Összefoglaló tábla a tőkeszükségletéről	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
99	42B15D	Szavatoló tőke a negyedév végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
100	42B16	Kimutatás a biztosító saját tőkéről a negyedév végén	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
101	42B19	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
102	42B22	Törvényi limiteknek való megfelelésre vonatkozó adatok	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
103	42B23	Informatikai adatok	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
104	42BTR	A biztosító és a biztosító csoportja alá tartozó külföldi vállalkozások közötti ügyletek	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
105	42BM	Mérleg	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.
106	42BE	Eredménykimutatás	KISBIZT, HKISEGY	NÉ	I.-III. negyedév: a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapja, IV. negyedév: tárgyidőszakot követő év január 31.

**Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek**

merleg	Éves beszámoló - mérleg	KISBIZT, KISEGY, HKISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	KISBIZT, KISEGY, HKISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	KISBIZT, KISEGY, HKISEGY	É	éves jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
uzjel	Üzleti jelentés	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
viszontbirt	Pénzügyi beszámoló a külföldi biztosítóval kötött viszontbiztosításokról, ennek eredményéről	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg
szervfel	A biztosító szervezeti felépítése	KISBIZT	É	éves jelentéssel egyidejűleg

**Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések**

<b>Adatszolgáltató</b>	Kisbiztosító-egyesületnek nem minősülő kisbiztosító	KISBIZT
	Kisbiztosító-egyesületek	KISEGY
	A Bit. 4. § (1) bekezdés 40. pontja szerinti határon átnyúló szolgáltatást végző kisbiztosító-egyesületek	HKISEGY
<b>Gyakoriság</b>	Negyedéves	NÉ
	Éves	É

## 42A1A

## A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Fogyasztói	Fogyasztói	Szaporulat	Törlés	Törlés	Biztosító általi	Biztosított	Éven belüli	Technikai	Egyéb	Állományvesztés	Záróállomány	A	Mód
			állomány	növekedésével	csökkenésével												
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	42A1A1	Összesen															
002	42A1A11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen															
003	42A1A1101	Baleset															
004	42A1A1102	Betegség															
005	42A1A1103	Casco összesen															
006	42A1A11031	Szárazföldijármű-casco															
007	42A1A11032	Sínpályához kötött járművek cascoja															
008	42A1A11033	Légi jármű-casco															
009	42A1A11034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű-casco															
010	42A1A1104	Szállítmány															
011	42A1A1105	Tűz- és elemi károk															
012	42A1A1106	Egyéb vagyoni károk															
013	42A1A1107	Jármű felelőség összesen															
014	42A1A11071	Onjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelőség															
015	42A1A110711	Ebből: kötelező gépjármű-felelőség															
016	42A1A11072	Légi járműekkel összefüggő felelőség															
017	42A1A11073	Tengeri-, tavi és folyami járműekkel összefüggő felelőség															
018	42A1A1108	Általános felelőség															
019	42A1A1109	Hitel															
020	42A1A1110	Kezesség															
021	42A1A1111	Különböző pénzügyi veszteségek															
022	42A1A1112	Jogvédelem															
023	42A1A1113	Segítségnyújtás															
024	42A1A1114	Temetkezési biztosítás															
025	42A1A12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen															
026	42A1A1201	Baleset															
027	42A1A1202	Betegség															
028	42A1A1203	Casco összesen															
029	42A1A12031	Szárazföldijármű-casco															
030	42A1A12032	Sínpályához kötött járművek cascoja															
031	42A1A12033	Légi jármű-casco															
032	42A1A12034	Tengeri-, tavi-, és folyami jármű-casco															
033	42A1A1204	Szállítmány															
034	42A1A1205	Tűz- és elemi károk															
035	42A1A1206	Egyéb vagyoni károk															
036	42A1A1207	Jármű felelőség összesen															
037	42A1A12071	Onjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelőség															
038	42A1A120711	Ebből: kötelező gépjármű-felelőség															
039	42A1A12072	Légi járműekkel összefüggő felelőség															
040	42A1A12073	Tengeri-, tavi, és folyami járműekkel összefüggő felelőség															
041	42A1A1208	Általános felelőség															
042	42A1A1209	Hitel															
043	42A1A1210	Kezesség															
044	42A1A1211	Különböző pénzügyi veszteségek															
045	42A1A1212	Jogvédelem															
046	42A1A1213	Segítségnyújtás															
047	42A1A1214	Temetkezési biztosítás															
048	42A1A13	Dijmentesített állomány															

## Jelmagyarázat

Tilos

42A1B  
A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Indexálások	Szaporulat	Dijmentesítések	Visszavásárlások	Részleges visszavásárlással érintett	Haláleset miatti megszűnés	Lejáratkori megszűnés	Törlés díj nem fizetés miatt	A biztosított általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt	Technikai megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	A biztosítottak száma a tárgyidőszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z
001	42A1B1	Élet üzletág összesen																
002	42A1B11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen																
003	42A1B111	Hagyományos életbiztosítások																
004	42A1B1111	Halálesetre szóló életbiztosítás																
005	42A1B1112	Elérési életbiztosítás																
006	42A1B1113	Vegyes életbiztosítás																
007	42A1B11131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																
008	42A1B111311	42A1B11131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																
009	42A1B1114	Term fix biztosítás																
010	42A1B1115	Halasztott járadék biztosítás																
011	42A1B1116	Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás																
012	42A1B11171	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások																
013	42A1B111711	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások																
014	42A1B1117111	42A1B11171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításokhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																
015	42A1B1118	Egyéb életbiztosítások																
016	42A1B112	Házassági, születési biztosítás																
017	42A1B113	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás																
018	42A1B1131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																
019	42A1B11311	42A1B1131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C § szerinti adókedvezmény érvényesíthető																
020	42A1B114	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítás																
021	42A1B115	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás																
022	42A1B12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen																
023	42A1B121	Hagyományos életbiztosítások																
024	42A1B1211	Halálesetre szóló életbiztosítás																
025	42A1B1212	Elérési életbiztosítás																
026	42A1B1213	Vegyes életbiztosítás																
027	42A1B12131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																
028	42A1B121311	42A1B12131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																
029	42A1B1214	Term fix biztosítás																
030	42A1B1215	Halasztott járadék biztosítások																
031	42A1B1216	Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás																
032	42A1B12171	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások																
033	42A1B121711	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások																
034	42A1B1217111	42A1B12171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításokhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																
035	42A1B1218	Egyéb életbiztosítások																
036	42A1B122	Házassági, születési biztosítás																
037	42A1B123	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás																
038	42A1B1231	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																
039	42A1B12311	42A1B1231 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																
040	42A1B124	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítások																
041	42A1B125	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás																
042	42A1B13	Dijmentes állomány összesen																
043	42A1B2	CSÉB																

Jelmagyarázat	
	Tilos





## 42A1E

A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	Díjbevétel	Kárkifizetés és szolgáltatás	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42A1E1	Tűz-, elemi és egyéb vagyoni biztosítások összesen				
002	42A1E11	Lakossági vagyoni kockázatok				
003	42A1E111	Ebből: Lakásbiztosítások				
004	42A1E12	Intézményi vagyoni kockázatok				
005	42A1E13	Vállalkozói vagyoni kockázatok				
006	42A1E131	Ebből: Ipari kockázatok				
007	42A1E132	Ebből: Mezőgazdasági kockázatok				
008	42A1E14	Önkormányzati kockázatok				
009	42A1E2	Általános felelősségbiztosítás összesen				
010	42A1E21	Ebből: Szakmai felelősség				
011	42A1E22	Ebből: Környezeti felelősség				
012	42A1E23	Ebből: Egyéb felelősség				
013	42A1E3	Utásbiztosítás				
014	42A1E4	Nyugdíjbiztosítások				
015	42A1E41	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás				
016	42A1E411	42A1E41 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető				
017	42A1E412	42A1E41 sorból a járadékopciót tartalmazó biztosítások				



## 42A1G

A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	Díjbevétel	Aktuális biztosítási összeg	Biztosítottak száma	Kárkifizetés és szolgáltatás (db)	Kárkifizetés és szolgáltatás (ezer Ft)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	z	d	e	f	z
001	42A1G1	Csoportos hitelfedezeti biztosítások							
002	42A1G2	Egyéni hitelfedezeti biztosítások							
003	42A1G21	ingatlanhitelekhez							
004	42A1G22	fogyasztási hitelekhez							
005	42A1G23	gépjármű hitelekhez							
006	42A1G24	személyi kölcsönhöz							
007	42A1G25	hitelkártyához							
008	42A1G26	egyéb							
009	42A1G3	Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások							
010	42A1G31	befektetési egységekhez kötött életbiztosítások							
011	42A1G32	vegyes életbiztosítások							
012	42A1G33	term fix életbiztosítások							
013	42A1G34	elérési életbiztosítások							
014	42A1G35	egyéb életbiztosítások							

## 42A2A

## A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Díjbevétel összesen	A megszolgált díj	„1” oszlopból: vizontbiztosításba vett díjbevétel (aktív)	Vizontbiztosításba adott		Egyszeri díjas díjbevétel az „1” oszlopból	Egyszeri díjas díjbevételből vb-be vett díjbevétel (aktív)	Befolyt, pénzügyileg realizált díjbevétel az „1” oszlopból	Eseti befizetésből származó díjbevétel az „1” oszlopból	Mód
						Direktbiztosításokból származó díjbevételre vonatkozóan	A vizontbiztosításba vett díjbevételre (aktív) vonatkozóan					
						1	2					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	42A2A1	Összesen										
002	42A2A11	Élet üzletág részösszesen:										
003	42A2A111	Hagyományos életbiztosítások										
004	42A2A1111	Halálesetre szóló életbiztosítás										
005	42A2A1112	Elérési életbiztosítás										
006	42A2A1113	Vegyes életbiztosítás										
007	42A2A11131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás										
008	42A2A111311	42A2A11131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető										
009	42A2A1114	Term fix életbiztosítás										
010	42A2A1115	Halasztott járadékbiztosítás										
011	42A2A1116	Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás										
012	42A2A1117	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások										
013	42A2A11171	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások										
014	42A2A111711	42A2A11171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításokhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §- a szerinti adókedvezmény érvényesíthető										
015	42A2A1118	Egyéb életbiztosítások										
016	42A2A112	Házassági, születési biztosítás										
017	42A2A113	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás										
018	42A2A1131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás										
019	42A2A1131	42A2A1131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető										
020	42A2A114	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítások										
021	42A2A115	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadékbiztosítás										
022	42A2A12	Nem-élet üzletág részösszesen:										
023	42A2A1201	Baleset										
024	42A2A1202	Betegség										
025	42A2A1203	Casco összesen										
026	42A2A12031	Szárazföldijármű-casco										
027	42A2A12032	Sinpályához kötött járművek cascoja										
028	42A2A12033	Légi jármű-casco										
029	42A2A12034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű-casco										
030	42A2A1204	Szállítmány										
031	42A2A1205	Tűz- és elemi károk										
032	42A2A1206	Egyéb vagyoni károk										
033	42A2A1207	Jármű felelősség összesen										
034	42A2A12071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség										
035	42A2A120711	Ebből: kötelező gépjármű-felelősség										
036	42A2A12072	Légi járművekkel összefüggő felelősség										
037	42A2A12073	Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség										
038	42A2A1208	Általános felelősség										
039	42A2A1209	Hitel										
040	42A2A1210	Kezesség										
041	42A2A1211	Különböző pénzügyi veszteségek										
042	42A2A1212	Jogvédelem										
043	42A2A1213	Segítségnyújtás										
044	42A2A1214	Temetkezési biztosítás										

**Jelmagyarázat**

Tilos





Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kárkifizetés és szolgáltatás a tárgyidőszakban (db)					Kárkifizetés és szolgáltatás a tárgyidőszakban (ezer Ft)					Mód				
			Haláleset miatt	Lejárat miatt	Kiegészítő termékekből fakadó	Visszavásárlás	Ebből: részleges visszavásárlás	Egyéb	Összesen	Haláleset miatt	Lejárat miatt	Kiegészítő termékekből fakadó		Visszavásárlás	Ebből: részleges visszavásárlás	Egyéb	Összesen
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13	14
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z			
001	42A3A31	Élet üzletág összesen															
002	42A3A311	Folyamatos díjas szerződések részösszesen															
003	42A3A3111	Hogymánvos életbiztosítások															
004	42A3A31111	Halálesetre szóló életbiztosítás															
005	42A3A31112	Elérési életbiztosítás															
006	42A3A31113	Vegyes életbiztosítás															
007	42A3A311131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás															
008	42A3A3111311	42A3A311131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető															
009	42A3A31114	Term fix biztosítás															
010	42A3A31115	Halasztott járadék biztosítás															
011	42A3A31116	Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás															
012	42A3A31117	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások															
013	42A3A311171	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások															
014	42A3A3111711	42A3A311171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető															
015	42A3A31118	Egyéb életbiztosítások															
016	42A3A3112	Házassági, születési biztosítás															
017	42A3A3113	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás															
018	42A3A31131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás															
019	42A3A311311	42A3A31131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető															
020	42A3A3114	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítás															
021	42A3A3115	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás															
022	42A3A312	Egyes díjas szerződések részösszesen															
023	42A3A3121	Hogymánvos életbiztosítások															
024	42A3A31211	Halálesetre szóló életbiztosítás															
025	42A3A31212	Elérési életbiztosítás															
026	42A3A31213	Vegyes életbiztosítás															
027	42A3A312131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás															
028	42A3A3121311	42A3A312131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető															
029	42A3A31214	Term fix biztosítás															
030	42A3A31215	Halasztott járadék biztosítások															
031	42A3A31216	Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás															
032	42A3A31217	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások															
033	42A3A312171	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások															
034	42A3A3121711	42A3A312171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető															
035	42A3A31218	Egyéb életbiztosítások															
036	42A3A3122	Házassági, születési biztosítás															
037	42A3A3123	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás															
038	42A3A31231	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás															
039	42A3A312311	42A3A31231 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető															
040	42A3A3124	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítások															
041	42A3A3125	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás															
042	42A3A313	Díjmentes állomány összesen															

Jelmagyarázat

Tilos



**42A3B**  
**Járadékkifizetések a tárgyidőszakban**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Járadékosok száma a tárgyév jan. 1-én (fő)	Járadékosok száma a tárgyév dec. 31-én (fő)	Tárgyidőszaki járadékkifizetés (ezer Ft)	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42A3B1	Összesen				
002	42A3B11	Élet üzletág összesen				
003	42A3B111	Hagyományos életbiztosítások				
004	42A3B1111	Halálesetre szóló életbiztosítás				
005	42A3B1112	Elérési életbiztosítás				
006	42A3B1113	Vegyes életbiztosítás				
007	42A3B1114	Term fix biztosítás				
008	42A3B1115	Halasztott járadék biztosítás				
009	42A3B1116	Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás				
010	42A3B1117	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások				
011	42A3B1118	Egyéb életbiztosítások				
012	42A3B112	Házassági, születési biztosítás				
013	42A3B113	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás				
014	42A3B114	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítás				
015	42A3B115	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás				
016	42A3B12	Nem-élet üzletág összesen				
017	42A3B121	Ebből: kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás				



## 42A5AA

## A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42A5AA1	Összesen:					
002	42A5AA11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42A5AA111	Élet üzletág					
004	42A5AA1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42A5AA1112	EGT-n belüli viszontbiztosító					
006	42A5AA1113	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
007	42A5AA112	Nem-élet üzletág					
008	42A5AA1121	belföldi viszontbiztosító					
009	42A5AA1122	EGT-n belüli viszontbiztosító					
010	42A5AA1123	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
011	42A5AA12	Nem arányos viszontbiztosítások					
012	42A5AA121	Élet üzletág					
013	42A5AA1211	belföldi viszontbiztosító					
014	42A5AA1212	EGT-n belüli viszontbiztosító					
015	42A5AA1213	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
016	42A5AA122	Nem-élet üzletág					
017	42A5AA1221	belföldi viszontbiztosító					
018	42A5AA1222	EGT-n belüli viszontbiztosító					
019	42A5AA1223	EGT-n kívüli viszontbiztosító					

## 42A5AB

## A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42A5AB1	Összesen:					
002	42A5AB11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42A5AB111	Élet üzletág					
004	42A5AB1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42A5AB1112	EGT-n belüli viszontbiztosító					
006	42A5AB1113	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
007	42A5AB112	Nem-élet üzletág					
008	42A5AB1121	belföldi viszontbiztosító					
009	42A5AB1122	EGT-n belüli viszontbiztosító					
010	42A5AB1123	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
011	42A5AB12	Nem arányos viszontbiztosítások					
012	42A5AB121	Élet üzletág					
013	42A5AB1211	belföldi viszontbiztosító					
014	42A5AB1212	EGT-n belüli viszontbiztosító					
015	42A5AB1213	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
016	42A5AB122	Nem-élet üzletág					
017	42A5AB1221	belföldi viszontbiztosító					
018	42A5AB1222	EGT-n belüli viszontbiztosító					
019	42A5AB1223	EGT-n kívüli viszontbiztosító					

## 42A5AC

## A passzív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Viszontbiztosító neve	Honossága	A viszontbiztosítási díj nagysága	A viszontbiztosító minősítése	A viszontbiztosítót minősítő cég neve	Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész a biztosítástechnikai tartalékból	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42A5AC1	Mindösszesen							
002	42A5AC11	Nem részletezettek összesen							
003	42A5AC12	Részletezettek összesen							
004	42A5AC12001								
	...	...							
	42A5AC12999								

## Jelmagyarázat

Tilos

## 42A5BA

## Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A direkt biztosítótól kapott díj	Fizetett jutalék és nyereségrészesedés	Fizetett kár	Direkt biztosítónak átadott összeg	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42A5BA1	Összesen:					
002	42A5BA11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42A5BA111	Életbiztosítási ág					
004	42A5BA1111	belföldi direktbiztosító					
005	42A5BA1112	EGT-n belüli direktbiztosító					
006	42A5BA1113	EGT-n kívüli direktbiztosító					
007	42A5BA112	Nem-életbiztosítási ág					
008	42A5BA1121	belföldi direktbiztosító					
009	42A5BA1122	EGT-n belüli direktbiztosító					
010	42A5BA1123	EGT-n kívüli direktbiztosító					
011	42A5BA12	Nem arányos viszontbiztosítások					
012	42A5BA121	Életbiztosítási ág					
013	42A5BA1211	belföldi direktbiztosító					
014	42A5BA1212	EGT-n belüli direktbiztosító					
015	42A5BA1213	EGT-n kívüli direktbiztosító					
016	42A5BA122	Nem-életbiztosítási ág					
017	42A5BA1221	belföldi direktbiztosító					
018	42A5BA1222	EGT-n belüli direktbiztosító					
019	42A5BA1223	EGT-n kívüli direktbiztosító					

## 42A5BB

## Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A direkt biztosítótól kapott díj	Fizetett jutalék és nyereségrészesedés	Fizetett kár	Direkt biztosítónak átadott összeg	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42A5BB1	Összesen:					
002	42A5BB11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42A5BB111	Életbiztosítási ág					
004	42A5BB1111	belföldi direktbiztosító					
005	42A5BB1112	EGT-n belüli direktbiztosító					
006	42A5BB1113	EGT-n kívüli direktbiztosító					
007	42A5BB112	Nem-életbiztosítási ág					
008	42A5BB1121	belföldi direktbiztosító					
009	42A5BB1122	EGT-n belüli direktbiztosító					
010	42A5BB1123	EGT-n kívüli direktbiztosító					
011	42A5BB12	Nem arányos viszontbiztosítások					
012	42A5BB121	Életbiztosítási ág					
013	42A5BB1211	belföldi direktbiztosító					
014	42A5BB1212	EGT-n belüli direktbiztosító					
015	42A5BB1213	EGT-n kívüli direktbiztosító					
016	42A5BB122	Nem-életbiztosítási ág					
017	42A5BB1221	belföldi direktbiztosító					
018	42A5BB1222	EGT-n belüli direktbiztosító					
019	42A5BB1223	EGT-n kívüli direktbiztosító					

## 42A5BC

## Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Direktbiztosító neve	Honossága	A viszontbiztosítási díj nagysága	Megképzett tartalék	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42A5BC1	Összesen					
002	42A5BC1001						
	...	...					
	42A5BC1999						

## Jelmagyarázat

Tilos

## 42A8A

## A tartalékok bemutatása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó tartalékok összege		Nettó tartalékok összege		Tartalék átlagos hátralévő futamideje (év)		A fedezeti portfólió átlagos hátralévő futamideje (év)		Mód
			Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42A8A1	Biztosítástechnikai tartalékok összesen									
002	42A8A11	Meg nem szolgáltat díjak tartaléka									
003	42A8A12	Matematikai tartalékok									
004	42B8A121	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás									
005	42B8A1211	42B8A121 sorból azon szerződésekhez, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető									
006	42A8A13	Függőkár tartalékok									
007	42A8A14	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka									
008	42B8A141	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás									
009	42B8A1411	42B8A141 sorból azon szerződésekhez, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető									
010	42A8A15	További biztosítástechnikai tartalékok									

## Jelmagyarázat

Tilos

## 42A8B1

## Nagy károk tartalékának bemutatása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tartalék állomány a tárgyidőszak elején	A tárgyidőszakban felhasznált tartalék összege	A tárgyidőszakban képzett tartalék összege	Tartalék állomány a tárgyidőszak végén	Mód
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42A8B11	Osszesen					
002	42A8B111	Nagy értékek koncentrációja (atomerőmű, környezetszennyezési károk)					
003	42A8B112	Kockázat különleges jellege, új, eddig nem ismert kockázatvállalás (vegyszer-, gyógyszerfelelősség, új, eddig ismeretlen technológiai ág biztosítása)					
004	42A8B113	Szakmai felelősségbiztosítási kockázatok (pl. orvosi, ügyvédi, építési stb.)					
005	42A8B114	Károk halmozódása (földrengéskár, járványok)					
006	42A8B115	Egyéb					



## 42A8E

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A tartalék záró értéke a tárgyidőszak végén	1. oszlopból: Tőkegaranciát tartalmazó termékek tartalékai	1. oszlopból: Tőke- és hozamgaranciát tartalmazó termékek tartalékai	1. oszlopból: Tőkevédett termékek tartalékai	1. oszlopból: Tőke- és hozamvédett termékek tartalékai	Mód	
			1	2	3	4	5		6
			a	b	c	d	e		z
001	42A8E1	Befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka							
002	42A8E2	Matematikai tartalékok							
003	42A8E3	Függőkért tartalékok							
004	42A8E4	Egyéb biztosítástechnikai tartalék							
005	42A8E5	További biztosítástechnikai tartalékok							



## 42A9B2

## Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Alapok nevei	Alapok azonosító kódja	Unitok száma (darab)	Unit árfolyam	Biztosítottak részesedésének aránya a unitokból (%)	Összesen (ezer Ft)	Magyar állampapírok	Vállalati kötvények	Jejlíjlevelek	Tőzsdén jegyzett részvények	BET-en jegyzett részvények	Külföldi tőzsdé(ke)n jegyzett részvények	Belföldi befektetési jegyek	Belföldi értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek	Belföldi ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegyek	Belföldi kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegyek	Külföldi befektetési jegyek	Külföldi értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek	Külföldi ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegyek	Külföldi kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegyek	Betétek, pénzeszközök	További eszközök	Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z				
001	42A9B21	Alapok összesen könyv szerinti érték																								
002	42A9B220011	Könyv szerinti érték																								
003	42A9B220012	Darabszám																								
004	42A9B229991	Könyv szerinti érték																								
005	42A9B229992	Darabszám																								

Jelmagyarázat

Tilos



42A9F  
A biztosító befektetéseiének hozamai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Az alapok	A	A	A befektetési	A befektetési	Számláló (ezer Ft)	Nevező (ezer Ft)	A portfólió tárgyidőszaki hozama (%)	A portfólió évesített hozama (%)	Tárgyidőszak eleje („éééé.hh.nn” formában):	Tárgyidőszak vége („éééé.hh.nn” formában):	Referencia hozam (%)	Ügyfeleknek garantált hozam (%)	Mód	
			nevei	portfólió értéke az időszak elején (ezer Ft)	portfólió értéke az időszak végén (ezer Ft)	állomány változása (nettó) (ezer Ft)	állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)										
			1	2	3	4	5										6
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z				
001	42A9F11	Matematikai tartalék pénz- és tőkepiaci eszközökben															
002	42A9F12	Matematikai tartalék egyéb eszközökben															
003	42A9F21	Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok pénz- és tőkepiaci eszközökben															
004	42A9F22	Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok egyéb eszközökben															
005	42A9F3	A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok összesen															
006	42A9F3001	A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok															
	42A9F3999	A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok															

**Jelmagyarázat**

Tilos

**42A9H**  
**A biztosító befektetési szolgáltatási partnerei**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Partnerek nevei		Mód
			1	2	2
			a		z
001	42A9H101	Értékpapír letéti számlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 25. pont)			
	...	...			
	42A9H199	Értékpapír letéti számlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 25. pont)			
002	42A9H201	Értékpapírszámlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 26. pont)			
	...	...			
	42A9H299	Értékpapírszámlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 26. pont)			
003	42A9H301	Letéti őrzéssel foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 43. pont)			
	...	...			
	42A9H399	Letéti őrzéssel foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 43. pont)			
004	42A9H401	Letétkezelés végzésével foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 44. pont)			
	...	...			
	42A9H499	Letétkezelés végzésével foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 44. pont)			
005	42A9H501	Befektetési szolgáltató partner nyitott szállítási ügylet esetén, akivel közvetlenül az ügyeltet kötötték			
	...	...			
	42A9H599	Befektetési szolgáltató partner nyitott szállítási ügylet esetén, akivel közvetlenül az ügyeltet kötötték			

## 42A10A

## Kimutatás az ingatlanbefektetésekről a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A mérleg szerinti érték a tárgyidőszakot megelőző év végén	Értéknövekedés a tárgyidőszakban	Értékcsökkenés a tárgyidőszakban	Az ingatlan hozama a tárgyidőszakban	Az ingatlanra történt nem aktiválható ráfordítások a tárgyidőszakban	Az ingatlan mérleg szerinti értéke a tárgyidőszak végén	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		z
001	42A10A1	Összes ingatlantulajdon								
002	42A10A11	Ebből saját (irodaként) használt rész értéke								
003	42A10A111	Ebből: matematikai tartalék fedezetbe vont rész								

## 42A13A

A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Központ				Hálózat, értékesítés				Mód
			létszám (fő)	béreköltség	jutalék	költség	létszám (fő)	béreköltség	jutalék	költség	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42A13A1	MINDÖSSZESEN									
002	42A13A11	RÉSZÖSSZESEN									
003	42A13A111	Felsővezetés									
004	42A13A112	Igazgatási dolgozók									
005	42A13A113	Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárügyintézők									
006	42A13A114	Üzleti dolgozók									
007	42A13A115	Saját állományú üzletkötő összesen									
008	42A13A1151	főállású üzletkötő									
009	42A13A1152	részmunkaidős üzletkötő									
010	42A13A116	Állománycsoportra ki nem emelt dolgozók									
011	42A13A12	RÉSZÖSSZESEN									
012	42A13A121	Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak									
013	42A13A122	Hagyományos csatornák szerint értékesítők									
014	42A13A1221	Függő biztosításközvetítő									
015	42A13A12211	ebből: hitelintézeti ügynök									
016	42A13A12212	vezérügynök									
017	42A13A1222	Független biztosításközvetítő									
018	42A13A12221	Alkusz									
019	42A13A12222	Többes biztosítási ügynök									
020	42A13A123	Internetes technikával értékesítők									
021	42A13A1231	Biztosító saját honlapon									
022	42A13A1232	Független biztosításközvetítő									

## Jelmagyarázat

Tilos



**42A15A1**  
Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	2	
			a		z	
001	42A15A101	A nem-életbiztosítási minimális szavatoló tőke szükséglete [S]				
002	42A15A102	Tárgyévi záró nettó függőkártartalék a nem-életbiztosítási ágban [f(1)]				
003	42A15A103	Tárgyévi nyitó nettó függőkártartalék a nem-életbiztosítási ágban [f(0)]				
004	42A15A104	Az előző évi minimális szavatoló tőke szükséglet a nem-életbiztosítási ágban [S*]				
005	42A15A105	A bevételi indexként adódó első eredmény és a kárindexként adódó második eredmény közül a nagyobbik [S(0)]				
006	42A15A106	Első eredmény (bevételi index) [E(1)]				
007	42A15A107	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. §. (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [a(1)]				
008	42A15A108	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meghaladó része [a(2)]				
009	42A15A109	Az aggregált helyesbített tárgyévi bruttó díjelőírás és az aggregált helyesbített tárgyévi bruttó megszolgált díj közül a nagyobbik [a]				
010	42A15A110	Aggregált helyesbített tárgyévi bruttó díjelőírás [a(w)]				
011	42A15A111	Aggregált helyesbített tárgyévi bruttó megszolgált díj [a(e)]				
012	42A15A112	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó díjelőírása [a(w1)]				
013	42A15A113	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó díjelőírása [a(w2)]				
014	42A15A114	Az összes többi tárgyévi bruttó díjelőírás a nem-élet ágban [a(w3)]				
015	42A15A115	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó megszolgált díja [a(e1)]				
016	42A15A116	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó megszolgált díja [a(e2)]				
017	42A15A117	Az összes többi tárgyévi bruttó megszolgált díj a nem-élet ágban [a(e3)]				
018	42A15A118	Az utolsó három üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartási arányszám [c]				
019	42A15A119	Az utolsó három üzleti év kárfelhasználásának saját megtartásban maradó része [d(n)]				
020	42A15A120	Az utolsó három üzleti év bruttó kárfelhasználása [d(b)]				
021	42A15A121	Az utolsó három üzleti év kárkifizetésének és szolgáltatásának saját megtartásban maradó része [b(n)]				
022	42A15A122	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(n3)]				
023	42A15A123	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(n0)]				
024	42A15A124	Az utolsó három üzleti év bruttó kárkifizetése és szolgáltatása [b(b)]				
025	42A15A125	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(b3)]				
026	42A15A126	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(b0)]				
027	42A15A127	Második eredmény (kárindex) [E(2)]				
028	42A15A128	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [b(1)]				
029	42A15A129	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meghaladó része [b(2)]				
030	42A15A130	Az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása [b]				
031	42A15A131	Az átlagolási időszak hossza éveken [k]				
032	42A15A132	Az átlagolási időszak helyesbített bruttó kárkifizetése (15A2 tábla összesen értéke)				
033	42A15A133	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak végén [F(k)]				
034	42A15A134	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(0)]				
035	42A15A135	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekből eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(k1)]				
036	42A15A136	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(k2)]				
037	42A15A137	A 35. és 36. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(k3)]				
038	42A15A138	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekből eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(01)]				
039	42A15A139	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(02)]				
040	42A15A140	A 38. és 39. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(03)]				

## 42A15A2

A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai a nem-élet ágban)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év megnevezése	Kárkifizetés-kármegtérülés (hosszú távú egészségbiztosítások) [b(j1)]	Kárkifizetés- kármegtérülés (11., 12. és 13. ágazat) [b(j2)]	Kárkifizetés- kármegtérülés (összes többi ágazat és szerződés) [b(j3)]	Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen [b(j)]	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42A15A21	Összesen						
002	42A15A211							
	...	...						
	42A15A219							

**42A15B1**  
**Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	z	z
			a			
001	42A15B101	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete [L]				
002	42A15B102	Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete (a Bit. 2. melléklet I., II., V. sz. ágazataira) [L(1)]				
003	42A15B103	Első eredmény [R(1)]				
004	42A15B104	A saját kötésű és a viszontbiztosításba vett szerződések nemnegatív matematikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék levonása nélkül [V]				
005	42A15B105	Saját megtartási arányszám [d]				
006	42A15B106	A saját kötésű és a viszontbiztosításba vett szerződések nemnegatív matematikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék levonása után [V(n)]				
007	42A15B107	Második eredmény [R(2)]				
008	42A15B108	Az életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege, kivéve a 9. és a 10. sor szerinti szerződéseket [s(1)]				
009	42A15B109	A 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb tartamú haláleseti életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege [s(2)]				
010	42A15B110	A 3 évnél nem hosszabb tartamú haláleseti életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege [s(3)]				
011	42A15B111	A kockázatnak kitett összeg alapján számítható saját megtartási arányszám [e]				
012	42A15B112	Az életbiztosítási szerződések nemnegatív nettó kockázatnak kitett összegeinek összege [s(n)]				
013	42A15B113	Az életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege [s]				
014	42A15B114	Az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete (a 15B2 tábla alapján) [L(2)]				
015	42A15B115	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatoló tőke szükséglet (a Bit. 2. melléklet III., IV. sz. ágazataira) [L3]				
016	42A15B116	Első eredmény [R'(1)]				
017	42A15B117	Azon szerződések bruttó biztosítástechnikai tartalékainak összege, mely tartalékok befektetésére vonatkozóan a biztosító befektetési kockázatot vállal [V(1)]				
018	42A15B118	Azon szerződések bruttó tartalékainak összege, mely tartalékok befektetésére vonatkozóan a biztosító nem vállal befektetési kockázatot, de amely szerződésekre az igazgatási költségek fedezetét szolgáló terhelést több mint 5 évre rögzítették [V(2)]				
019	42A15B119	Azon szerződések tárgyévi nettó igazgatási költsége, melyekre vonatkozóan a biztosító nem vállal befektetési kockázatot, és amely szerződésekre az igazgatási költségek fedezetét szolgáló terhelést nem rögzítették több mint 5 évre [C(3)]				
020	42A15B120	Első saját megtartási arányszám [d(1)]				
021	42A15B121	Második saját megtartási arányszám [d(2)]				
022	42A15B122	A 17. sor szerinti V1 tartalék, levonva azonban a viszontbiztosításba adott részre eső tartalékot [V(1n)]				
023	42A15B123	A 18. sor szerinti V2 tartalék, levonva azonban a viszontbiztosításba adott részre eső tartalékot [V(2n)]				
024	42A15B124	Második eredmény [R'(2)]				
025	42A15B125	Azon saját kötésű és viszontbiztosításba vett szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege, amely szerződésekre a biztosító haláleseti kockázatot vállal [s']				
026	42A15B126	A kockázatnak kitett összeg alapján számítható saját megtartási arányszám [e']				
027	42A15B127	Az s' számítása során figyelembe vett szerződések nemnegatív nettó kockázatnak kitett összegeinek összege [s'(n)]				

## 42A15B2

## Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	42A15B201	Az élet ág nem-életbiztosítási kockázatainak minimális szavatoló tőke szükséglete [S]		
002	42A15B202	Tárgyévi záró nettó függőkártartalék az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [f(1)]		
003	42A15B203	Tárgyévi nyitó nettó függőkártartalék az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [f(0)]		
004	42A15B204	Az előző évi minimális szavatoló tőke szükséglet az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [S*]		
005	42A15B205	A bevételi indexként adódó első eredmény és a kárindexként adódó második eredmény közül a nagyobbik [S(0)]		
006	42A15B206	Első eredmény (bevételi index) [E(1)]		
007	42A15B207	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [a(1)]		
008	42A15B208	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [a(1)]		
009	42A15B209	Aggregált helyesbített tárgyévi bruttó díjelőírás és az aggregált helyesbített tárgyévi bruttó megszolgált díj közül a nagyobbik az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira[a]		
010	42A15B210	Aggregált helyesbített tárgyévi bruttó díjelőírás az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [a(w)]		
011	42A15B211	Aggregált helyesbített tárgyévi bruttó megszolgált díj az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira[a(e)]		
012	42A15B212	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó díjelőírás az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [a(w1)]		
013	42A15B213	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó díjelőírása az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [a(w2)]		
014	42A15B214	Az összes többi tárgyévi bruttó díjelőírás az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira [a(w3)]		
015	42A15B215	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó megszolgált díja az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira [a(e1)]		
016	42A15B216	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó megszolgált díja az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira [a(e2)]		
017	42A15B217	Az összes többi tárgyévi bruttó megszolgált díj az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [a(e3)]		
018	42A15B218	Az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartási arányszám az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira [c]		
019	42A15B219	Az utolsó három lezárt üzleti év kárfelhasználásának saját megtartásban maradó része [d(n)]		
020	42A15B220	Az utolsó három lezárt üzleti év bruttó kárfelhasználása [d(b)]		
021	42A15B221	Az utolsó három lezárt üzleti év kárkifizetésének és szolgáltatásának saját megtartásban maradó része [b(n)]		
022	42A15B222	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(n3)]		
023	42A15B223	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(n0)]		
024	42A15B224	Az utolsó három lezárt üzleti év bruttó kárkifizetése és szolgáltatása [b(b)]		
025	42A15B225	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(b3)]		
026	42A15B226	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(b0)]		
027	42A15B227	Második eredmény (kárindex) [E(2)]		
028	42A15B228	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összeg a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [b(1)]		
029	42A15B229	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összeg a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meghaladó része [b(2)]		
030	42A15B230	Az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása [b]		
031	42A15B231	Az átlagolási időszak hossza években [k]		
032	42A15B232	Az átlagolási időszak helyesbített bruttó kárkifizetése (15B3 tábla összesen értéke)		
033	42A15B233	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak végén [F(k)]		
034	42A15B234	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(0)]		
035	42A15B235	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekből eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(k1)]		
036	42A15B236	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(k2)]		
037	42A15B237	A 35. és 36. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(k3)]		
038	42A15B238	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekből eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(01)]		
039	42A15B239	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(02)]		
040	42A15B240	A 38. és 39. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(03)]		

## 42A15B3

A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai az élet ág nem-életbiztosítási kockázataira)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év megnevezése	Kárkifizetés- kármegtérülés (hosszú távú egészségbiztosítások) [b(j1)]	Kárkifizetés- kármegtérülés (11., 12. és 13. ágazat) [b(j2)]	Kárkifizetés- kármegtérülés (összes többi ágazat és szerződés) [b(j3)]	Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen [b(j)]	Mód		
				1	2	3	4		5	6
				a	b	c	d		e	z
001	42A15B31	Összesen								
002	42A15B311									
	...	...								
	42A15B319									

**42A15C**  
**Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	42A15C1	A biztosító biztonsági tőkéje		
002	42A15C2	A biztosító összes minimális biztonsági tőkéje		
003	42A15C21	Az életbiztosítási ág minimális biztonsági tőkéje		
004	42A15C22	A nem-életbiztosítási ág minimális biztonsági tőkéje		
005	42A15C3	A biztosító összes minimális szavatoló tőke szükséglete		
006	42A15C31	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		
007	42A15C32	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		

**42A15D**  
Szavatoló tőke a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem- életbiztosítási ág	Nem biztosítási tevékenység	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42A15D1	A biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéje					
002	42A15D101	Befizetett jegyzett tőke a befizetett osztalékelsőbbbségi részvény nélkül					
003	42A15D102	Tőketartalék					
004	42A15D103	Lekötött tartalék					
005	42A15D104	Az értékelési tartalék 20%-a					
006	42A15D105	Eredménytartalék					
007	42A15D106	Adózott eredmény					
008	42A15D107	A korrigált alárendelt kölcsöntőke és az osztalékelsőbbbségi részvény figyelembe vehető mértéke					
009	42A15D1071	Korrigált alárendelt kölcsöntőke					
010	42A15D1072	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege					
011	42A15D10721	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből 5 éven belül visszafizetendő					
012	42A15D10722	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből határozott lejáratú idejű					
013	42A15D1073	Osztalékelsőbbbségi részvény					
014	42A15D108	Immateriális javak könyv szerinti értéke					
015	42A15D109	Részvénytársaságnál a visszavásárolt saját részvények értéke					
016	42A15D110	Diszkontálás előtti és diszkontált függőkártartalékok különbözete					
017	42A15D111	A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 85. § (2) bekezdés d) pontban nevesített részeselek és alárendelt kölcsöntőke összege					
018	42A15D112	A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 85. § (2) bekezdés e) pontban nevesített részeselek és alárendelt kölcsöntőke összege					





## 42A17B

## Élet ágazatok bemutatása egyéni és csoportos szerződések megbontásában

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosítások darabszáma	Bruttó díjbevétel	Viszontbiztosításba adott díjbevétel	Viszontbiztosításba vett díjbevétel	Biztosítottak száma	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42A17B11	Egyéni életbiztosítások						
002	42A17B12	Csoportos életbiztosítások						
003	42A17B21	Díjvisszatérítéssel életbiztosítások						
004	42A17B22	Nem díjvisszatérítéssel életbiztosítások						

**42A17D**  
**Külföldi kockázatvállalások főbb adatai**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Élet ág	Nem-élet ág	1. oszlopból a külföldi kockázatokra	2. oszlopból a külföldi kockázatokra	3. oszlopból a külföldi kockázatokra	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42A17D1	Bruttó díjbevétel							
002	42A17D11	Direkt biztosítások bruttó díjbevétele							
003	42A17D12	Viszontbiztosításba vett biztosítások bruttó díjbevétele							
004	42A17D2	Viszontbiztosításba adott díjbevétel							
005	42A17D21	Direkt biztosításokból viszontbiztosításba adott díjbevétel							
006	42A17D22	Viszontbiztosításba vett biztosításokból viszontbiztosításba továbbadott díjbevétel							
007	42A17D3	Bruttó kárkifizetések							
008	42A17D4	Bruttó működési költségek							
009	42A17D5	Jutalékok							
010	42A17D51	Direkt biztosítások jutaléka							
011	42A17D52	Viszontbiztosításba vett biztosítások jutaléka							

## Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő, ill. darab az év végén	Jóváírás		Terhelés	Mód
				a tárgyév folyamán			
				1	2	3	
a	b	c	z				
001	42A1901	Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör					
002	42A1902	Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekelttség					
003	42A1903	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)					
004	42A19031	Vezetői feladatok					
005	42A19032	Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés					
006	42A19033	Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélbefogadás					
007	42A19034	Másodlagos kontroll					
008	42A19035	Szabályozás, tanácsadás, projekt					
009	42A19036	Képzés, oktatás					
010	42A19037	Egyéb					
011	42A1904	Ügyfelek száma					
012	42A190411	Ügyfelek kockázati szintje magas					
013	42A1904111	Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek					
014	42A1904112	Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy					
015	42A1904113	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy					
016	42A1904114	Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek					
017	42A1904115	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik					
018	42A1904116	Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik					
019	42A1904117	Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek					
020	42A190412	Ügyfelek kockázati szintje átlagos					
021	42A190413	Ügyfelek kockázati szintje alacsony					
022	42A19051	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek					
023	42A190511	Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek					
024	42A190512	Bejelentett ügyfelek					
025	42A190513	Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek					
026	42A190514	Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek					
027	42A19061	Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek					
028	42A190611	42A19061-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek					
029	42A190612	42A19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek					
030	42A19062	Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek					
031	42A190621	42A19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek					
032	42A190622	42A19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek					
033	42A19063	Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek					
034	42A19064	Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek					
035	42A19065	Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek					
036	42A19071	Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek					
037	42A19072	Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek					
038	42A19081	Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek					
039	42A19091	Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások					
040	42A190911	42A19091-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások					
041	42A190912	42A19091-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások					
042	42A19092	Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekre irányuló terhelések					
043	42A190921	42A19092-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések					
044	42A190922	42A19092-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések					
045	42A1910	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat					
046	42A1911	Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések					
047	42A1912	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
048	42A1913	Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása					
049	42A1914	Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás					
050	42A1915	Közvetítő által végzett átvilágítás					
051	42A1916	Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás					

## Jelmagyarázat

Tilos

42AM  
Mérleg

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév			Mód						
			Összesen	Élet	Nem-élet	Nem biztosítási tevékenység	Összesen							
									1	2	3	4	5	6
									a	b	c	d	e	z
001	42AM1	Eszközök összesen												
002	42AM11	A. Immateriális javak												
003	42AM12	B. Befektetések												
004	42AM121	I. Ingatlanok												
005	42AM1211	ebből: saját használatú ingatlanok												
006	42AM122	II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban												
007	42AM1221	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban												
008	42AM1222	2. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön												
009	42AM1223	3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban												
010	42AM1224	4. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön												
011	42AM123	III. Egyéb befektetések												
012	42AM1231	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban												
013	42AM1232	2. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)												
014	42AM1233	3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)												
015	42AM1234	4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)												
016	42AM1235	5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)												
017	42AM1236	6. Betétek hitelintézetnél												
018	42AM1237	7. Más befektetések												
019	42AM124	IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések												
020	42AM125	V. A befektetések értékhelyesbítése												
021	42AM126	VI. Befektetések értékelési különbözete												
022	42AM13	C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések												
023	42AM14	D. Követelések												
024	42AM141	I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések												
025	42AM1411	1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól												
026	42AM14111	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól												
027	42AM14112	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
028	42AM14113	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
029	42AM1412	2. Követelések a biztosítási közvetítőktől												
030	42AM14121	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól												
031	42AM14122	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
032	42AM14123	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
033	42AM1413	3. Egyéb közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések												
034	42AM14131	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól												
035	42AM14132	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
036	42AM14133	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
037	42AM142	II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből												
038	42AM1421	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól												
039	42AM1422	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
040	42AM1423	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
041	42AM143	III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból												
042	42AM144	IV. Egyéb követelések												
043	42AM1441	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól												
044	42AM1442	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
045	42AM1443	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól												
046	42AM145	V. Követelések értékelési különbözete												
047	42AM146	VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete												
048	42AM15	E. Egyéb eszközök												
049	42AM151	1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek												
050	42AM152	2. Bankbetétek, pénztár												
051	42AM153	3. Visszavásárolt saját részvények												
052	42AM154	4. Egyéb												
053	42AM16	F. Aktív időbeli elhatárolások												
054	42AM161	1. Kamatok, bérleti díjak												
055	42AM162	2. Halasztott szerzési költségek												
056	42AM163	3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások												
057	42AM2	Források összesen												
058	42AM21	A. Saját tőke												
059	42AM211	I. Jegyzett tőke												
060	42AM2111	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken												
061	42AM212	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)												
062	42AM213	III. Tőketartalék												
063	42AM214	IV. Eredménytartalék (+/-)												
064	42AM215	V. Lekötött tartalék												
065	42AM216	VI. Értékelési tartalék												
066	42AM2161	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka												

067	42AM2162	2. Valós értékelés értékelési tartaléka					
068	42AM21621	ebből: biztosítottakra jutó rész					
069	42AM217	VII. Adózott eredmény (+/-)					
070	42AM22	B. Alárendelt kölcsöntőke					
071	42AM23	C. Biztosítástechnikai tartalékok					
072	42AM231	1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a] + b]]					
073	42AM2311	a) bruttó összeg					
074	42AM2312	b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
075	42AM232	2. Matematikai tartalékok					
076	42AM2321	a) életbiztosítási díjtartalék [aa] + ab]]					
077	42AM23211	aa) bruttó összeg					
078	42AM232111	ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész					
079	42AM23212	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)					
080	42AM2322	b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba] + bb]]					
081	42AM23221	ba) bruttó összeg					
082	42AM23222	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
083	42AM2323	c) balesetbiztosítási járadék [ca] + cb]]					
084	42AM23231	ca) bruttó összeg					
085	42AM23232	cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
086	42AM2324	d) felelősségbiztosítási járadék [da]+db]]					
087	42AM23241	da) bruttó összeg					
088	42AM23242	db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
089	42AM233	3. Függőkár tartalékok [a]+b]]					
090	42AM2331	a) tételes függőkár tartalék [aa] + ab]]					
091	42AM23311	aa) bruttó összeg					
092	42AM23312	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
093	42AM2332	b) IBNR tartalék [ba] + bb]]					
094	42AM23321	ba) bruttó összeg					
095	42AM23322	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
096	42AM234	4. Díjvisszatérítési tartalékok [a]+b]]					
097	42AM2341	a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa] + ab]]					
098	42AM23411	aa) bruttó összeg					
099	42AM23412	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
100	42AM2342	b) eredménytől független díjvisszatérítési tartalék [ba] + bb]]					
101	42AM23421	ba) bruttó összeg					
102	42AM23422	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
103	42AM235	5. Káringadozási tartalék					
104	42AM236	6. Egyéb tartalékok [a]+b)+ c]]					
105	42AM2361	a) Nagy károk tartaléka					
106	42AM2362	b) törlési tartalék [ba] + bb]]					
107	42AM23621	ba) bruttó összeg					
108	42AM23622	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
109	42AM2363	c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca] + cb]]					
110	42AM23631	ca) bruttó összeg					
111	42AM23632	cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
112	42AM24	D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)					
113	42AM241	1. bruttó összeg					
114	42AM242	2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
115	42AM25	E. Céltartalékok					
116	42AM251	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre					
117	42AM252	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre					
118	42AM253	3. Egyéb céltartalék					
119	42AM26	F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek					
120	42AM27	G. Kötelezettségek					
121	42AM271	I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységből					
122	42AM2711	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben					
123	42AM2712	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
124	42AM2713	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
125	42AM272	II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből					
126	42AM2721	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben					
127	42AM2722	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
128	42AM2723	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
129	42AM273	III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból					
130	42AM2731	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben					
131	42AM2732	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
132	42AM2733	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
133	42AM274	IV. Hitelek					
134	42AM2741	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben					
135	42AM2742	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
136	42AM2743	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
137	42AM275	V. Egyéb kötelezettségek					
138	42AM2751	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben					
139	42AM2752	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
140	42AM2753	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól					
141	42AM276	VI. Kötelezettségek értékelési különbözete					
142	42AM277	VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
143	42AM28	H. Passzív időbeli elhatárolások					
144	42AM281	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása					
145	42AM282	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása					
146	42AM283	3. Halasztott bevételek					

42AE  
Eredménykimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nem-élet üzletág		
			Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	42AE01	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
002	42AE011	a) bruttó díj			
003	42AE012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
004	42AE013	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
005	42AE014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
006	42AE02	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. soral egyezően)			
007	42AE03	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
008	42AE04	04. Károk ráfordításai			
009	42AE041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
010	42AE0411	aa) kárkifizetések			
011	42AE04111	1. bruttó összeg			
012	42AE04112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
013	42AE0412	ab) kárrendezési költségek			
014	42AE0413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)			
015	42AE042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)			
016	42AE0421	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)			
017	42AE04211	1. bruttó összeg			
018	42AE04212	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
019	42AE0422	bb) IBNR tartalék változása (+/-)			
020	42AE04221	1. bruttó összeg			
021	42AE04222	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
022	42AE05	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
023	42AE051	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
024	42AE0511	aa) bruttó összeg			
025	42AE0512	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
026	42AE052	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (+/-)			
027	42AE0521	ba) bruttó összeg			
028	42AE0522	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
029	42AE053	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (+/-)			
030	42AE0531	ca) bruttó összeg			
031	42AE0532	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
032	42AE06	06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)			
033	42AE061	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
034	42AE0611	aa) bruttó összeg			
035	42AE0612	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
036	42AE062	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
037	42AE0621	ba) bruttó összeg			
038	42AE0622	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
039	42AE07	07. Káringadozások tartalék változása (+/-)			
040	42AE08	08. Egyéb tartalékok változása (+/-)			
041	42AE081	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)			
042	42AE082	b) Törlési tartalékok változása (+/-)			
043	42AE0821	ba) bruttó összeg			
044	42AE0822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
045	42AE083	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)			
046	42AE0831	ca) bruttó összeg			
047	42AE0832	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
048	42AE09	09. Nettó működési költségek			
049	42AE091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
050	42AE092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
051	42AE093	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
052	42AE094	d) viszontbiztosítóktól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
053	42AE10	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
054	42AE11	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)			
			<b>Élet üzletág</b>		
055	42AE12	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
056	42AE121	a) bruttó díj			
057	42AE122	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
058	42AE123	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
059	42AE124	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
060	42AE13	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből			
061	42AE131	a) kapott osztalék és részesedés			
062	42AE1311	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
063	42AE132	b) egyéb befektetési bevételek			
064	42AE1321	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
065	42AE13211	ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei,			
066	42AE1322	bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
067	42AE133	c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
068	42AE134	d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05. soral egyezően) (-)			
069	42AE14	03. Befektetések nem realizált nyeresége			
070	42AE141	ebből: értékelési különbözet			
071	42AE15	04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
072	42AE16	05. Károk ráfordításai			
073	42AE161	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
074	42AE1611	aa) kárkifizetések			
075	42AE16111	1. bruttó összeg			
076	42AE16112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
077	42AE1612	ab) kárrendezési költségek			
078	42AE1613	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)			

079	42AE162	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)			
080	42AE1621	ba) tételes függőkár tartalék változása(+/-)			
081	42AE16211	1. bruttó összeg			
082	42AE16212	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
083	42AE1622	bb) IBNR tartalék változása (+/-)			
084	42AE16221	1. bruttó összeg			
085	42AE16222	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
086	42AE17	06. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
087	42AE171	a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
088	42AE1711	aa) bruttó összeg			
089	42AE1712	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)			
090	42AE172	b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
091	42AE1721	ba) bruttó összeg			
092	42AE1722	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
093	42AE173	c) balesetbiztosítási járadékérték változása (+/-)			
094	42AE1731	ca) bruttó összeg			
095	42AE1732	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
096	42AE18	07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)			
097	42AE181	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
098	42AE1811	aa) bruttó összeg			
099	42AE1812	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
100	42AE182	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
101	42AE1821	ba) bruttó összeg			
102	42AE1822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
103	42AE19	08. Káringadozási tartalék változása (+/-)			
104	42AE21	09. Egyéb tartalékok változása (+/-)			
105	42AE211	a) Nagy károk tartalékainak változása (+/-)			
106	42AE212	b) Törlési tartalékok változása (+/-)			
107	42AE2121	ba) bruttó összeg			
108	42AE2122	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
109	42AE213	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)			
110	42AE2131	ca) bruttó összeg			
111	42AE2132	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
112	42AE22	10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)			
113	42AE221	a) bruttó összeg			
114	42AE222	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
115	42AE23	11. Nettó működési költségek			
116	42AE231	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
117	42AE232	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
118	42AE233	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
119	42AE234	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
120	42AE24	12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből			
121	42AE241	a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
122	42AE242	b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
123	42AE243	c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
124	42AE25	13. Befektetések nem realizált vesztesége			
125	42AE251	ebből: értékelési különbözet			
126	42AE26	14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
127	42AE27	B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)			
			<b>Nem biztosítástechnikai elszámolások</b>		
128	42AE28	C) Nem biztosítástechnikai elszámolások			
129	42AE2801	01. Kapott osztalék és részesedés			
130	42AE28011	ebből (C/01. sorból): értékelési különbözet			
131	42AE28012	ebből (C/01. sorból): kapcsolt vállalkozástól			
132	42AE2802	02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
133	42AE28021	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
134	42AE2803	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
135	42AE2804	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
136	42AE2805	05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)			
137	42AE2806	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)			
138	42AE2807	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
139	42AE28071	ebből: értékelési különbözet			
140	42AE2808	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
141	42AE2809	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
142	42AE2810	10. Egyéb bevételek			
143	42AE2811	11. Egyéb ráfordítások			
144	42AE29	D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)			
145	42AE291	12. Rendkívüli bevételek			
146	42AE292	13. Rendkívüli ráfordítások			
147	42AE293	14. Rendkívüli eredmény (12-13)			
148	42AE30	E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)			
149	42AE301	15. Adófizetési kötelezettség			
150	42AE31	F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)			
			<b>Tájékoztató adatok</b>		
151	42AE32	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			

**Jelmagyarázat**

Tilos

41VE  
Vezető életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ágazat neve	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	41VE011	Az ágazat neve				
002	41VE0111	B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)				
003	41VE0112	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül				
004	41VE01121	a) bruttó díj				
005	41VE01122	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)				
006	41VE01123	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)				
007	41VE01124	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)				
008	41VE0113	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből				
009	41VE01131	a) kapott osztalék és részesedés				
010	41VE011311	ebből: kapcsolt vállalkozástól				
011	41VE01132	b) egyéb befektetési bevételek				
012	41VE0113201	ebből: kapcsolt vállalkozástól				
013	41VE0113210	ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei,				
014	41VE0113220	bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek				
015	41VE01133	c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei				
016	41VE01134	d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)				
017	41VE0114	03. Befektetések nem realizált nyeresége				
018	41VE01141	ebből: értékelési különbözet				
019	41VE0115	04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel				
020	41VE0116	05. Károk ráfordításai				
021	41VE01161	a) kárfizetések és kárrendezési költségek				
022	41VE011611	aa) kárkifizetések				
023	41VE0116111	1. bruttó összeg				
024	41VE0116112	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
025	41VE011612	ab) kárrendezési költségek				
026	41VE011613	ac) bevételek kármegterítésből és kárrendezési költségterítésekből (-)				
027	41VE01162	b) függő károk tartalékának változása (+/-)				
028	41VE011621	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)				
029	41VE0116211	1. bruttó összeg				
030	41VE0116212	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
031	41VE011622	bb) IBNR tartalék változása (+/-)				
032	41VE0116221	1. bruttó összeg				
033	41VE0116222	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
034	41VE0117	06. Matematikai tartalékok változása (+/-)				
035	41VE01171	a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-)				
036	41VE011711	aa) bruttó összeg				
037	41VE011712	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)				
038	41VE01172	b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)				
039	41VE011721	ba) bruttó összeg				
040	41VE011722	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
041	41VE01173	c) balesetbiztosítási járadék tartalék változása (+/-)				
042	41VE011731	ca) bruttó összeg				
043	41VE011732	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
044	41VE0118	07. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)				
045	41VE01181	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)				
046	41VE011811	aa) bruttó összeg				
047	41VE011812	ab) viszontbiztosító részesedése (-)				
048	41VE01182	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)				
049	41VE011821	ba) bruttó összeg				
050	41VE011822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
051	41VE0119	08. Káringadozási tartalék változása (+/-)				
052	41VE0120	09. Egyéb tartalékok változása (+/-)				
053	41VE01201	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)				
054	41VE01202	b) Törlési tartalékok változása (+/-)				
055	41VE012021	ba) bruttó összeg				
056	41VE012022	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
057	41VE01203	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+/-)				
058	41VE012031	ca) bruttó összeg				
059	41VE012032	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
060	41VE0121	10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)				
061	41VE01211	a) bruttó összeg				
062	41VE01212	b) viszontbiztosító részesedése (-)				
063	41VE0122	11. Nettó működési költségek				
064	41VE01221	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek				
065	41VE01222	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)				
066	41VE01223	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)				
067	41VE01224	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)				
068	41VE0123	12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből				
069	41VE01231	a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat				
070	41VE01232	b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)				
071	41VE01233	c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai				
072	41VE0124	13. Befektetések nem realizált vesztesége				
073	41VE01241	ebből: értékelési különbözet				
074	41VE0125	14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások				
	.....	.....				
075	41VE091	Az ágazat neve				
076	41VE0911	B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)				
077	41VE0912	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül				
078	41VE09121	a) bruttó díj				
079	41VE09122	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)				
080	41VE09123	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)				
081	41VE09124	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)				
082	41VE0913	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből				

083	41VE09131	a) kapott osztalék és részesedés				
084	41VE091311	ebből: kapcsolt vállalkozástól				
085	41VE09132	b) egyéb befektetési bevételek				
086	41VE0913201	ebből: kapcsolt vállalkozástól				
087	41VE0913210	ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei,				
088	41VE0913220	bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek				
089	41VE09133	c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei				
090	41VE09134	d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)				
091	41VE0914	03. Befektetések nem realizált nyeresége				
092	41VE09141	ebből: értékelési különbözet				
093	41VE0915	04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel				
094	41VE0916	05. Károk ráfordításai				
095	41VE09161	a) kárfizetések és kárrendezési költségek				
096	41VE091611	aa) kárfizetések				
097	41VE0916111	1. bruttó összeg				
098	41VE0916112	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
099	41VE091612	ab) kárrendezési költségek				
100	41VE091613	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)				
101	41VE09162	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)				
102	41VE091621	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)				
103	41VE0916211	1.bruttó összeg				
104	41VE0916212	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
105	41VE091622	bb) IBNR tartalék változása (+/-)				
106	41VE0916221	1.bruttó összeg				
107	41VE0916222	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
108	41VE0917	06. Matematikai tartalékok változása (+/-)				
109	41VE09171	a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-)				
110	41VE091711	aa) bruttó összeg				
111	41VE091712	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)				
112	41VE09172	b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)				
113	41VE091721	ba) bruttó összeg				
114	41VE091722	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
115	41VE09173	c) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)				
116	41VE091731	ca) bruttó összeg				
117	41VE091732	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
118	41VE0918	07. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)				
119	41VE09181	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)				
120	41VE091811	aa) bruttó összeg				
121	41VE091812	ab) viszontbiztosító részesedése (-)				
122	41VE09182	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)				
123	41VE091821	ba) bruttó összeg				
124	41VE091822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
125	41VE0919	08. Káringadozási tartalék változása (+/-)				
126	41VE0920	09. Egyéb tartalékok változása (+/-)				
127	41VE09201	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)				
128	41VE09202	b) Törlési tartalékok változása (+/-)				
129	41VE092021	ba) bruttó összeg				
130	41VE092022	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
131	41VE09203	c) egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+/-)				
132	41VE092031	ca) bruttó összeg				
133	41VE092032	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
134	41VE0921	10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)				
135	41VE09211	a) bruttó összeg				
136	41VE09212	b) viszontbiztosító részesedése (-)				
137	41VE0922	11. Nettó működési költségek				
138	41VE09221	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek				
139	41VE09222	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)				
140	41VE09223	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)				
141	41VE09224	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)				
142	41VE0923	12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből				
143	41VE09231	a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat				
144	41VE09232	b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)				
145	41VE09233	c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai				
146	41VE0924	13. Befektetések nem realizált vesztesége				
147	41VE09241	ebből: értékelési különbözet				
148	41VE0925	14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások				

### Jelmagyarázat

Tilos

41VN

Vezető nem-életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ágazat neve	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	41VN011	Az ágazat neve				
002	41VN0111	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)				
003	41VN01201	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül				
004	41VN012011	a) bruttó díj				
005	41VN012012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)				
006	41VN012013	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)				
007	41VN012014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)				
008	41VN01202	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)				
009	41VN01203	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel				
010	41VN01204	04. Károk ráfordításai				
011	41VN012041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek				
012	41VN0120411	aa) kárkifizetések				
013	41VN01204111	1. bruttó összeg				
014	41VN01204112	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
015	41VN0120412	ab) kárrendezési költségek				
016	41VN0120413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)				
017	41VN012042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)				
018	41VN0120421	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)				
019	41VN01204211	1. bruttó összeg				
020	41VN01204212	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
021	41VN0120422	bb) IBNR tartalék változása (+/-)				
022	41VN01204221	1. bruttó összeg				
023	41VN01204222	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
024	41VN01205	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)				
025	41VN012051	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)				
026	41VN0120511	aa) bruttó összeg				
027	41VN0120512	ab) viszontbiztosító részesedése (-)				
028	41VN012052	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (+/-)				
029	41VN0120521	ba) bruttó összeg				
030	41VN0120522	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
031	41VN012053	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (+/-)				
032	41VN0120531	ca) bruttó összeg				
033	41VN0120532	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
034	41VN01206	06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)				
035	41VN012061	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)				
036	41VN0120611	aa) bruttó összeg				
037	41VN0120612	ab) viszontbiztosító részesedése (-)				
038	41VN012062	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)				
039	41VN0120621	ba) bruttó összeg				
040	41VN0120622	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
041	41VN01207	07. Káringadozási tartalék változása (+/-)				
042	41VN01208	08. Egyéb tartalékok változása (+/-)				
043	41VN012081	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)				
044	41VN012082	b) Törlési tartalékok változása (+/-)				
045	41VN0120821	ba) bruttó összeg				
046	41VN0120822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
047	41VN012083	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)				
048	41VN0120831	ca) bruttó összeg				
049	41VN0120832	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
050	41VN01209	09. Nettó működési költségek				
051	41VN012091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek				
052	41VN012092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)				
053	41VN012093	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)				
054	41VN012094	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)				
055	41VN01210	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások				
.....	.....	.....				
056	41VN991	Az ágazat neve				
057	41VN9911	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)				
058	41VN99201	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül				
059	41VN992011	a) bruttó díj				
060	41VN992012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)				
061	41VN992013	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)				
062	41VN992014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)				
063	41VN99202	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)				
064	41VN99203	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel				
065	41VN99204	04. Károk ráfordításai				
066	41VN992041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek				
067	41VN9920411	aa) kárkifizetések				
068	41VN99204111	1. bruttó összeg				

069	41VN99204112	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
070	41VN9920412	ab) kárrendezési költségek				
071	41VN9920413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)				
072	41VN992042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)				
073	41VN9920421	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)				
074	41VN99204211	1. bruttó összeg				
075	41VN99204212	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
076	41VN9920422	bb) IBNR tartalék változása (+/-)				
077	41VN99204221	1. bruttó összeg				
078	41VN99204222	2. viszontbiztosító részesedése (-)				
079	41VN99205	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)				
080	41VN992051	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)				
081	41VN9920511	aa) bruttó összeg				
082	41VN9920512	ab) viszontbiztosító részesedése (-)				
083	41VN992052	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (+/-)				
084	41VN9920521	ba) bruttó összeg				
085	41VN9920522	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
086	41VN992053	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (+/-)				
087	41VN9920531	ca) bruttó összeg				
088	41VN9920532	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
089	41VN99206	06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)				
090	41VN992061	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)				
091	41VN9920611	aa) bruttó összeg				
092	41VN9920612	ab) viszontbiztosító részesedése (-)				
093	41VN992062	b) Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)				
094	41VN9920621	ba) bruttó összeg				
095	41VN9920622	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
096	41VN99207	07. Káringadozási tartalék változása (+/-)				
097	41VN99208	08. Egyéb tartalékok változása (+/-)				
098	41VN992081	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)				
099	41VN992082	b) Törlési tartalékok változása (+/-)				
100	41VN9920821	ba) bruttó összeg				
101	41VN9920822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)				
102	41VN992083	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)				
103	41VN9920831	ca) bruttó összeg				
104	41VN9920832	cb) viszontbiztosító részesedése (-)				
105	41VN99209	09. Nettó működési költségek				
106	41VN992091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek				
107	41VN992092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)				
108	41VN992093	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)				
109	41VN992094	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)				
110	41VN99210	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások				

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

42C1A

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Szaporulat	Törlés díjnemfizetés miatt	Törlés érdekmúlás, egyéb megszűnés miatt	Állományvesztés	Záróállomány	Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	
			a	c	d	e	g	h	z	
001	42C1A1	Összesen								
002	42C1A11	Tűz- és elemi károk								
003	42C1A12	Egyéb vagyoni károk								
004	42C1A13	Segítségnyújtás								
			<b>Részletező sorok</b>							
005	42C1A21	Növénybiztosítás								
006	42C1A22	Állatbiztosítás								

## 42C2A

Díjbevétel, kárkifizetés, viszontbiztosításba adott díjbevétel és viszontbiztosítói kármegtérítés biztosítási ágazatonként

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Díjbevétel összege	Viszontbiztosításba adott díjbevétel (passzív)	Tárgydőszaki kárkifizetés összesen	A viszontbiztosító kármegtérítése	Mód	
			1	2	3	4	5	
			a	b	c	d	z	
001	42C2A1	Összesen						
002	42C2A11	Tűz- és elemi károk						
003	42C2A12	Egyéb vagyoni károk						
004	42C2A13	Segítségnyújtás						
			<b>Részletező sorok</b>					
005	42C2A21	Növénybiztosítás						
006	42C2A22	Állatbiztosítás						

## 42C9A

## Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseiről

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Biztosítástechnikai tartalékok fedezete	A biztosító saját eszközei	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42C9A1	Összesen				
002	42C9A11	Befektetések összesen				
003	42C9A111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
004	42C9A1111	Állam által garantált, vagy egyéb biztosítékkal fedezett hitelviszonyt megtestesítő eszközök				
005	42C9A11111	ebből: magyar állampapírok				
006	42C9A1112	Vállalati kötvények				
007	42C9A1113	Jelzálog levelek				
008	42C9A1114	Egyéb				
009	42C9A112	Kölcsönök				
010	42C9A1121	Biztosítékkal fedezett kölcsönök				
011	42C9A11211	Jelzáloggal fedezett kölcsönök				
012	42C9A1122	Biztosítékkal nem fedezett kölcsönök				
013	42C9A11221	Tagállami székhelyű hitelintézetnek, biztosítónak, befektetési vállalkozásnak nyújtott kölcsönök				
014	42C9A113	Részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések				
015	42C9A1131	Részvények				
016	42C9A1132	Egyéb részesedések				
017	42C9A114	Befektetési jegyek				
018	42C9A11411	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek				
019	42C9A11412	Ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegyek				
020	42C9A11413	Származékos ügyletekbe fektető alap által kibocsátott befektetési jegy				
021	42C9A115	Ingatlanok és ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok				
022	42C9A1151	Ingatlanok				
023	42C9A1152	Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok				
024	42C9A12	Követelések összesen				
025	42C9A121	ebből: - követelések viszontbiztosítói ügyletekből a Bit. 6. melléklet B) Követelések f) alpont szerint				
026	42C9A122	letéti követelések a Bit. 6. melléklet B) Követelések g) alpont szerint				
027	42C9A123	közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések a Bit. 6. melléklet B) Követelések h) alpont szerint (3 hónapnál nem régebbi)				
028	42C9A124	biztosítási kötvénykölcsönök				
029	42C9A125	Adó-visszatérítések				
030	42C9A126	Visszkereseti követelés				
031	42C9A127	Különleges célú gazdasági eszközökből származó követelések				
032	42C9A13	Egyéb eszközök				
033	42C9A131	ebből: - pénzforgalmi számlán és a pénztárban lévő pénzkészlet, valamint a hitelintézeti betétek, vagy betéteelfogadásra jogosult intézménynél lévő betét (követelés)				
034	42C9A1311	- betétek hitelintézeteknél				
035	42C9A1312	- pénztári készpénz állomány				
036	42C9A132	Elhatárolt kamatok, bérleti díjak részösszesen				
037	42C9A133	Elhatárolt halasztott szerzési költségek				
038	42C9A14	További eszközök				
039	42C9A141	ebből: tárgyi eszközök				
<b>Részletező sorok</b>						
040	42C9A2	Biztosítékkal nem fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és kölcsönök, valamint elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény, kötvény				
041	42C9A3	Elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény, részesedés				
042	42C9A4	Elismert értékpapírpiacon be nem vezetett kötvények				
043	42C9A5	ÁÉKBV befektetési jegyek összesen				
044	42C9A51	Ebből: Ingatlanokba fektető ÁÉKBV által kibocsátott befektetési jegy				
045	42C9A52	Származékos ügyletekbe fektető ÁÉKBV által kibocsátott befektetési jegy				
046	42C9A6	ABA befektetési jegyek összesen				
047	42C9A61	Ebből: Ingatlanokba fektető ABA által kibocsátott befektetési jegy				
048	42C9A62	Származékos ügyletekbe fektető ABA által kibocsátott befektetési jegy				
049	42C9A63	Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegy				
050	42C9A9	Legalább egy tagállam részvételével működő nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott eszközök				
051	42C9A8	Másodlagos értékpapírok				

## 42C9D

## Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseinek hozamáról

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgydíjszaki hozam összesen	Biztosítástechnikai tartالékok fedezetén elért hozam	A biztosító saját eszközein elért hozam	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42C9D1	Összesen				
002	42C9D11	Befektetések összesen				
003	42C9D111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
004	42C9D1111	Állam által garantált, vagy egyéb biztosítékkal fedezett hitelviszonyt megtestesítő eszközök				
005	42C9D11111	ebből: magyar állampapírok				
006	42C9D1112	Vállalati kötvények				
007	42C9D1113	Jelzálog levelek				
008	42C9D1114	Egyéb				
009	42C9D112	Kölcsönök				
010	42C9D1121	Biztosítékkal fedezett kölcsönök				
011	42C9D11211	Jelzáloggal fedezett kölcsönök				
012	42C9D1122	Biztosítékkal nem fedezett kölcsönök				
013	42C9D11221	Tagállami székhelyű hitelintézetnek, biztosítónak, befektetési vállalkozásnak nyújtott kölcsönök				
014	42C9D113	Részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések				
015	42C9D1131	Részvények				
016	42C9D1132	Egyéb részesedések				
017	42C9D114	Befektetési jegyek				
018	42C9D11411	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek				
019	42C9D11412	Ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegyek				
020	42C9D11413	Származékos ügyletekbe fektető alap által kibocsátott befektetési jegy				
021	42C9D11414	Kockázati tőkealap és magán tőkealap által kibocsátott befektetési jegyek				
022	42C9D115	Ingatlanok és ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok				
023	42C9D1151	Ingatlanok				
024	42C9D1152	Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok				
025	42C9D12	Követelések összesen				
026	42C9D121	ebből: - követelések viszontbiztosítói ügyletekből				
027	42C9D122	- letéti követelések				
028	42C9D123	- közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések				
029	42C9D1231	3 hónapnál nem régebbi követelések				
030	42C9D1232	3 hónapnál régebbi követelések				
031	42C9D124	biztosítási kötvénykölcsönök				
032	42C9D13	Egyéb eszközök				
033	42C9D131	ebből: - pénzforgalmi számlán és a pénztárban lévő pénzkészlet, valamint a hitelintézeti betétek, vagy betételfogadásra jogosult intézménynél lévő betét (követelés)				
034	42C9D1311	- betétek hitelintézeteknél				
035	42C9D1312	- pénztári készpénz állomány				
036	42C9D132	Elhatárolt kamatok, bérleti díjak részösszesen				
037	42C9D133	Elhatárolt halasztott szerzési költségek				
038	42C9D14	További eszközök				

**42C15A1**

**Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág**

**Nagyságrend: ezer forint**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	42C15A101	A nem-életbiztosítási minimális szavatoló tőke szükséglete [S]				
002	42C15A102	Tárgyévi záró nettó függőkártartalék a nem-életbiztosítási ágban [f(1)]				
003	42C15A103	Tárgyévi nyitó nettó függőkártartalék a nem-életbiztosítási ágban [f(0)]				
004	42C15A104	Az előző évi minimális szavatoló tőke szükséglet a nem-életbiztosítási ágban [S*]				
005	42C15A105	A bevételi indexként adódó első eredmény és a kárindexként adódó második eredmény közül a nagyobbik [S(0)]				
006	42C15A106	Első eredmény (bevételi index) [E(1)]				
007	42C15A107	Az aggregált tárgyévi bruttó díjelőírás és az aggregált tárgyévi bruttó megszolgált díj közül a nagyobbik [a]				
008	42C15A108	Aggregált tárgyévi bruttó díjelőírás [a(w)]				
009	42C15A109	Aggregált tárgyévi bruttó megszolgált díj [a(e)]				
010	42C15A110	Az utolsó három üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartási arányszám [c]				
011	42C15A111	Az utolsó három üzleti év kárfelhasználásának saját megtartásban maradó része [d(n)]				
012	42C15A112	Az utolsó három üzleti év bruttó kárfelhasználása [d(b)]				
013	42C15A113	Az utolsó három üzleti év kárkifizetésének és szolgáltatásának saját megtartásban maradó része [b(n)]				
014	42C15A114	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(n3)]				
015	42C15A115	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(n0)]				
016	42C15A116	Az utolsó három üzleti év bruttó kárkifizetése és szolgáltatása [b(b)]				
017	42C15A117	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(b3)]				
018	42C15A118	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(b0)]				
019	42C15A119	Második eredmény (kárindex) [E(2)]				
020	42C15A120	A 22. sor szerinti b-vel jelölt összeg 8750 millió forintot meg nem haladó része [b(1)]				
021	42C15A121	A 22. sor szerinti b-vel jelölt összeg 8750 millió forintot meghaladó része [b(2)]				
022	42C15A122	Az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása [b]				
023	42C15A123	Az átlagolási időszak hossza években [k]				
024	42C15A124	Az átlagolási időszak bruttó kárkifizetése (15A2 tábla összesen értéke)				
025	42C15A125	A bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(k)]				
026	42C15A126	A bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(0)]				

**42C15A2**

**A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai a nem-élet ágban)**

**Nagyságrend: ezer forint**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év megnevezése	Bruttó kárkifizetés összesen [b(j)]	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	42C15A21	Összesen			
002	42C15A211				
	...	...			
	42C15A219				

42C15C

Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	42C15C1	A biztosító biztonsági tőkéje		
002	42C15C2	A biztosító összes minimális biztonsági tőkéje		
003	42C15C3	A biztosító összes minimális szavatoló tőke szükséglete		

**42C15D**  
**Szavatoló tőke a tárgyév végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	42C15D1	A biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéje		
002	42C15D101	Tényleges alaptőke		
003	42C15D102	Tőketartalék		
004	42C15D103	Lekötött tartalék		
005	42C15D104	Az értékelési tartalék 20%-a		
006	42C15D105	Eredménytartalék		
007	42C15D106	Adózott eredmény		
008	42C15D107	A korrigált alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető mértéke		
009	42C15D1071	Korrigált alárendelt kölcsöntőke		
010	42C15D1072	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege		
011	42C15D10721	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből 5 éven belül visszafizetendő		
012	42C15D10722	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből határozott lejáratú idejű		
013	42C15D108	Immateriális javak könyv szerinti értéke		
014	42C15D109	Diszkontálás előtti és diszkontált függőkártartalékok különbözete		

## 41C

## Egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása (biztosító egyesületek)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	41C01	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
002	41C011	a) bruttó díj			
003	41C012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
004	41C013	c) Meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)			
005	41C014	d) A viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjaktartalékának változásából (+/-)			
006	41C02	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből			
007	41C03	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
008	41C04	04. Károk ráfordításai			
009	41C041	a) kárfizetések és kárrendezési költségek			
010	41C0411	aa) kárkifizetések			
011	41C04111	1. bruttó összeg			
012	41C04112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
013	41C0412	ab) kárrendezési költségek			
014	41C0413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)			
015	41C042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tétéles, IBNR)			
016	41C0421	ba) bruttó összeg			
017	41C0422	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
018	41C05	05. Biztosítástechnikai tartalékok változása (04. Sor kiv) (+/-)			
019	41C051	a) bruttó összeg			
020	41C052	b) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)			
021	41C06	6. Nettó működési költségek			
022	41C061	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
023	41C062	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
024	41C063	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
025	41C064	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
026	41C07	07. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből			
027	41C08	08 Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
028	41C09	A) Biztosítástechnikai eredmény (01+02+03-04-05-06-07-08)			
029	41C10	09. Befektetések bevételei			
030	41C11	10. Befektetések ráfordításai			
031	41C12	11. Egyéb bevételek			
032	41C13	12. Egyéb ráfordítások			
033	41C14	B) Szokásos vállalkozási eredmény (A+9-10+11+12)			
034	41C15	13 Rendkívüli bevételek			
035	41C16	14. Rendkívüli ráfordítások			
036	41C17	15. Rendkívüli eredmény (13-14)			
037	41C18	C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-B+/-15)			
038	41C19	16. Adófizetési kötelezettség			
039	41C20	D.) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-C-16)			

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év			
			Tárgyév			
			Összesen	Nem-életbiztosítás	Egyéb tevékenység	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	41D1	Eszközök összesen				
002	41D11	A. Immateriális javak				
003	41D12	B. Befektetések				
004	41D121	I. Ingatlanok				
005	41D122	II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban				
006	41D123	III. Egyéb befektetések				
007	41D124	IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések				
008	41D125	V. A befektetések értékhelyesbítése				
009	41D126	VI. Befektetések értékelési különbözete				
010	41D127	VII. Halasztott adókövetelés				
011	41D13	C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések				
012	41D14	D. Követelések				
013	41D141	I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések				
014	41D142	II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből				
015	41D143	III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból				
016	41D144	IV. Egyéb követelések				
017	41D145	V. Követelések értékelési különbözete				
018	41D146	VI. Származékos ügyletek értékelési különbözete				
019	41D15	E. Egyéb eszközök				
020	41D16	F. Aktív időbeli elhatárolások				
021	41D2	Források összesen				
022	41D21	A. Saját tőke				
023	41D211	I. Jegyzett tőke				
024	41D212	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
025	41D213	III. Tőketartalék				
026	41D214	IV. Eredménytartalék (+/-)				
027	41D215	V. Lekötött tartalék				
028	41D216	VI. Értékelési tartalék				
029	41D2161	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
030	41D2162	2. Valós értékelés értékelési tartaléka				
031	41D21621	ebből: biztosítottakra jutó rész				
032	41D217	VII. Adózott eredmény (+/-)				
033	41D22	B. Alárendelt kölcsöntőke				
034	41D23	C. Biztosítástechnikai tartalékok				
035	41D231	1. Meg nem szolgáltat díjak tartaléka [a) + b)]				
036	41D2311	a) bruttó összeg				
037	41D2312	b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
038	41D232	2. Matematikai tartalékok				
039	41D2321	a) életbiztosítási díjtartalék [aa)+ab)]				
040	41D23211	aa) bruttó összeg				
041	41D232111	ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész				
042	41D23212	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)				
043	41D2322	b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba)+bb)]				
044	41D23221	ba) bruttó összeg				
045	41D23222	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
046	41D2323	c) balesetbiztosítási járadéktartalék [ca)+cb)]				
047	41D23231	ca) bruttó összeg				
048	41D23232	cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
049	41D2324	d) felelősségbiztosítási járadéktartalék [da)+db)]				
050	41D23241	da) bruttó összeg				
051	41D23242	db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)				
052	41D233	3. Függőkár tartalékok [a)+b)]				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév		
			Összesen	Nem-életbiztosítás	Egyéb tevékenység	Összesen	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
053	41D2331	a) tételes függőkár tartalék [aa) + ab)]					
054	41D23311	aa) bruttó összeg					
055	41D23312	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
056	41D2332	b) IBNR tartalék [ba) + bb)]					
057	41D23321	ba) bruttó összeg					
058	41D23322	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
059	41D234	4. Díjvisszatérítési tartalék [a)+b)]					
060	41D2341	a) eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék [aa) + ab)]					
061	41D23411	aa) bruttó összeg					
062	41D23412	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
063	41D2342	b) eredménytől független díjvisszatérítési tartalék [ba) + bb)]					
064	41D23421	ba) bruttó összeg					
065	41D23422	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
066	41D235	5. Káringadozási tartalék					
067	41D236	6. Egyéb biztosítástechnikai tartalékok [a)+b)+c)]					
068	41D2361	a) nagy károk tartaléka					
069	41D2362	b) törlési tartalék [ba) + bb)]					
070	41D23621	ba) bruttó összeg					
071	41D23622	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
072	41D2363	c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca) + cb)]					
073	41D23631	ca) bruttó összeg					
074	41D23632	cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)					
075	41D24	D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára					
076	41D25	E. Céltartalékok					
077	41D26	F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek					
078	41D27	G. Kötelezettségek					
079	41D271	I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből					
080	41D272	II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből					
081	41D273	III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból					
082	41D274	IV. Hitelek					
083	41D275	V. Egyéb kötelezettségek					
084	41D276	VI. Kötelezettségek értékelési különbözete					
085	41D277	VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
086	41D278	VIII. Halasztott adókötelezettség					
087	41D28	H. Passzív időbeli elhatárolások					

42B1A  
A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgydíszak végén (darab)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Fogyasztói árindeks növekedésével érintett szerződések száma	Fogyasztói árindeks csökkenésével érintett szerződések száma	Szaporulat	Törtés díjlemeltetés miatt	Törítés érvénytelenítés miatt	Biztosító általi felmondás miatt	Bizosított általi felmondás miatt	Tárgydíszakon belül előre meghatározott tartam lejártja miatt	Technikai megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	A biztosítottak száma a tárgydíszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	42B1A1	Összesen															
002	42B1A11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen															
003	42B1A1101	Baleset															
004	42B1A1102	Betegség															
005	42B1A1103	Casco összesen															
006	42B1A11031	Szárazföldijármű-casco															
007	42B1A11032	Sinpályához kötött járművek cascója															
008	42B1A11033	Légijármű-casco															
009	42B1A11034	Tengeri-, tavi- és folyamijármű-casco															
010	42B1A1104	Szállítmány															
011	42B1A1105	Tűz- és elemi károk															
012	42B1A1106	Egyéb vagyoni károk															
013	42B1A1107	Jármű felelősség összesen															
014	42B1A11071	Önjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelősség															
015	42B1A110711	Ebből: kötelező gépjármű-felelősség															
016	42B1A11072	Légi járműekkel összefüggő felelősség															
017	42B1A11073	Tengeri, tavi és folyami járműekkel összefüggő felelősség															
018	42B1A1108	Általános felelősség															
019	42B1A1109	Hitel															
020	42B1A1110	Kezesség															
021	42B1A1111	Különböző pénzügyi veszteségek															
022	42B1A1112	Jogvédelem															
023	42B1A1113	Segítségnyújtás															
024	42B1A1114	Temetkezési biztosítás															
025	42B1A12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen															
026	42B1A1201	Baleset															
027	42B1A1202	Betegség															
028	42B1A1203	Casco összesen															
029	42B1A12031	Szárazföldijármű-casco															
030	42B1A12032	Sinpályához kötött járművek cascója															
031	42B1A12033	Légijármű-casco															
032	42B1A12034	Tengeri-, tavi-, és folyamijármű-casco															
033	42B1A1204	Szállítmány															
034	42B1A1205	Tűz- és elemi károk															
035	42B1A1206	Egyéb vagyoni károk															
036	42B1A1207	Jármű felelősség összesen															
037	42B1A12071	Önjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelősség															
038	42B1A120711	Ebből: kötelező gépjármű-felelősség															
039	42B1A12072	Légi járműekkel összefüggő felelősség															
040	42B1A12073	Tengeri, tavi, és folyami járműekkel összefüggő felelősség															
041	42B1A1208	Általános felelősség															
042	42B1A1209	Hitel															
043	42B1A1210	Kezesség															
044	42B1A1211	Különböző pénzügyi veszteségek															
045	42B1A1212	Jogvédelem															
046	42B1A1213	Segítségnyújtás															
047	42B1A1214	Temetkezési biztosítás															
048	42B1A13	Díjmentesített állomány															

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

## 42B1B

A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány													Mód			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		n	o	z
001	42B1B1	Élet üzletág összesen																	
002	42B1B11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen																	
003	42B1B111	Hagyományos életbiztosítások																	
004	42B1B1111	Halálesetre szóló életbiztosítás																	
005	42B1B1112	Elérési életbiztosítás																	
006	42B1B1113	Vegyes életbiztosítás																	
007	42B1B11131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																	
008	42B1B111311	42B1B11131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																	
009	42B1B1114	Term fix biztosítás																	
010	42B1B1115	Halasztott járadék biztosítás																	
011	42B1B1116	Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás																	
012	42B1B11171	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások																	
013	42B1B111711	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások																	
014	42B1B1117111	42B1B11171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításokhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																	
015	42B1B1118	Egyéb életbiztosítások																	
016	42B1B112	Házassági, születési biztosítás																	
017	42B1B113	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás																	
018	42B1B1131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																	
019	42B1B11311	42B1B1131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																	
020	42B1B114	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítás																	
021	42B1B115	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás																	
022	42B1B12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen																	
023	42B1B121	Hagyományos életbiztosítások																	
024	42B1B1211	Halálesetre szóló életbiztosítás																	
025	42B1B1212	Elérési életbiztosítás																	
026	42B1B1213	Vegyes életbiztosítás																	
027	42B1B12131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																	
028	42B1B121311	42B1B12131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																	
029	42B1B1214	Term fix biztosítás																	
030	42B1B1215	Halasztott járadék biztosítások																	
031	42B1B1216	Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás																	
032	42B1B12171	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások																	
033	42B1B121711	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások																	
034	42B1B1217111	42B1B12171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításokhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																	
035	42B1B1218	Egyéb életbiztosítások																	
036	42B1B122	Házassági, születési biztosítás																	
037	42B1B123	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás																	
038	42B1B1231	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás																	
039	42B1B12311	42B1B1231 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető																	
040	42B1B124	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítások																	
041	42B1B125	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás																	
042	42B1B13	Díjmentes állomány összesen																	
043	42B1B2	CSEB																	

## Jelmagyarázat

Tilos





## 42B1E

## A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	Díjbevétel	Kárkifizetés és szolgáltatás	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42B1E1	Tűz-, elemi és egyéb vagyoni biztosítások összesen				
002	42B1E11	Lakossági vagyoni kockázatok				
003	42B1E111	Ebből: Lakásbiztosítások				
004	42B1E12	Intézményi vagyoni kockázatok				
005	42B1E13	Vállalkozói vagyoni kockázatok				
006	42B1E131	Ebből: Ipari kockázatok				
007	42B1E132	Ebből: Mezőgazdasági kockázatok				
008	42B1E14	Önkormányzati kockázatok				
009	42B1E2	Általános felelősségbiztosítás összesen				
010	42B1E21	Ebből: Szakmai felelősség				
011	42B1E22	Ebből: Környezeti felelősség				
012	42B1E23	Ebből: Egyéb felelősség				
013	42B1E3	Utاسبiztosítás				
014	42B1E4	Nyugdíjbiztosítások				
015	42B1E41	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás				
016	42B1E411	42B1E41 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető				
017	42B1E412	42B1E41 sorból a járadékopciót tartalmazó biztosítások				

## 42B1G

A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	Díjbevétel	Aktuális biztosítási összeg	Biztosítottak száma	Kárkifizetés és szolgáltatás (db)	Kárkifizetés és szolgáltatás (ezer Ft)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42B1G1	<b>Csoportos hitelfedezeti biztosítások</b>							
002	42B1G2	<b>Egyéni hitelfedezeti biztosítások</b>							
003	42B1G21	ingatlanhitelekhez							
004	42B1G22	fogyasztási hitelekhez							
005	42B1G23	gépjármű hitelekhez							
006	42B1G24	személyi kölcsönhöz							
007	42B1G25	hitelkártyához							
008	42B1G26	egyéb							
009	42B1G3	<b>Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások</b>							
010	42B1G31	befektetési egységekhez kötött életbiztosítások							
011	42B1G32	vegyes életbiztosítások							
012	42B1G33	term fix életbiztosítások							
013	42B1G34	elérési életbiztosítások							
014	42B1G35	egyéb életbiztosítások							

## 42B2A

A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Díjbevételek		"1" oszlop: viszontbiztosításba vett díjbevételek (aktív)	Viszontbiztosításba adott díjbevételek (passzív)		Egyszeri díjas díjbevételek az "1" oszlopból	Egyszeri díjas díjbevételek vb-be vett díjbevételek (aktív)	Befolyt, pénzügyileg realizált díjbevételek az "1" oszlopból	Eset befizetésből származó díjbevételek az "1" oszlopból	Mód
			1	2		4	5					
			a	b		d	e					
001	42B2A1	Összesen										
002	42B2A11	Élet ületág részösszesen:										
003	42B2A111	Hagyományos életbiztosítások										
004	42B2A1111	Halálesetre szóló életbiztosítás										
005	42B2A1112	Elérési életbiztosítás										
006	42B2A1113	Vegyes életbiztosítás										
007	42B2A11131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás										
008	42B2A111311	42B2A11131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető										
009	42B2A1114	Term fix életbiztosítás										
010	42B2A1115	Halasztott járadékbi biztosítás										
011	42B2A1116	Azonnal induló, vagy már megindult járadékbi biztosítás										
012	42B2A1117	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások										
013	42B2A11171	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosítások										
014	42B2A111711	42B2A11171 sorból azokhoz a nyugdíjbiztosításokhoz kötött kiegészítő biztosítások, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető										
015	42B2A1118	Egyéb életbiztosítások										
016	42B2A112	Házassági, születési biztosítás										
017	42B2A113	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás										
018	42B2A1131	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás										
019	42B2A11311	42B2A1131 sorból azon szerződések, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető										
020	42B2A114	Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítások										
021	42B2A115	Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadékbi biztosítás										
022	42B2A12	Nem-élet ületág részösszesen:										
023	42B2A1201	Baleset										
024	42B2A1202	Belegség										
025	42B2A1203	Casco összesen										
026	42B2A12031	Szárazföldi jármű-casco										
027	42B2A12032	Sínpályához kötött járművek cascója										
028	42B2A12033	Légi jármű-casco										
029	42B2A12034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű-casco										
030	42B2A1204	Szállítmány										
031	42B2A1205	Tűz- és elemi károk										
032	42B2A1206	Egyéb vagyoni károk										
033	42B2A1207	Jármű felelősség összesen										
034	42B2A12071	Onjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelősség										
035	42B2A120711	Ebből: kötelező gépjármű-felelősség										
036	42B2A12072	Légi járműekkel összefüggő felelősség										
037	42B2A12073	Tengeri, tavi és folyami járműekkel összefüggő felelősség										
038	42B2A1208	Általános felelősség										
039	42B2A1209	Hitel										
040	42B2A1210	Kezesség										
041	42B2A1211	Különböző pénzügyi veszteségek										
042	42B2A1212	Jogvédelem										
043	42B2A1213	Segítségnyújtás										
044	42B2A1214	Temetkezési biztosítás										
045	42B2A2	Tárgynevű díjbevételek										

## Jelmagyarázat

Tilos









## 42B5AA

## A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42B5AA1	Összesen:					
002	42B5AA11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42B5AA111	Élet üzletág					
004	42B5AA1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42B5AA1112	EGT-n belüli viszontbiztosító					
006	42B5AA1113	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
007	42B5AA112	Nem-élet üzletág					
008	42B5AA1121	belföldi viszontbiztosító					
009	42B5AA1122	EGT-n belüli viszontbiztosító					
010	42B5AA1123	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
011	42B5AA12	Nem arányos viszontbiztosítások					
012	42B5AA121	Élet üzletág					
013	42B5AA1211	belföldi viszontbiztosító					
014	42B5AA1212	EGT-n belüli viszontbiztosító					
015	42B5AA1213	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
016	42B5AA122	Nem-élet üzletág					
017	42B5AA1221	belföldi viszontbiztosító					
018	42B5AA1222	EGT-n belüli viszontbiztosító					
019	42B5AA1223	EGT-n kívüli viszontbiztosító					

## 42B5AB

## A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42B5AB1	Összesen:					
002	42B5AB11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42B5AB111	Élet üzletág					
004	42B5AB1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42B5AB1112	EGT-n belüli viszontbiztosító					
006	42B5AB1113	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
007	42B5AB112	Nem-élet üzletág					
008	42B5AB1121	belföldi viszontbiztosító					
009	42B5AB1122	EGT-n belüli viszontbiztosító					
010	42B5AB1123	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
011	42B5AB12	Nem arányos viszontbiztosítások					
012	42B5AB121	Élet üzletág					
013	42B5AB1211	belföldi viszontbiztosító					
014	42B5AB1212	EGT-n belüli viszontbiztosító					
015	42B5AB1213	EGT-n kívüli viszontbiztosító					
016	42B5AB122	Nem-élet üzletág					
017	42B5AB1221	belföldi viszontbiztosító					
018	42B5AB1222	EGT-n belüli viszontbiztosító					
019	42B5AB1223	EGT-n kívüli viszontbiztosító					

## 42B5BA

## Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A direkt biztosítótól kapott díj	Fizetett jutalék és nyereségrészesedés	Fizetett kár	Direkt biztosítónak átadott összeg	Mód	
			1	2	3	4		5
			a	b	c	d		z
001	42B5BA1	Összesen:						
002	42B5BA11	Arányos viszontbiztosítások						
003	42B5BA111	Életbiztosítási ág						
004	42B5BA1111	belföldi direktbiztosító						
005	42B5BA1112	EGT-n belüli direktbiztosító						
006	42B5BA1113	EGT-n kívüli direktbiztosító						
007	42B5BA112	Nem-életbiztosítási ág						
008	42B5BA1121	belföldi direktbiztosító						
009	42B5BA1122	EGT-n belüli direktbiztosító						
010	42B5BA1123	EGT-n kívüli direktbiztosító						
011	42B5BA12	Nem arányos viszontbiztosítások						
012	42B5BA121	Életbiztosítási ág						
013	42B5BA1211	belföldi direktbiztosító						
014	42B5BA1212	EGT-n belüli direktbiztosító						
015	42B5BA1213	EGT-n kívüli direktbiztosító						
016	42B5BA122	Nem-életbiztosítási ág						
017	42B5BA1221	belföldi direktbiztosító						
018	42B5BA1222	EGT-n belüli direktbiztosító						
019	42B5BA1223	EGT-n kívüli direktbiztosító						

42B5BB

Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A direkt biztosítótól kapott díj	Fizetett jutalék és nyereségrészesedés	Fizetett kár	Direkt biztosítónak átadott összeg	Mód
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42B5BB1	Összesen:					
002	42B5BB11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42B5BB111	Életbiztosítási ág					
004	42B5BB1111	belföldi direktbiztosító					
005	42B5BB1112	EGT-n belüli direktbiztosító					
006	42B5BB1113	EGT-n kívüli direktbiztosító					
007	42B5BB112	Nem-életbiztosítási ág					
008	42B5BB1121	belföldi direktbiztosító					
009	42B5BB1122	EGT-n belüli direktbiztosító					
010	42B5BB1123	EGT-n kívüli direktbiztosító					
011	42B5BB12	Nem arányos viszontbiztosítások					
012	42B5BB121	Életbiztosítási ág					
013	42B5BB1211	belföldi direktbiztosító					
014	42B5BB1212	EGT-n belüli direktbiztosító					
015	42B5BB1213	EGT-n kívüli direktbiztosító					
016	42B5BB122	Nem-életbiztosítási ág					
017	42B5BB1221	belföldi direktbiztosító					
018	42B5BB1222	EGT-n belüli direktbiztosító					
019	42B5BB1223	EGT-n kívüli direktbiztosító					

## 42B8A

## A tartalékok és fedezeteinek bemutatása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó tartalékok összege		Nettó tartalékok összege		Tartalék átlagos hátralévő futamideje (év)		A fedezeti portfólió átlagos hátralévő futamideje (év)		Mód
			Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42B8A1	Biztosítástechnikai tartalékok összesen									
002	42B8A11	Meg nem szolgáltat díjak tartaléka									
003	42B8A12	Matematikai tartalékok									
004	42B8A121	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás									
005	42B8A1211	42B8A121 sorból azon szerződésekhez, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető									
006	42B8A13	Függőkár tartalékok									
007	42B8A14	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka									
008	42B8A141	Ebből: Szja tv. szerinti nyugdíjbiztosítás									
009	42B8A1411	42B8A141 sorból azon szerződésekhez, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető									
010	42B8A15	További biztosítástechnikai tartalékok									

## Jelmagyarázat

Tilos



## 42B8C

## A matematikai tartalék kimutatása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó érték a tárgyidőszak végén		Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész a biztosítástechnikai tartalékból		Mód	
			Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág		
			1	2	3	4		5
			a	b	c	d		z
001	42B8C1	Összesen						
002	42B8C11	Az életbiztosítási díjtartalék nagysága						
003	42B8C12	A betegségbiztosítási díjtartalék nagysága						
004	42B8C13	A balesetbiztosítási járadéktartalék nagysága						
005	42B8C14	A felelősségbiztosítási járadéktartalék nagysága						
006	42B8C141	ebből: kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás						

## 42B8E

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A tartalék záró értéke a tárgyidőszak végén	1. oszlopból: Tőkegaranciát tartalmazó termékek tartalékai	1. oszlopból: Tőke- és hozamgaranciát tartalmazó termékek tartalékai	1. oszlopból: Tőkevédett termékek tartalékai	1. oszlopból: Tőke- és hozamvédett termékek tartalékai	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42B8E1	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka						
002	42B8E2	Matematikai tartalékok						
003	42B8E3	Függőkár tartalékok						
004	42B8E4	Egyéb biztosítástechnikai tartalék						
005	42B8E5	További biztosítástechnikai tartalékok						



**42B9A2**  
**A biztosító eszközei**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A biztosító eszközei			Mód	
			Könyv szerinti érték	Piaci érték	Névérték		
			1	2	3		4
			a	b	c		d
001	42B9A21	Eszközök összesen					
002	42B9A2111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
003	42B9A211111	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a Számv. tv. 54. § (8) bekezdése szerint történik az értékvesztés elszámolása					
004	42B9A21112	Állam által garantált, vagy egyéb biztosítékkal fedezett hitelviszonyt megtestesítő eszközök					
005	42B9A211121	ebből: magyar állampapírok					
006	42B9A21113	Vállalati kötvények					
007	42B9A21114	Jelzálog levelek					
008	42B9A21115	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
009	42B9A2113	Kölcsönök					
010	42B9A2114	Részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések					
011	42B9A21141	Részvények					
012	42B9A211411	részvények a tartalékok fedezetében					
013	42B9A211412	tartalék fedezetébe be nem vont részvények					
014	42B9A21142	Egyéb részesedések					
015	42B9A211421	egyéb részesedések a tartalékok fedezetében					
016	42B9A211422	tartalék fedezetébe be nem vont egyéb részesedések					
017	42B9A2115	Befektetési jegyek					
018	42B9A211511	Értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek					
019	42B9A211512	Ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegyek					
020	42B9A211513	Származékos ügyletekbe fektető alap által kibocsátott befektetési jegy					
021	42B9A211514	Kockázati tőkealap és magán tőkealap által kibocsátott befektetési jegyek					
022	42B9A2116	Betétek hitelintézeteknél					
023	42B9A2117	Pénztári készpénz állomány					
024	42B9A2118	Egyéb eszközök					

Jelmagyarázat	
	Tilos

## 42B9B2

## Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 1.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Alapok nevei	Alapok azonosító kódja	Unitok száma (darab)	Unit árfolyam	Biztosítottak részesedésének aránya a unitokból (%)	Összesen (ezer Ft)	Magyar állampapírok	Vállalati kötvények	Jejláoglevelek	Tőzsdén jegyzett részvények	BÉT-en jegyzett részvények	Külföldi tőzsdé(ke)n jegyzett részvények	Belföldi befektetési jegyek	Belföldi értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek	Belföldi ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegyek	Belföldi kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegyek	Külföldi befektetési jegyek	Külföldi értékpapír alap által kibocsátott befektetési jegyek	Külföldi ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegyek	Külföldi kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegyek	Betétek, pénzeszközök	További eszközök	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z
001	42B9B21	Alapok összesen könyv szerinti érték																							
002	42B9B220011	Könyv szerinti érték																							
003	42B9B220012	Darabszám																							
	.....	.....																							
004	42B9B229991	Könyv szerinti érték																							
005	42B9B229992	Darabszám																							

## Jelmagyarázat

Tilos



## 42B9C1

## Kimutatás a származtatott ügyletekről

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Függő kötelezettségek/követelések nettó értéke	Elszámolt eredmények (hozamok, ráfordítások)		Mód
				Realizált	Nem realizált	
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42B9C11	Származtatott ügyletek				
002	42B9C111	Fedezeti ügyletek				
003	42B9C1111	Matematikai tartalék esetében fedezeti céllal kötött ügyletek				
004	42B9C11111	Valós érték kamatfedezeti ügyletek				
005	42B9C11112	Valós érték egyéb fedezeti ügyletek				
006	42B9C11113	Cash-flow kamat fedezeti ügyletek				
007	42B9C11114	Cash-flow egyéb fedezeti ügyletek				
008	42B9C11115	Külföldi gazdálkodó szervezetben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek				
009	42B9C1112	Matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok esetében fedezeti céllal kötött származtatott ügyletek				
010	42B9C11121	Valós érték kamatfedezeti ügyletek				
011	42B9C11122	Valós érték egyéb fedezeti ügyletek				
012	42B9C11123	Cash-flow kamat fedezeti ügyletek				
013	42B9C11124	Cash-flow egyéb fedezeti ügyletek				
014	42B9C11125	Külföldi gazdálkodó szervezetben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek				
015	42B9C1113	Egyéb fedezeti ügyletek				
016	42B9C11131	Valós érték kamatfedezeti ügyletek				
017	42B9C11132	Valós érték egyéb fedezeti ügyletek				
018	42B9C11133	Cash-flow kamat fedezeti ügyletek				
019	42B9C11134	Cash-flow egyéb fedezeti ügyletek				
020	42B9C11135	Külföldi gazdálkodó szervezetben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek				
021	42B9C112	Kereskedési céllal kötött származtatott ügyletek				





## 42B9F

## A biztosító befektetései hozamai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Az alapok nevei	A portfólió értéke az időszak elején (ezer Ft)	A portfólió értéke az időszak végén (ezer Ft)	A befektetési állomány változása (nettó) (ezer Ft)	A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)	Számláló (ezer Ft)	Nevező (ezer Ft)	A portfólió tárgyidőszaki hozama (%)	A portfólió évesített hozama (%)	Tárgyidőszak eleje („éééé.nh.nn” formában):	Tárgyidőszak vége („éééé.nh.nn” formában):	Referencia hozam (%)	Ügyfeleknek garantált hozam (%)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	42B9F11	Matematikai tartalék pénz- és tőkepiaci eszközökben														
002	42B9F12	Matematikai tartalék egyéb eszközökben														
003	42B9F21	Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok pénz- és tőkepiaci eszközökben														
004	42B9F22	Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok egyéb eszközökben														
005	42B9F3	A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok összesen														
006	42B9F3001	A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok														
...	...	...														
	42B9F3999	A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok														

## Jelmagyarázat

Tilos



**42B9G3**  
A biztosító várható likviditásának bemutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Likvid eszközök állománya a tárgynegyedév végén piaci értéken	Összesen	Esedékesség 0-90 nap	Esedékesség 91-180 nap	Esedékesség 181-270 nap	Esedékesség 271-365 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42B9G31	Összes likviditás							
002	42B9G311	Likvid eszközök összesen							
003	42B9G312	Azonnal lehívható hitelkeret							
004	42B9G32	Teljes CF (I.+II.+III.)							
005	42B9G321	I. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS összesen (A+B+C-D-E-F-G-H-I)							
006	42B9G3211	A. Befolyó biztosítási díjak							
007	42B9G3212	B. Viszontbiztosításból származó bevétel							
008	42B9G3213	C. Egyéb, működéshez kapcsolódó bevétel							
009	42B9G3214	D. Szerzési költségek							
010	42B9G3215	E. Kárkifizetés, ill. kárrendezési költségek							
011	42B9G3216	F. Viszontbiztosításhoz kapcsolódó kiadás							
012	42B9G3217	G. Igazgatási és befektetési kiadások							
013	42B9G3218	H. Adó, adó jellegű és járulék fizetés							
014	42B9G3219	I. Egyéb, működéshez kapcsolódó kiadás							
015	42B9G322	II. BEFEKTETÉSI PÉNZÁRAMLÁS összesen (J+K)							
016	42B9G3221	J. Járó kamat és kamatjellegű bevétel, járó osztalék							
017	42B9G3222	K. Egyéb befektetési bevétel/kiadás							
018	42B9G323	III. TŐKE és FINANSZÍROZÁSI PÉNZÁRAMLÁS összesen (L-M+N-O+P)							
019	42B9G3231	L. Tőketranzakciók befolyó pénzáramlása							
020	42B9G3232	M. Tőketranzakciók kimenő pénzáramlása							
021	42B9G3233	N. Hitel, kölcsönből származó befolyó pénzáramlás							
022	42B9G3234	O. Hitel, kölcsönből származó kimenő pénzáramlás							
023	42B9G3235	P. Mérlegen kívüli tételekből származó nettó pénzáramlás							

**Jelmagyarázat**

Tilos

## 42B11A

## A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tulajdonosok megnevezése	Honosság megjelölése	A részesedés névértéke (ezer Ft)	A jegyzett tőkében való részesedés aránya (%)	Befizetési kvóta (%)	Részesedés a szavazatokban (%)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42B11A1	Összesen							
002	42B11A101								
	...	...							
	42B11A199								

Jelmagyarázat	
	Tilos

## 42B11B

A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A társaság megnevezése	A részesedés névértéke (ezer Ft)	A jegyzett tőkében való részesedés aránya (%)	Befizetési kvóta (%)	Részesedés a szavazatokban (%)	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42B11B1	Összesen						
002	42B11B101							
	...	...						
	42B11B199							

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

## 42B13A

## A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Központ				Hálózat, értékesítés				Mód
			létszám (fő)	béreköltség	jutalék	költség	létszám (fő)	béreköltség	jutalék	költség	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42B13A1	MINDÖSSZESEN									
002	42B13A11	RÉSZÖSSZESEN									
003	42B13A111	Felsővezetés									
004	42B13A112	Igazgatási dolgozók									
005	42B13A113	Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárügyintézők									
006	42B13A114	Üzleti dolgozók									
007	42B13A115	Saját állományú üzletkötő összesen									
008	42B13A1151	főállású üzletkötő									
009	42B13A1152	rész munkaidős üzletkötő									
010	42B13A116	Állománycsoportra ki nem emelt dolgozók									
011	42B13A12	RÉSZÖSSZESEN									
012	42A13A121	Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak									
013	42A13A122	Hagyományos csatornák szerint értékesítők									
014	42A13A1221	Függő biztosításközvetítő									
015	42A13A12211	ebből: hitelintézeti ügynök									
016	42A13A12212	vezérügynök									
017	42A13A1222	Független biztosításközvetítő									
018	42A13A12221	Alkusz									
019	42A13A12222	Többes biztosítási ügynök									
020	42A13A123	Internetes technikával értékesítők									
021	42A13A1231	Biztosító saját honlapon									
022	42A13A1232	Független biztosításközvetítő									

## Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fogyasztói szerződések darabszáma a tárgynegyedév végén összesen	Fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó fogyasztói panaszok panasztipusok szerinti besorolása													Összesen	Tárgyidőszak elejétől halmozott adatok; Eelőző negyedéves tábla „r” oszlopának és a tárgynegyedéves tábla „q” oszlopában szereplő adatok összege	Mód								
				Tájékoztatói szerződéskötés előtt	Tájékoztatói hiányosság szerződés romlása alatt	Tájékoztatói hiányosság szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan	Kártügyintézés elhuzódása miatt	Kártügyintézés elutasítása miatt	A kártérítés mértéke miatt	Díjaztatással kapcsolatos	Jogosulatlan tevékenység	IT rendszerhiba	Pénzügyi visszaélés	Számítógépi hiba	Közvetítői kapcsolatos	Ügyviteli kértések				Egyéb ügyviteli hibák	Egyéb okok miatt						
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				14	15	16	17	18	17		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	l	k	l	m	n	o	p	g	r	z									
001	42B14A11	TÁRGYNEGYEDÉVBEN NYILVANTARTÁSBA VETT PANASZÚGYEK SZÁMA ÖSSZESEN																									
002	42B14A111	Élet üzetággal kapcsolatos összesen:																									
003	42B14A1111	Hagyományos életbiztosításokkal kapcsolatos																									
004	42B14A11111	Halálestre szóló életbiztosítás																									
005	42B14A11112	Elérési életbiztosítás																									
006	42B14A11113	Vegyes életbiztosítás																									
007	42B14A11114	Term fix életbiztosítás																									
008	42B14A11115	Halasztott járadékbiiztosítás																									
009	42B14A11116	Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiiztosítás																									
010	42B14A111171	Baleset és betegség kiegészítő biztosítások																									
011	42B14A11118	Egyéb életbiztosítások																									
012	42B14A1112	Házassági, születési biztosítással kapcsolatos																									
013	42B14A1113	Befektetési egységekhez kötött életbiztosítással kapcsolatos																									
014	42B14A1114	Egyéni és csoportos nyugdíjbiiztosításokkal kapcsolatos																									
015	42B14A1115	Társadalombiiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadékbiiztosítással kapcsolatos																									
016	42B14A1116	Díjmentesített állományval kapcsolatos																									
017	42B14A112	Nem-élet üzetággal kapcsolatos összesen:																									
018	42B14A11201	Balesettel kapcsolatos																									
019	42B14A11202	Betegséggel kapcsolatos																									
020	42B14A11203	Cascóval kapcsolatos																									
021	42B14A112031	Szárazföldi jármű-casco																									
022	42B14A112032	Sínpályához kötött járművek cascoja																									
023	42B14A112033	Légi jármű-casco																									
024	42B14A112034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű-casco																									
025	42B14A11204	Szállítmánnyal kapcsolatos																									
026	42B14A11205	Tűz- és elemi károkkal kapcsolatos																									
027	42B14A11206	Egyéb vagyoni károkkal kapcsolatos																									
028	42B14A11207	Jármű felelősséggel kapcsolatos																									
029	42B14A112071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség																									
030	42B14A1120711	Ebből: kötelező gépjármű-felelősség																									
031	42B14A112072	Légi járművekkel összefüggő felelősség																									
032	42B14A112073	Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség																									
033	42B14A11208	Általános felelősséggel kapcsolatos																									
034	42B14A11209	Hitelrel kapcsolatos																									
035	42B14A11210	Kézességrel kapcsolatos																									
036	42B14A11211	Különböző pénzügyi veszteségekkel kapcsolatos																									
037	42B14A11212	Jogvédelemmel kapcsolatos																									
038	42B14A11213	Segítségnyújtással kapcsolatos																									
039	42B14A11214	Temetkezési biztosítással kapcsolatos																									
040	42B14A11215	Díjmentesített állományval kapcsolatos																									
041	42B14A12	PERESÍTETT PANASZÚGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																									
042	42B14A121	Folyamatban lévő peresített panaszúgyek darabszáma																									
043	42B14A122	Panaszos javára lezárt peresített panaszúgyek darabszáma																									
044	42B14A1221	Részben megalapozott panaszúgy																									
045	42B14A1222	Megalapozott panaszúgy																									
046	42B14A123	Biztosító javára lezárt peresített panaszúgyek darabszáma																									
047	42B14A1231	Részben megalapozott panaszúgy																									
048	42B14A1232	Elutasított panaszúgy																									

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyidőszak elejétől halmozott adatok: Előző negyedéves tábla „b” oszlopának és a tárgynegyedéves tábla „a” oszlopában szereplő adatok összege		Mód
			Adat		
			1	2	
			a	b	z
001	42B14A21	TÁRGYNEGYEDÉVBEN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN			
002	42B14A211	Panaszkezelés időtartama szerint			
003	42B14A2111	A jogszabályban meghatározott határidőn belül			
004	42B14A2112	A jogszabályban meghatározott határidőn túl			
005	42B14A212	Panaszügyek megalapozottsága szerint			
006	42B14A2121	Elutasított panaszügy			
007	42B14A2122	Részben megalapozott panaszügy			
008	42B14A2123	Megalapozott panaszügy			
009	42B14A22	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK DARABSZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN			
010	42B14A23	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
011	42B14A231	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)			
012	42B14A232	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)			
013	42B14A233	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma			
014	42B14A234	Pénzügyi Békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban			
015	42B14A235	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban			
016	42B14A236	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban			

## Jelmagyarázat

Tilos

**42B15A1**  
**Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	42B15A101	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete [S]				
002	42B15A102	Az adott negyedévi záró nettó függőkártartalék a nem-életbiztosítási ágban [f(1)]				
003	42B15A103	A négy negyedévvél korábbi záró nettó függőkártartalék a nem-életbiztosítási ágban [f(0)]				
004	42B15A104	A négy negyedévvél korábbi negyedéves minimális szavatoló tőke szükséglet a nem-életbiztosítási ágban [S*]				
005	42B15A105	A bevételi indexként adódó első eredmény és a kárindexként adódó második eredmény közül a nagyobbik [S(0)]				
006	42B15A106	Első eredmény (bevételi index) [E(1)]				
007	42B15A107	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. §. (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [a(1)]				
008	42B15A108	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meghaladó része [a(2)]				
009	42B15A109	Az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó díjelőírása és az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó megszolgált díja közül a nagyobbik [a]				
010	42B15A110	Az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó díjelőírása [a(w)]				
011	42B15A111	Az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó megszolgált díja [a(e)]				
012	42B15A112	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó díjelőírása az utolsó négy negyedévben [a(w1)]				
013	42B15A113	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó díjelőírása az utolsó négy negyedévben [a(w2)]				
014	42B15A114	Az összes többi tárgyévi bruttó díjelőírás a nem-élet ágban az utolsó négy negyedévben [a(w3)]				
015	42B15A115	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó megszolgált díja az utolsó négy negyedévben [a(e1)]				
016	42B15A116	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó megszolgált díja az utolsó négy negyedévben [a(e2)]				
017	42B15A117	Az összes többi tárgyévi bruttó megszolgált díj a nem-élet ágban az utolsó négy negyedévben [a(e3)]				
018	42B15A118	Az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartási arányszám [c]				
019	42B15A119	Az utolsó három lezárt üzleti év kárfelhasználásának saját megtartásban maradó része [d(n)]				
020	42B15A120	Az utolsó három lezárt üzleti év bruttó kárfelhasználása [d(b)]				
021	42B15A121	Az utolsó három lezárt üzleti év kárkifizetésének és szolgáltatásának saját megtartásban maradó része [b(n)]				
022	42B15A122	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(n3)]				
023	42B15A123	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(n0)]				
024	42B15A124	Az utolsó három lezárt üzleti év bruttó kárkifizetése és szolgáltatása [b(b)]				
025	42B15A125	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(b3)]				
026	42B15A126	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(b0)]				
027	42B15A127	Második eredmény (kárindex) [E(2)]				
028	42B15A128	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [b(1)]				
029	42B15A129	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meghaladó része [b(2)]				
030	42B15A130	Az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása [b]				
031	42B15A131	Az átlagolási időszak hossza negyedévekben [m]				
032	42B15A132	Az átlagolási időszak helyesbített bruttó kárkifizetése (15A2 tábla összesen értéke)				
033	42B15A133	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak végén [F(m)]				
034	42B15A134	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(0)]				
035	42B15A135	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekben eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(m1)]				
036	42B15A136	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(m2)]				
037	42B15A137	A 35. és 36. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(m3)]				
038	42B15A138	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekben eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(01)]				
039	42B15A139	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(02)]				
040	42B15A140	A 38. és 39. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(03)]				

## 42B15A2

A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai a nem-élet ágban)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Negyedév megnevezése	Kárkifizetés-kármegtérülés (hosszú távú egészségbiztosítások) [b(j1)]	Kárkifizetés-kármegtérülés (11., 12. és 13. ágazat) [b(j2)]	Kárkifizetés-kármegtérülés (összes többi ágazat és szerződés) [b(j3)]	Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen [b(j)]	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42B15A21	Összesen						
002	42B15A2101							
	...	...						
	42B15A2199							

## 42B15B1

## Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	42B15B101	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete [L]				
002	42B15B102	Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete (a Bit. 2. melléklet I., II., V. sz. ágazataira) [L(1)]				
003	42B15B103	Első eredmény [R(1)]				
004	42B15B104	A saját kötésű és a viszontbiztosításba vett szerződések nemnegatív matematikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék levonása nélkül [V]				
005	42B15B105	Saját megtartási arányszám [d]				
006	42B15B106	A saját kötésű és a viszontbiztosításba vett szerződések nemnegatív matematikai tartalékainak összege, a viszontbiztosításba adott részre eső tartalék levonása után [V(n)]				
007	42B15B107	Második eredmény [R(2)]				
008	42B15B108	Az életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege, kivéve a 9. és a 10. sor szerinti szerződéseket [s(1)]				
009	42B15B109	A 3 évet meghaladó, de 5 évnél nem hosszabb tartamú haláleseti életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege [s(2)]				
010	42B15B110	A 3 évnél nem hosszabb tartamú haláleseti életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege [s(3)]				
011	42B15B111	A kockázatnak kitett összeg alapján számítható saját megtartási arányszám [e]				
012	42B15B112	Az életbiztosítási szerződések nemnegatív nettó kockázatnak kitett összegeinek összege [s(n)]				
013	42B15B113	Az életbiztosítási szerződések nemnegatív bruttó kockázatnak kitett összegeinek összege [s]				
014	42B15B114	Az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete (a 15B2 tábla alapján) [L(2)]				
015	42B15B115	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatoló tőke szükséglet (a Bit. 2. melléklet III., IV. sz. ágazataira) [L3]				
016	42B15B116	Első eredmény [R'(1)]				
017	42B15B117	Azon szerződések bruttó biztosítástechnikai tartalékainak összege, mely tartalékok befektetésére vonatkozóan a biztosító befektetési kockázatot vállal [V(1)]				
018	42B15B118	Azon szerződések bruttó tartalékainak összege, mely tartalékok befektetésére vonatkozóan a biztosító nem vállal befektetési kockázatot, de amely szerződésekre az igazgatási költségek fedezetét szolgáló terhelést több mint 5 évre rögzítették [V(2)]				
019	42B15B119	Azon szerződések utolsó négy negyedévi nettó igazgatási költsége, melyekre vonatkozóan a biztosító nem vállal befektetési kockázatot, és amely szerződésekre az igazgatási költségek fedezetét szolgáló terhelést nem rögzítették több mint 5 évre [C(3)]				
020	42B15B120	Első saját megtartási arányszám [d(1)]				
021	42B15B121	Második saját megtartási arányszám [d(2)]				
022	42B15B122	A 17. sor szerinti V1 tartalék, levonva azonban a viszontbiztosításba adott részre eső tartalékot [V(1n)]				
023	42B15B123	A 18. sor szerinti V2 tartalék, levonva azonban a viszontbiztosításba adott részre eső tartalékot [V(2n)]				
024	42B15B124	Második eredmény [R'(2)]				
025	42B15B125	Azon saját kötésű és viszontbiztosításba vett szerződések nemnegatív bruttó, kockázatnak kitett összegeinek összege, amely szerződésekre a biztosító haláleseti kockázatot vállal [s']				
026	42B15B126	A kockázatnak kitett összeg alapján számítható saját megtartási arányszám [e']				
027	42B15B127	Az s' számítása során figyelembe vett szerződések nemnegatív nettó, kockázatnak kitett összegeinek összege [s'(n)]				

## 42B15B2

## Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	42B15B201	Az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatainak minimális szavatoló tőke szükséglete [S]				
002	42B15B202	Az adott negyedévi záró nettó függőkártartalék az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira [f(1)]				
003	42B15B203	A négy negyedévvvel korábbi záró nettó függőkártartalék az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira [f(0)]				
004	42B15B204	A négy negyedévvvel korábbi negyedéves minimális szavatoló tőke szükséglet az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira [S*]				
005	42B15B205	A bevételi indexként adódó első eredmény és a kárindexként adódó második eredmény közül a nagyobbik [S(0)]				
006	42B15B206	Első eredmény (bevételi index) [E(1)]				
007	42B15B207	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [a(1)]				
008	42B15B208	A 9. sor szerinti a-val jelölt összegnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 7. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [a(1)]				
009	42B15B209	Az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó díjelőírása és az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó megszolgált díja közül a nagyobbik [a]				
010	42B15B210	Az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó díjelőírása [a(w)]				
011	42B15B211	Az utolsó négy negyedév aggregált helyesbített bruttó megszolgált díja [a(e)]				
012	42B15B212	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó díjelőírása az utolsó négy negyedévben [a(w1)]				
013	42B15B213	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó díjelőírása az utolsó négy negyedévben [a(w2)]				
014	42B15B214	Az összes többi tárgyévi bruttó díjelőírás az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira az utolsó négy negyedévben [a(w3)]				
015	42B15B215	Hosszú távú egészségbiztosítási szerződések tárgyévi bruttó megszolgált díja az utolsó négy negyedévben [a(e1)]				
016	42B15B216	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatok tárgyévi bruttó megszolgált díja az utolsó négy negyedévben [a(e2)]				
017	42B15B217	Az összes többi tárgyévi bruttó megszolgált díj az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira az utolsó négy negyedévben [a(e3)]				
018	42B15B218	Az utolsó három lezárt üzleti év káralakulása alapján számított saját megtartási arányszám [c]				
019	42B15B219	Az utolsó három lezárt üzleti év kárfelhasználásának saját megtartásban maradó része [d(n)]				
020	42B15B220	Az utolsó három lezárt üzleti év bruttó kárfelhasználása [d(b)]				
021	42B15B221	Az utolsó három lezárt üzleti év kárkifizetésének és szolgáltatásának saját megtartásban maradó része [b(n)]				
022	42B15B222	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(n3)]				
023	42B15B223	A nettó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(n0)]				
024	42B15B224	Az utolsó három lezárt üzleti év bruttó kárkifizetése és szolgáltatása [b(b)]				
025	42B15B225	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak végén [F(b3)]				
026	42B15B226	A bruttó függőkártartalék a hároméves időszak kezdetén [F(b0)]				
027	42B15B227	Második eredmény (kárindex) [E(2)]				
028	42B15B228	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összeg a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meg nem haladó része [b(1)]				
029	42B15B229	A 30. sor szerinti b-vel jelölt összeg a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 27. pontja szerinti euroösszeg a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak szerint forintra átszámolt összegét meghaladó része [b(2)]				
030	42B15B230	Az átlagolási időszak átlagos bruttó kárfelhasználása [b]				
031	42B15B231	Az átlagolási időszak hossza negyedévekben [m]				
032	42B15B232	Az átlagolási időszak helyesbített bruttó kárkifizetése (15B3 tábla összesen értéke)				
033	42B15B233	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak végén [F(m)]				
034	42B15B234	A bruttó függőkártartalék helyesbített értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(0)]				
035	42B15B235	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekből eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(m1)]				
036	42B15B236	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(m2)]				
037	42B15B237	A 35. és 36. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak végén [F(m3)]				
038	42B15B238	A hosszú távú egészségbiztosítási szerződésekből eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(01)]				
039	42B15B239	A Bit. 1. melléklet A) rész 11., 12. és 13. pontja szerinti ágazatokból eredő bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(02)]				
040	42B15B240	A 38. és 39. sorokban foglaltakon kívüli bruttó függőkártartalék értéke az átlagolási időszak kezdetén [F(03)]				

## 42B15B3

A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Negyedév megnevezése	Kárkifizetés-kármegtérülés (hosszú távú egészségbiztosítások) [b(j1)]	Kárkifizetés-kármegtérülés (11., 12. és 13. ágazat) [b(j2)]	Kárkifizetés-kármegtérülés (összes többi ágazat és szerződés) [b(j3)]	Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen [b(j)]	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42B15B31	Összesen						
002	42B15B3101							
	...	...						
	42B15B3199							

## 42B15C

## Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	42B15C1	A biztosító biztonsági tőkéje		
002	42B15C2	A biztosító összes minimális biztonsági tőkéje		
003	42B15C21	Az életbiztosítási ág minimális biztonsági tőkéje		
004	42B15C22	A nem-életbiztosítási ág minimális biztonsági tőkéje		
005	42B15C3	A biztosító összes minimális szavatoló tőke szükséglete		
006	42B15C31	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		
007	42B15C32	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		

**42B15D**  
Szavatoló tőke a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Nem biztosítási tevékenység	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42B15D1	A biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéje					
002	42B15D101	Befizetett jegyzett tőke a befizetett osztalékelsőbbbségi részvény nélkül					
003	42B15D102	Tőketartalék					
004	42B15D103	Lekötött tartalék					
005	42B15D104	Az értékelési tartalék 20%-a					
006	42B15D105	Eredménytartalék					
007	42B15D106	Adózott eredmény					
008	42B15D107	A korrigált alárendelt kölcsöntőke és az osztalékelsőbbbségi részvény figyelembe vehető mértéke					
009	42B15D1071	Korrigált alárendelt kölcsöntőke					
010	42B15D1072	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege					
011	42B15D10721	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből 5 éven belül visszafizetendő					
012	42B15D10722	Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből határozott lejáratú idejű					
013	42B15D1073	Osztalékelsőbbbségi részvény					
014	42B15D108	Immateriális javak könyv szerinti értéke					
015	42B15D109	Részvénytársaságnál a visszavásárolt saját részvények értéke					
016	42B15D110	Diszkontálás előtti és diszkontált függőkártartalékok különbözete					
017	42B15D111	A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 85. § (2) bekezdés d) pontban nevesített részesedések és alárendelt kölcsöntőke összege					
018	42B15D112	A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 85. § (2) bekezdés e) pontban nevesített részesedések és alárendelt kölcsöntőke összege					

## 42B16

Kimutatás a biztosító saját tőkéjéről a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Nem biztosítási tevékenység	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42B161	FORRÁSOK ÖSSZESEN					
002	42B1611	Saját tőke összesen					
003	42B16111	Jegyzett tőke					
004	42B16112	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)					
005	42B16113	Tőketartalék					
006	42B16114	Eredménytartalék					
007	42B16115	Lekötött tartalék					
008	42B16116	Értékelési tartalék					
009	42B16117	Adózott eredmény					
010	42B1612	Alárendelt kölcsöntőke					
011	42B162	Adózás előtti eredmény					

**42B19  
Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	
			Fő, ill. darabszám	Összeg
			1	2
			a	b
001	42B1901	Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás		
002	42B19011	Normál ügyfél-átvilágítás		
003	42B19012	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás		
004	42B19013	Fokozott ügyfél-átvilágítás		
005	42B1902	Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek		
006	42B1903	Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek		
007	42B190411	Oroszországi származással rendelkező ügyfelek		
008	42B190411	42B190411-ből: azon oroszországi származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
009	42B190412	Oroszországi származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
010	42B190421	Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelek		
011	42B190421	42B190421-ből: azon Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
012	42B190422	Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
013	42B190431	Észak-koreai származással rendelkező ügyfelek		
014	42B190431	42B190431-ből: azon észak-koreai származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
015	42B190432	Észak-koreai származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
016	42B190441	Iráni származással rendelkező ügyfelek		
017	42B190441	42B190441-ből: azon iráni származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
018	42B190442	Iráni származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
019	42B1905	Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyfelek		
020	42B19051	42B1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyfelek		
021	42B19052	42B1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
022	42B19053	42B1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
023	42B1906	PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
024	42B19061	42B1906-ből: ügyfelek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
025	42B1907	PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
026	42B19071	42B1907-ből: ügyfelek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
027	42B1908	Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet		
028	42B19081	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
029	42B19082	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
030	42B1909	Egyedileg a huszónégy millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
031	42B1910	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
032	42B1911	Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés		
033	42B19111	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
034	42B19112	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
035	42B1912	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások		
036	42B19121	42B1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
037	42B1913	3 hónapon belüli visszavásárlások		
038	42B1914	30 napon belül felmondott biztosítási szerződések		
039	42B1915	Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai		
040	42B19151	Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások		
041	42B191511	Riasztás oka: huszónégy millió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél biztosítási szerződéshez kapcsolódóan		
042	42B191512	Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéshez kapcsolódóan		
043	42B191513	Riasztás oka: stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszónégy millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet		
044	42B191514	Riasztás oka: huszónégy millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénztátalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéshez kapcsolódóan		
045	42B1915141	42B191514 sorból a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénztátalásai kapcsán generált riasztások		
046	42B1915142	42B191514 sorból a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénztátalásai kapcsán generált riasztások		
047	42B191515	Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénztátalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéshez kapcsolódóan		
048	42B1915151	42B191515 sorból a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénztátalásai kapcsán generált riasztások		
049	42B1915152	42B191515 sorból a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénztátalásai kapcsán generált riasztások		
050	42B19152	A biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások		
051	42B1916	A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni		
052	42B19161	Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások		
053	42B19162	Biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások		
054	42B1917	Saját bejelentések		
055	42B19171	A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések		
056	42B19172	A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések		
057	42B19173	A Kit. alapján tett bejelentések		
058	42B1918	4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók		
059	42B191811	42B1918-ből: Biztosító által kezdeményezett felfüggesztések		
060	42B191812	42B1918-ből: Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések		
061	42B19182	42B1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések		
062	42B1919	Bírság, nyomonkövetés által pénzmossa gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések		
063	42B1920	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések		
064	42B1921	Pénzmossa, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok		
065	42B1922	Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok		
066	42B19221	Bejelentések száma miatt		
067	42B19222	Bejelentések összege miatt		
068	42B19223	Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján		
069	42B19224	Egyéb pénzmossa és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt		
070	42B1923	Társhatósági megkeresések		
071	42B1924	Ügyfélpanasz		
072	42B1925	Belső ellenőri megállapítások		
073	42B1926	Informatikai fellesztések		

**Jelmagyarázat**

Tilos
-------

## 42B22

## Törvényi limiteknek való megfelelésre vonatkozó adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz	Mód
			1	2
			a	z
001	42B221	A Biztosító, illetve a Biztosítónál az elmúlt negyedévben		
002	42B2211	-szerzett-e más vállalkozásban saját jegyzett tőkéjének 10 %-át meghaladó részesedést (Bit. 267. § (1) bekezdés e) pont)		
003	42B2212	-ennek %-os értéke		
004	42B2213	-történt-e a biztosítóban 5 %-ot meghaladó, de a Bit. 258. § (1) bekezdés szerint engedélykötelesnek nem minősülő részesedés szerzés (Bit. 268. § (1) bekezdés b) pont)		
005	42B2214	-ennek %-os értéke		
006	42B2215	-szerzett-e más részvénytársaságban a részvénytársaság jegyzett tőkéjének 75 %-át meghaladó részesedést (Bit. 221. § (1) bekezdés)		
007	42B2216	-ennek %-os értéke		
008	42B2217	-szerzett-e a biztosítástechnikai tartalékok befektetésénél más vállalkozásban az adott vállalkozás jegyzett tőkéjének 25 %-át meghaladó részesedést (Bit. 221. § (2) bekezdés)		
009	42B2218	-ennek %-os értéke		
010	42B2219	-figyelembe vette-e egy adott ingatlanának (telek, épület) értékét az összes bruttó biztosítástechnikai tartalék 10 %-át meghaladó mértékben (Bit. 223. § (2) bekezdés d) pont)		
011	42B2220	-ennek %-os értéke		
012	42B2221	-befektetett-e az összes bruttó biztosítástechnikai tartaléka 5 %-át meghaladó mértékben ugyanazon vállalkozás által kibocsátott részvénybe, hitelviszonyt meghaladó értékpapírba, egyéb pénz- és tőkepiaci eszközébe, ugyanazon vállalkozásnak nyújtott kölcsönbe (Bit. 223. § (2) bekezdés e) pont)		
013	42B2222	-ennek %-os értéke		
014	42B2223	-befektetett-e az összes bruttó biztosítástechnikai tartaléka 10 %-át meghaladó mértékben adott befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyekbe vagy adott kollektív befektetési forma által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírokba (Bit. 223. § (2) bekezdés i) pont)		
015	42B2224	-ennek %-os értéke		
016	42B2225	-származtatott ügyleteinek nem nettósított, összesített piaci értéke meghaladta-e a bruttó biztosítástechnikai fedezetét képező értékpapírok piaci értékének 15%-át (Bit. 223. § (4) bekezdés)		
017	42B2226	-ennek %-os értéke		
018	42B2227	-származtatott ügyleteinek nem nettósított, összesített piaci értéke meghaladta-e a matematikai tartalék fedezetét képező eszközök piaci értékének 5%-át (Bit. 224. § (5) bekezdés)		
019	42B2228	-ennek %-os értéke		

## Jelmagyarázat

Tilos

42B23  
Informatikai adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz		Mód
			1	2	z
			a		
001	42B2301	Az intézmény mérete			
002	42B23011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva)			
003	42B23012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatottak száma			
004	42B23013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma			
005	42B2302	Belső ellenőrzés			
006	42B23021	Az informatikai belső ellenőrzés módja: Dedikált informatikai belső ellenőr/Általános belső ellenőr/Külső auditor			
007	42B23022	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO27100:1)? (Igen/Nem)			
008	42B23023	Az intézmény legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (a jelentés átadásának) időpontja			
009	42B2303	Szabályozás aktualitása			
010	42B23031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó felülvizsgálatának/módosításának dátuma			
011	42B2304	Az informatikai kockázat kezelése			
012	42B23041	Az informatikai kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?			
013	42B23042	A legutolsó informatikai kockázat elemzés eredményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)			
014	42B23043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradékkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)			
015	42B2305	Üzletmenet-folytonossági terv			
016	42B23051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)			
017	42B23052	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma			
018	42B23053	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó tesztelésének dátuma			
019	42B23054	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)			
020	42B23055	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?			
021	42B23056	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) tesztelésének utolsó dátuma?			
022	42B2306	Külső informatikai ellenőrzés			
023	42B23061	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?			
024	42B23062	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?			
025	42B2307	Kiszervezés			
026	42B23071	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)			
027	42B23072	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)			
028	42B2308	Elérhetőségi adatok			
029	42B23081	Az intézmény informatikai vezetőjének neve			
030	42B23082	Az intézmény informatikai vezetőjének e-mail címe			
031	42B23083	Az intézmény informatikai vezetőjének mobiltelefonos száma			
032	42B23084	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve			
033	42B23085	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének e-mail címe			
034	42B23086	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének mobiltelefonos száma			
035	42B2309	További információk			
036	42B230901	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)			
037	42B230902	Az elsődleges gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, házszám)			
038	42B230903	A másodlagos gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, házszám)			
039	42B230904	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer megnevezése			
040	42B230905	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi verziószáma			
041	42B230906	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszert fejlesztő/támogató társaság neve			
042	42B230907	A fejlesztő által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
043	42B230908	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt operációs rendszer típusa és verziója			
044	42B230909	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi operációs rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
045	42B230910	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt adatbáziskezelő típusa és verziója			
046	42B230911	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
047	42B230912	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszernek van-e bármilyen egyéb olyan rendszer komponense (pl. alkalmazás szerver, webszerver, hardver) melynek verziója nem támogatott? (Igen/Nem)			
048	42B230913	Az intézmény rendelkezik adattárházal? (Igen/Nem)			
049	42B230914	Amennyiben a 42B230913 kérdésre a válasz Igen, az adattárház által használt adatbáziskezelő típusa és verziója			
050	42B230915	Amennyiben a 42B230913 kérdésre a válasz Igen, a gyártó által támogatott-e a jelenlegi adattárház adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
051	42B230916	Az intézmény által használt loggyűjtő rendszer megnevezése			
052	42B230917	Az intézmény által használt naplóelemző rendszer megnevezése és verziószáma			
053	42B230918	A gyártó által támogatott-e az intézmény naplóelemző rendszerének jelenleg használt verziója? (Igen/Nem)			
054	42B2310	Informatikai rendszer zárságával kapcsolatos tanúsítás			
055	42B23101	Tanúsítást végző szervezet megnevezése			
056	42B23102	Tanúsítás során megállapított hibák és hiányosságok darabszáma			
057	42B23103	Tanúsítás kiállításának dátuma			
058	42B23104	Tanúsítvány érvényességi ideje			
059	42B2311	Felhasználókat			
060	42B23110101	A felhasználókat neve			
061	42B23110102	A felhasználókat székhelye			
062	42B23110103	A felhasználókat adószáma			
063	42B23110104	A felhasználókat angyavállalatának neve			
064	42B23110105	A felhasználókat angyavállalatának székhelye			
065	42B23110106	A felhasználókat angyavállalatának adószáma			
066	42B23110107	A felhasználókat igénybevételeivel érintett tevékenységek és adatok, adatkörök			
067	42B23110108	A nyújtandó szolgáltatás helyszínül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)			
068	42B23110109	A szolgáltatás kezdetének dátuma			
069	42B23110110	A szerződés hatályos változatának dátuma			
070	42B23110111	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)			
071	42B23110112	A szerződés kapcsán irányadó jog			
072	42B23119901	A felhasználókat neve			
073	42B23119902	A felhasználókat székhelye			
074	42B23119903	A felhasználókat adószáma			
075	42B23119904	A felhasználókat angyavállalatának neve			
076	42B23119905	A felhasználókat angyavállalatának székhelye			
077	42B23119906	A felhasználókat angyavállalatának adószáma			
078	42B23119907	A felhasználókat igénybevételeivel érintett tevékenységek és adatok, adatkörök			
079	42B23119908	A nyújtandó szolgáltatás helyszínül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)			
080	42B23119909	A szolgáltatás kezdetének dátuma			
081	42B23119910	A szerződés hatályos változatának dátuma			
082	42B23119911	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)			
083	42B23119912	A szerződés kapcsán irányadó jog			
084	42B2312	Elektronikus csatornák			
085	42B231201	Elektronikus ügyfélpórtal támogatja az ügyfél általi adatmódosítást/tranzakciók megadását? (Igen/Nem)			
086	42B231202	Az intézmény elektronikus szerződéskötés során használ-e auditált elektronikus hírközvetítő eszközű ügyfelek pénzmegosztási célú átvilágítására? (Igen/Nem)			
087	42B231203	Amennyiben a 42B231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztási célú átvilágítására szolgáló rendszer neve és verziószáma			
088	42B231204	Amennyiben a 42B231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztási célú átvilágítására szolgáló rendszert fejlesztő/támogató társaság neve			
089	42B231205	Amennyiben a 42B231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegosztási célú átvilágítására szolgáló rendszer MNB rendelet szerinti típusa			
090	42B231206	Az intézmény biztosít-e ügyfelei részére (pl. biztosítási kötésre) elektronikus szerződéskötési lehetőségeket? (Igen/Nem)			
091	42B231207	Amennyiben a 42B231206 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződéskötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazás neve és verziószáma			
092	42B231208	Amennyiben a 42B231206 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződéskötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)			
093	42B231209	Az elektronikus ügyfélpórtal utolsó külső sérülékenységi/betörési vizsgálatának időpontja			
094	42B231210	Az intézmény biztosít-e az ügyfelei részére adatmódosítást/tranzakciók megadását lehetővé tevő mobilalkalmazást? (Igen/Nem)			
095	42B231211	Amennyiben a 42B231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás neve és verziószáma			
096	42B231212	Amennyiben a 42B231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)			
097	42B231213	Amennyiben a 42B231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás utolsó külső betörési vizsgálat dátuma			

Jelmagyarázat

Tilos

## 42BTR

## A biztosító és a biztosító csoportjába tartozó külföldi vállalkozások közötti ügyletek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Partner neve		Ügylet értéke a tárgyidőszakban		Mód
			1		2		3
			a	z	b	z	
001	42BTR01	Csoporttagtól kapott viszontbiztosítási díj összesen					
002	42BTR0101	Csoporttagtól kapott viszontbiztosítási díj partnerenként					
	...	...					
	42BTR0199	Csoporttagtól kapott viszontbiztosítási díj partnerenként					
003	42BTR02	A biztosító által csoporttag részére adott viszontbiztosítási díj összesen					
004	42BTR0201	A biztosító által csoporttag részére adott viszontbiztosítási díj partnerenként					
	...	...					
	42BTR0299	A biztosító által csoporttag részére adott viszontbiztosítási díj partnerenként					
005	42BTR03	A biztosító által csoporttagnak nyújtott kölcsön összesen					
006	42BTR0301	A biztosító által csoporttagnak nyújtott kölcsön partnerenként					
	...	...					
	42BTR0399	A biztosító által csoporttagnak nyújtott kölcsön partnerenként					
007	42BTR04	Kapott kölcsön más csoporttagtól összesen					
008	42BTR0401	Kapott kölcsön más csoporttagtól partnerenként					
	...	...					
	42BTR0499	Kapott kölcsön más csoporttagtól partnerenként					
009	42BTR05	Informatikai szolgáltatások Biztosító által fizetett díja más csoporttag részére összesen					
010	42BTR0501	Informatikai szolgáltatások Biztosító által fizetett díja más csoporttag részére partnerenként					
	...	...					
	42BTR0599	Informatikai szolgáltatások Biztosító által fizetett díja más csoporttag részére partnerenként					
011	42BTR06	Informatikai szolgáltatások nyújtásáért más csoporttagtól kapott díj összesen					
012	42BTR0601	Informatikai szolgáltatások nyújtásáért más csoporttagtól kapott díj partnerenként					
	...	...					
	42BTR0699	Informatikai szolgáltatások nyújtásáért más csoporttagtól kapott díj partnerenként					
013	42BTR07	A biztosító által fizetett vagyonkezelési díj csoporttag részére összesen					
014	42BTR0701	A biztosító által fizetett vagyonkezelési díj csoporttag részére partnerenként					
	...	...					
	42BTR0799	A biztosító által fizetett vagyonkezelési díj csoporttag részére partnerenként					
015	42BTR08	A biztosító által kapott vagyonkezelési díj csoporttagtól összesen					
016	42BTR0801	A biztosító által kapott vagyonkezelési díj csoporttagtól partnerenként					
	...	...					
	42BTR0899	A biztosító által kapott vagyonkezelési díj csoporttagtól partnerenként					
017	42BTR09	Függő kötelezettség a csoport tagjai felé összesen					
018	42BTR0901	Függő kötelezettség a csoport tagjai felé partnerenként					
	...	...					
	42BTR0999	Függő kötelezettség a csoport tagjai felé partnerenként					
019	42BTR10	A biztosító által csoporttag részére fizetett tanácsadói díj összesen					
020	42BTR1001	A biztosító által csoporttag részére fizetett tanácsadói díj partnerenként					
	...	...					
	42BTR1099	A biztosító által csoporttag részére fizetett tanácsadói díj partnerenként					
021	42BTR11	A biztosító által csoporttag részére fizetett bérleti díj összesen					
022	42BTR1101	A biztosító által csoporttag részére fizetett bérleti díj partnerenként					
	...	...					
	42BTR1199	A biztosító által csoporttag részére fizetett bérleti díj partnerenként					
023	42BTR12	Csoporttagnak adott osztalék összesen					
024	42BTR1201	Csoporttagnak adott osztalék partnerenként					
	...	...					
	42BTR1299	Csoporttagnak adott osztalék partnerenként					

## Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év		Tárgyév			Mód
			Összesen	Élet	Nem-élet	Nem biztosítási tevékenység	Összesen	
			1	2	3	4	5	
			a	b	c	d	e	
001	42BM1	Eszközök összesen						
002	42BM11	A. Immateriális javak						
003	42BM12	B. Befektetések						
004	42BM121	I. Ingatlanok						
005	42BM1211	ebből: saját használatú ingatlanok						
006	42BM122	II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban						
007	42BM1221	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban						
008	42BM1222	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön						
009	42BM1223	3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban						
010	42BM1224	4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön						
011	42BM123	III. Egyéb befektetések						
012	42BM1231	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban						
013	42BM1232	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)						
014	42BM1233	3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)						
015	42BM1234	4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)						
016	42BM1235	5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)						
017	42BM1236	6. Betétek hitelintézetnél						
018	42BM1237	7. Más befektetések						
019	42BM124	IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések						
020	42BM125	V. A befektetések értékhelyesbítése						
021	42BM126	VI. Befektetések értékelési különbözete						
022	42BM13	C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések						
023	42BM14	D. Követelések						
024	42BM141	I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések						
025	42BM1411	1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól						
026	42BM14111	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
027	42BM14112	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
028	42BM14113	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
029	42BM1412	2. Követelések a biztosítási közvetítőktől						
030	42BM14121	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
031	42BM14122	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
032	42BM14123	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
033	42BM1413	3. Egyéb közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések						
034	42BM14131	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
035	42BM14132	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
036	42BM14133	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
037	42BM142	II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből						
038	42BM1421	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
039	42BM1422	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
040	42BM1423	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
041	42BM143	III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból						
042	42BM144	IV. Egyéb követelések						
043	42BM1441	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
044	42BM1442	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
045	42BM1443	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
046	42BM145	V. Követelések értékelési különbözete						
047	42BM146	VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete						
048	42BM15	E. Egyéb eszközök						
049	42BM151	1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek						
050	42BM152	2. Bankbetétek, pénztár						
051	42BM153	3. Visszavásárolt saját részvények						
052	42BM154	4. Egyéb						
053	42BM16	F. Aktív időbeli elhatárolások						
054	42BM161	1. Kamatok, bérleti díjak						
055	42BM162	2. Halasztott szerzési költségek						
056	42BM163	3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások						
057	42BM2	Források összesen						
058	42BM21	A. Saját tőke						
059	42BM211	I. Jegyzett tőke						
060	42BM2111	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken						
061	42BM212	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
062	42BM213	III. Tőketartalék						
063	42BM214	IV. Eredménytartalék (+/-)						
064	42BM215	V. Lekötött tartalék						
065	42BM216	VI. Értékelési tartalék						
066	42BM2161	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka						
067	42BM2162	2. Valós értékelés értékelési tartaléka						
068	42BM21621	ebből: biztosítottakra jutó rész						
069	42BM217	VII. Adózott eredmény- (+/-)						
070	42BM22	B. Alárendelt kölcsöntőke						
071	42BM23	C. Biztosítástechnikai tartalékok						
072	42BM231	1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a) + b)]						

073	42BM2311	a) bruttó összeg						
074	42BM2312	b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
075	42BM232	2. Matematikai tartalékok						
076	42BM2321	a) életbiztosítási díjtartalék [aa) + ab)]						
077	42BM23211	aa) bruttó összeg						
078	42BM232111	ebből: viszontbiztosítóra jutó tartalékrész						
079	42BM23212	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (kockázati biztosítás) (-)						
080	42BM2322	b) betegségbiztosítási díjtartalék [ba) + bb)]						
081	42BM23221	ba) bruttó összeg						
082	42BM23222	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
083	42BM2323	c) balesetbiztosítási járadékartalék [ca) + cb)]						
084	42BM23231	ca) bruttó összeg						
085	42BM23232	cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
086	42BM2324	d) felelősségbiztosítási járadékartalék [da)+db)]						
087	42BM23241	da) bruttó összeg						
088	42BM23242	db) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
089	42BM233	3. Függhőkar tartalékok [a)+b)]						
090	42BM2331	a) tételes függőkar tartalék [aa) + ab)]						
091	42BM23311	aa) bruttó összeg						
092	42BM23312	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
093	42BM2332	b) IBNR tartalék [ba) + bb)]						
094	42BM23321	ba) bruttó összeg						
095	42BM23322	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
096	42BM234	4. Díj-visszatérítési tartalékok [a)+b)]						
097	42BM2341	a) eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék [aa) + ab)]						
098	42BM23411	aa) bruttó összeg						
099	42BM23412	ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
100	42BM2342	b) eredménytől független díj-visszatérítési tartalék [ba) + bb)]						
101	42BM23421	ba) bruttó összeg						
102	42BM23422	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
103	42BM235	5. Káringadozási tartalék						
104	42BM236	6. Egyéb tartalékok [a)+b)+ c)]						
105	42BM2361	a) Nagy károk tartaléka						
106	42BM2362	b) törlési tartalék [ba) + bb)]						
107	42BM23621	ba) bruttó összeg						
108	42BM23622	bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
109	42BM2363	c) egyéb biztosítástechnikai tartalék [ca) + cb)]						
110	42BM23631	ca) bruttó összeg						
111	42BM23632	cb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
112	42BM24	D. Biztosítástechnikai tartalékok a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára (1+2)						
113	42BM241	1. bruttó összeg						
114	42BM242	2. viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
115	42BM25	E. Céltartalékok						
116	42BM251	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre						
117	42BM252	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre						
118	42BM253	3. Egyéb céltartalék						
119	42BM26	F. Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek						
120	42BM27	G. Kötelezettségek						
121	42BM271	I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási tevékenységből						
122	42BM2711	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben						
123	42BM2712	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
124	42BM2713	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
125	42BM272	II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből						
126	42BM2721	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben						
127	42BM2722	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
128	42BM2723	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
129	42BM273	III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból						
130	42BM2731	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben						
131	42BM2732	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
132	42BM2733	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
133	42BM274	IV. Hitelek						
134	42BM2741	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben						
135	42BM2742	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
136	42BM2743	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
137	42BM275	V. Egyéb kötelezettségek						
138	42BM2751	ebből: a) kapcsolt vállalkozással szemben						
139	42BM2752	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
140	42BM2753	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
141	42BM276	VI. Kötelezettségek értékelési különbözete						
142	42BM277	VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete						
143	42BM28	H. Passzív időbeli elhatárolások						
144	42BM281	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása						
145	42BM282	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása						
146	42BM283	3. Halasztott bevételek						

**42BE**  
**Eredménykimutatás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nem-élet üzletág		Mód
			Előző év	Tárgyév	
			1	2	3
			a	b	z
001	42BE01	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
002	42BE011	a) bruttó díj			
003	42BE012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
004	42BE013	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
005	42BE014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
006	42BE02	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)			
007	42BE03	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
008	42BE04	04. Károk ráfordításai			
009	42BE041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
010	42BE0411	aa) kárkifizetések			
011	42BE04111	1. bruttó összeg			
012	42BE04112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
013	42BE0412	ab) kárrendezési költségek			
014	42BE0413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)			
015	42BE042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)			
016	42BE0421	ba) tételes függőkár tartalék változása(+/-)			
017	42BE04211	1. bruttó összeg			
018	42BE04212	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
019	42BE0422	bb) IBNR tartalék változása (+/-)			
020	42BE04221	1. bruttó összeg			
021	42BE04222	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
022	42BE05	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
023	42BE051	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
024	42BE0511	aa) bruttó összeg			
025	42BE0512	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
026	42BE052	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (+/-)			
027	42BE0521	ba) bruttó összeg			
028	42BE0522	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
029	42BE053	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (+/-)			
030	42BE0531	ca) bruttó összeg			
031	42BE0532	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
032	42BE06	06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)			
033	42BE061	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
034	42BE0611	aa) bruttó összeg			
035	42BE0612	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
036	42BE062	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
037	42BE0621	ba) bruttó összeg			
038	42BE0622	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
039	42BE07	07. Káringadozási tartalék változása (+/-)			
040	42BE08	08. Egyéb tartalékok változása (+/-)			
041	42BE081	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)			
042	42BE082	b) Törlési tartalékok változása (+/-)			
043	42BE0821	ba) bruttó összeg			
044	42BE0822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
045	42BE083	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)			
046	42BE0831	ca) bruttó összeg			
047	42BE0832	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
048	42BE09	09. Nettó működési költségek			
049	42BE091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
050	42BE092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
051	42BE093	c) Igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
052	42BE094	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
053	42BE10	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
054	42BE11	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)			
			<b>Élet üzletág</b>		
055	42BE12	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
056	42BE121	a) bruttó díj			
057	42BE122	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
058	42BE123	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
059	42BE124	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
060	42BE13	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből			
061	42BE131	a) kapott osztalék és részesedés			
062	42BE1311	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
063	42BE132	b) egyéb befektetési bevételek			
064	42BE1321	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
065	42BE13211	ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei,			
066	42BE1322	bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
067	42BE133	c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
068	42BE134	d) életbiztosításból allokkált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)			
069	42BE14	03. Befektetések nem realizált nyeresége			
070	42BE141	ebből: értékelési különbözet			
071	42BE15	04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
072	42BE16	05. Károk ráfordításai			
073	42BE161	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
074	42BE1611	aa) kárkifizetések			
075	42BE16111	1. bruttó összeg			
076	42BE16112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
077	42BE1612	ab) kárrendezési költségek			
078	42BE1613	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)			

079	42BE162	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)			
080	42BE1621	ba) tételes függőkár tartalék változása(+/-)			
081	42BE16211	1. bruttó összeg			
082	42BE16212	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
083	42BE1622	bb) IBNR tartalék változása (+/-)			
084	42BE16221	1. bruttó összeg			
085	42BE16222	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
086	42BE17	06. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
087	42BE171	a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
088	42BE1711	aa) bruttó összeg			
089	42BE1712	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)			
090	42BE172	b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
091	42BE1721	ba) bruttó összeg			
092	42BE1722	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
093	42BE173	c) balesetbiztosítási járadék tartalék változása (+/-)			
094	42BE1731	ca) bruttó összeg			
095	42BE1732	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
096	42BE18	07. Díjvisszatérítési tartalékok változása (+/-)			
097	42BE181	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
098	42BE1811	aa) bruttó összeg			
099	42BE1812	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
100	42BE182	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
101	42BE1821	ba) bruttó összeg			
102	42BE1822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
103	42BE19	08. Káringadozási tartalék változása (+/-)			
104	42BE21	09. Egyéb tartalékok változása (+/-)			
105	42BE211	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)			
106	42BE212	b) Törlési tartalékok változása (+/-)			
107	42BE2121	ba) bruttó összeg			
108	42BE2122	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
109	42BE213	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)			
110	42BE2131	ca) bruttó összeg			
111	42BE2132	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
112	42BE22	10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)			
113	42BE221	a) bruttó összeg			
114	42BE222	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
115	42BE23	11. Nettó működési költségek			
116	42BE231	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
117	42BE232	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
118	42BE233	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
119	42BE234	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
120	42BE24	12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből			
121	42BE241	a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
122	42BE242	b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
123	42BE243	c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
124	42BE25	13. Befektetések nem realizált vesztesége			
125	42BE251	ebből: értékelési különbözet			
126	42BE26	14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
127	42BE27	B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)			
			<b>Nem biztosítástechnikai elszámolások</b>		
128	42BE28	C) Nem biztosítástechnikai elszámolások			
129	42BE2801	01. Kapott osztalék és részesedés			
130	42BE28011	ebből (C/01. sorból): értékelési különbözet			
131	42BE28012	ebből (C/01. sorból): kapcsolt vállalkozástól			
132	42BE2802	02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
133	42BE28021	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
134	42BE2803	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
135	42BE2804	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
136	42BE2805	05. Életbiztosításból allokkált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)			
137	42BE2806	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)			
138	42BE2807	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
139	42BE28071	ebből: értékelési különbözet			
140	42BE2808	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
141	42BE2809	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
142	42BE2810	10. Egyéb bevételek			
143	42BE2811	11. Egyéb ráfordítások			
144	42BE29	D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)			
145	42BE291	12. Rendkívüli bevételek			
146	42BE292	13. Rendkívüli ráfordítások			
147	42BE293	14. Rendkívüli eredmény (12-13)			
148	42BE30	E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)			
149	42BE301	15. Adófizetési kötelezettség			
150	42BE31	F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15)			
			<b>Tájékoztató adatok</b>		
151	42BE32	Eredménytartalék igénybevétele osztalékokra, részesedésre			

**Jelmagyarázat**

Tilos

3. melléklet az 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

## **A kisbiztosító felügyeleti jelentése kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

### **I.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

##### **3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

### **II.**

#### **A kisbiztosító-egyesületnek nem minősülő kisbiztosító éves felügyeleti jelentése**

##### **1. Általános szabályok**

A tábláknak minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk.

A felügyeleti jelentésben életbiztosítási ágazatnak a Bit. 2. mellékletében arab számokkal jelölt „termékcsoportok” tekintendők.

A 42A1B, 42A1D és 42A1F táblában, valamint a 42A2A, 42A3A1, 42A3A2, 42A3A3, 42A3B, 42A14A és 42A14B tábla életbiztosítási részeiben az életághoz kapcsolódó összes (nemcsak a hagyományos életbiztosításokkal kapcsolatos) baleset és betegség kiegészítő biztosítással kapcsolatos adatok külön soron, a „Hagyományos életbiztosítások” alatt, a Baleset és betegség kiegészítő biztosítások elnevezésű soron kerülnek bemutatásra.

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások állománydíj-, díj- és kárrészeit, valamint biztosítási összegét a főbiztosítástól leválasztva kell kimutatni. A 42A1D és 42A1F táblában, a 42A2A, 42A3A1, 42A3A3 és 42A3B tábla életbiztosítási részeiben a baleset és betegség kiegészítő biztosítások ezen adatait külön soron [a Bit. 2. mellékletében szereplő struktúrának megfelelően, és alátámasztva az életbiztosítási szavatoló tőke számításának a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklete szerinti (L<sub>2</sub> része) követelményeivel] kell kimutatni. Az I. Hagyományos életbiztosítások ágazat adatainak meghatározása során a fent említett sort az összesítésnél figyelembe kell venni (azaz ebben az esetben nem részletező sorként szerepel).

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások darabszámként megjelenő adatait mindig részletező sorként kell kimutatni, azaz a sorkód alapján magasabb szinten lévő sor adatában nem veendő figyelembe. Darabszámot tartalmazó tábla a 42A1B, 42A1F megfelelő része, a 42A3A2, 42A3A3 megfelelő része, 42A3B (járadékosok száma), 42A14A és 42A14B.

Az életbiztosítási ág vonatkozásában csak a baleset és betegség kiegészítő biztosításokat kell külön bemutatni (más kiegészítő biztosítások esetében nem kell a leválasztást alkalmazni), tekintettel arra, hogy a szavatoló tőke számítás szempontjából is csak ezek kerülnek külön kezelésre.

## **2. 42A1A A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

Állományon a továbbiakban a biztosító hatályban lévő szerződéseit kell érteni, míg a járműbiztosítási ágazatokban állomány darabszámként a biztosított járművek darabszámát kell jelenteni.

Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Ide tartoznak a tárgyévet megelőző évben kötött, még kockázatban álló szerződések is. Az éven belül kötött és még azon évben megszűnt szerződéseket egyrészt szaporulatként, másrészt állományvesztésként (megszűnés oka szerinti megbontásban) is be kell mutatni.

A „csomagbiztosítások” egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

A baleset és betegség ágazatokban a szerződésekben biztosítottak létszámát fel kell tüntetni.

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Nyitóállomány*

A nyitóállomány tartalmazza a tárgyév január 1-jén hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

#### *2. oszlop Fogyasztói árindex növekedésével érintett szerződések száma*

Az oszlopban a fogyasztói árindex változásából eredő díjnövekedéssel érintett állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei növekedéssel érintett állományokat is a 2. oszlop tartalmazza.

#### *3. oszlop Fogyasztói árindex csökkenésével érintett szerződések száma*

Az oszlopban a fogyasztói árindex változásából eredő díjcsökkenéssel érintett állomány darabszámát kell jelenteni.

#### *4. oszlop Szaporulat*

A reaktivált szerződések darabszámát a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni.

#### *6. oszlop Törlés érdekmúlás miatt*

Itt kell szerepeltetni a lejáratkori megszűnést és a szüneteltetést.

#### *10. oszlop Technikai megszűnés*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

## **3. 42A1B A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni ágazonként.

Állományon a továbbiakban a biztosító hatályban lévő szerződéseit kell érteni. A baleset és betegség kiegészítő biztosítások állományi (darabszámmra vonatkozó) adatait a táblában csak részletező információként kell feltüntetni. Ezáltal egyrészt ezen darabszámok nem kerülnek az összesítésnél figyelembevételre, másrészt a biztosítónak nem kell egy szerződést daraboltan több helyen (nem egész számként) kimutatni, végső soron így a halmozódás is elkerülhető.

Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Ide tartoznak a tárgyévet megelőző évben kötött, még kockázatban álló szerződések is.

Az egy szerződővel (például egy munkaadó) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Nyitóállomány*

Nyitóállomány 42A1A tábla szerint.

##### *2. oszlop Indexálások*

Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza.

##### *3. oszlop Szaporulat*

A reaktivált szerződések darabszámát a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni.

##### *6. oszlop Részleges visszavásárlással érintett*

Részleges visszavásárlásokkal érintett szerződések között kell bemutatni azoknak a szerződéseknek a darabszámát, amelyekre visszavásárlás miatt kifizetést teljesített a biztosító, azonban a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent. A szerződések záró állományát ez a változás nem érinti, darabszámukat nem kell bemutatni sem a visszavásárlások, sem az állományvesztések oszlopokban.

##### *11. oszlop Technikai megszűnések*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

##### *15. oszlop A biztosítottak száma a tárgyidőszak végén*

A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén elnevezésű oszlopban minden egyes ágazat vonatkozásában a biztosítottak számát kell feltüntetni, csoportos biztosítás esetében a szerződéssel érintett létszám figyelembevételével.

#### **A tábla sorai**

##### *42B1B2 CSÉB*

Az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát fel kell osztani az egyes ágazatok között, azonban a biztosítás speciális jellege miatt külön soron is be kell mutatni.

#### **4. 42A1C A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén**

##### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott folyamatos díjas biztosítási szerződéseinek éves állománydíját kell bemutatni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Régi állomány Nyitóállomány*

Tartalmazza a tárgyév január 1-jén 0 órakor hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

##### *2. oszlop Régi állomány Fogyasztói árindekváltozásból eredő díjnövekmény*

A fogyasztói árindex változásával érintett állományok állománydíjának fogyasztói árindex változásából eredő díjnövekményét kell a 2. oszlopban feltüntetni.

##### *3. oszlop Régi állomány Fogyasztói árindex változásából eredő díjcsökkenés*

A fogyasztói árindex változásával érintett állományok állománydíjának fogyasztói árindex hatásából eredő díjcsökkenését kell a 3. oszlopban jelenteni.

#### *4. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés és*

#### *5. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 4. Növekedés és a 5. Csökkenés oszlop szolgál azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *11. oszlop Régi állomány Technikai megszűnés*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

#### *13. oszlop Állományvesztés*

13. oszlop Állományvesztés = 6. oszlop Törlés díjnemfizetés miatt + 7. oszlop Törlés érdekmúlás miatt + 8. oszlop Biztosító általi felmondás miatt + 9. oszlop Biztosított általi felmondás miatt + 10. oszlop Éven belüli előre meghatározott tartam lejáratá miatt + 11. oszlop Technikai megszűnés + 12. oszlop Egyéb megszűnés

#### *14. oszlop Új állomány Szaporulat*

Ebben az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges (törlés figyelembevételével nettósított) szaporulatot kell jelenteni. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az összeget.

#### *15. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés*

#### *16. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 15. Növekedés és a 16. Csökkenés oszlop szolgál azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *17. oszlop Záróállomány*

17. oszlop Záró állomány = 1. oszlop Nyitó állomány + 2. oszlop Indexálások - 3. oszlop Díjcsökkenések + 4. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 5. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés - 13. oszlop Állományvesztés + 14. oszlop Szaporulat + 15. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 16. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés.

### **5. 42A1D A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott folyamatos díjas biztosítási szerződéseinek éves állománydíját, illetőleg változásait kell bemutatni, biztosítási ágazonként (a díjmentesített szerződések kivételével).

Az életbiztosítási állomány darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 42A1D tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő folyamatos díjas szerződés állománydíját tartalmazza, beleértve a befektetési egységhez kötött életbiztosításokat is.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Régi állomány Nyitóállomány*

42A1C tábla kitöltési előírásai szerint.

##### *3. oszlop Régi állomány Növekedés és*

#### *4. oszlop Régi állomány Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 3. Növekedés és a 4. Csökkenés oszlop szolgál, azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *11. oszlop Régi állomány Technikai megszűnés*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

#### *13. oszlop Állományvesztés*

13. oszlop Állományvesztés = 5. oszlop Díjmentesítések + 6. oszlop Visszavásárlások + 7. oszlop Haláleset miatti megszűnés + 8. oszlop Lejáratkori megszűnés + 9. oszlop Törlés díj nemfizetés miatt + 10. oszlop A biztosított általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt + 11. oszlop Technikai megszűnés + 12. oszlop Egyéb megszűnés

#### *14. oszlop Új állomány Szaporulat*

Ebben az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges (törlés figyelembevételével nettósított) szaporulatot kell jelentenie az adatszolgáltatónak. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az összeget.

#### *15. oszlop Új állomány Növekedés*

#### *16. oszlop Új állomány Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 15. Növekedés és a 16. Csökkenés oszlop szolgál, azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *17. oszlop Záróállomány*

17. oszlop Záróállomány = 1. oszlop Nyitó állomány + 2. oszlop Indexálások + 3. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 4. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés - 13. oszlop Állományvesztés + 14. oszlop Szaporulat + 15. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 16. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

#### **A tábla sorai**

42A1D2 CSÉB

42A1B tábla kitöltési előírásai szerint.

### **6. 42A1E A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító néhány termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevétel és a kárkifizetés bruttó összegét kell bemutatni.

Az 42A1E táblában mind a folyamatos, mind pedig az egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítások, illetve nyugdíjbiztosítások darabszámát, díjbevételét és kárkifizetését szerepeltetni kell.

A termékcsoportok esetében a szerződéseket a szerződő KSH besorolása (a gazdálkodási formát leíró statisztikai számjel 13-15. karaktere) szerint kell besorolni (pl. önkormányzati biztosítások soron az önkormányzatok által kötött biztosításokat kell feltüntetni), a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendeletben illetve az Önálló vállalkozók tevékenységi jegyzéke bevezetéséről és alkalmazásáról szóló 36/2011. (XII. 23.) KIM rendeletben foglaltak alapján.

#### **A tábla sorai**

42A1E Tűz-, elemi és egyéb vagyoni biztosítások összesen

Azokat a vállalkozói vagyoni kockázatokat, amelyek nem a tűz és elemi kockázatok ágazatba tartoznak (pl. szállítmány ágazatba), ebben a táblában nem kell bemutatni.

#### *42A1E3 Utasbiztosítás*

A MÁV-val és a közúti közlekedési vállalatokkal kötött szerződések is beleértendőek, mint csoportos biztosítások mutatandók ki.

#### *42A1E4 Nyugdíjbiztosítás*

Ezen a soron azon termékek főbb adatait kell bemutatni, amelyek elérési elemet tartalmaznak (a Bit. szerinti ágazati megbontásban: az elérési életbiztosítás, vegyes életbiztosítás, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, halasztott járadékbiztosítás, valamint az azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás ágazatokba tartoznak) és a biztosított legalább 62 éves életkorában járnak le, illetve ekkor indul meg a járadékbiztosítás.

#### *42A1E41 Ebből Szja. tv. szerinti nyugdíjbiztosítás*

Ebben a sorban kell bemutatni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat, a 42A1E411 sorban e szerződések közül azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény érvényesíthető, a 42A1E412 sorban pedig a 42A1E41 sorban jelentett szerződések közül azokat, melyek járadékopciót tartalmaznak.

### **7. 42A1F Az életbiztosítási ág záró állományának részletezett bemutatása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában a szerződések hátralevő lejárat ideje szerint, naptári évre számítva (pl. 2019. március 8-án induló 10 éves futamidejű szerződés esetén 2025. év végi jelentésben 4 év van hátra, így az 1. oszlopban szerepeltetendő) kell bemutatni a hatályban lévő szerződéseket darabszám és biztosítási összeg szerinti megbontásban.

A tábla 7. oszlopában bemutatott értékeknek soronként meg kell egyezniük a 42A1B tábla 14. oszlopában bemutatott értékekkel.

#### **A tábla sorai**

Biztosítási összeg az egyes ágazatok szerint:

#### *42A1F111 Hagyományos életbiztosítások 1-7. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadékbiztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás + Egyéb életbiztosítás

#### *42A1F111 Hagyományos életbiztosítások 8-14. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadékbiztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás + Baleset és betegség kiegészítő biztosítások + Egyéb életbiztosítás

#### *42A1F112 (Díjvisszatérítéses) elérési biztosítás*

Az elérési biztosítás szerint teljesítendő elérési biztosítási összeg.

#### *42A1F113 Vegyes életbiztosítás*

Ha a haláleseti és az elérési biztosítási összeg eltér, akkor az elérési biztosítási összeg

#### *42A1F114 Term fix életbiztosítások*

A lejárat összeg

#### *42A1F115 Halasztott járadékbiztosítások*

Az éves járadékszolgáltatás értéke.

#### *42A1F116 Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás*

Az éves járadékszolgáltatás értéke.

#### *42A1F117 Baleset és betegség kiegészítő biztosítások*

Kiegészítő balesetbiztosítás esetén: egyösszegű kifizetéskor a 100%-hoz tartozó biztosítási összege, járadékos kifizetéskor az éves járadékszolgáltatás értéke.

Kiegészítő betegségbiztosítás esetén, például. műtéti térítésnél a választható kategóriák közül a legmagasabb biztosítási összegű kategória biztosítási összege, napidíj esetében a térített napok maximumára számított (összesített) szolgáltatás értéke.

#### *42A1F113 Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás*

A haláleset esetén fizetendő szolgáltatás a tárgyidőszak végén (például, ha a biztosított befektetési egységeinek x%-ban meghatározott a szolgáltatás, akkor a tárgyidőszak végi záró érték x%-át kell venni, ha ez magasabb az egy összegben meghatározott haláleseti kifizetésnél).

### **8. 42A1G A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevételt, az aktuális biztosítási összeg nagyságát, a biztosítottak számát, valamint a kárkifizetés és szolgáltatás darabszámát és bruttó összegét kell bemutatni. A kért adatokat a csoportos hitelfedezeti biztosítások, az egyéni hitelfedezeti biztosítások, valamint az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások vonatkozásában kell megjeleníteni.

A hitelfedezeti biztosítások alatt a tábla keretein belül a Bit. 2. melléklet 1. pontja szerinti hagyományos életbiztosításokat, illetve azok kiegészítő elemekkel kombinált típusait kell érteni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *5. oszlop Kárkifizetés és szolgáltatás*

Az engedményes vagy a szerződő részére történt bruttó kárkifizetés értéke, a felügyeleti jelentés 3A táblájának megfelelően. A kért adatokban mind a hitelfedezeti biztosítások, mind a hitelfedezeti záradékolásnál megjelölt értéket meg kell jeleníteni. (A hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkeztekor a ki nem fizetett hitelösszeget fizeti ki a biztosító. A hitelfedezeti záradékolás esetén a biztosító a kártérítés, illetve a szolgáltatás mértékéig vállalja a fedezetet.)

#### **A tábla sorai**

##### *42A1G1 Csoportos hitelfedezeti biztosítások*

Azon biztosítások vonatkozó adatait kell feltüntetni, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelt nyújtó hitelintézet, illetve egyéb jogi személy.

##### *42A1G2 Egyéni hitelfedezeti biztosítások*

Itt kell feltüntetni azon szerződéseket, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelintézettel hitelszerződést kötő ügyfél.

##### *42A1G3 Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások*

Ezen a soron a halasztott tőketörlesztéses konstrukcióba bekapcsolt életbiztosítási szerződések adatait kell bemutatni. Ha a biztosítási termék hitelfedezeti és megtakarítási elemmel is rendelkezik, úgy azt az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások között kell feltüntetni.

##### *42A1G35 Egyéb életbiztosítások*

Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (például a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni.

### **9. 42A2A A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a biztosító díjbevételeit mutatja be biztosítási kockázati csoportonkénti bontásban. A tábla kitöltésének alapja a Bszzkr.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Díjbevétel összesen*

A Bszkr. 2. melléklet alapján az eredménykimutatás A) 01. sor a) + B) 01. sor a) pontjában szereplő összeg.

### *2. oszlop A megszolgált díj*

Beszámolási időszakra megszolgált díj: a Bszkr. 2. melléklete alapján az eredménykimutatás A) 01. sor +B) 01. sora.

### *8. oszlop Befolyt, pénzügyileg realizált díjbevétel az 1. oszlopból*

Itt kell bemutatni az 1. oszlopban szereplő előírt díjbevételből az adott időszakban befolyt részt. Csak az összesen, valamint az élet üzletág részösszesen, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás és nem-élet üzletág részösszesen mezőket kell kitölteni.

### *9. oszlop Eseti befizetésből származó díjbevétel az 1. oszlopból*

Az eseti befizetésből származó díjbevételek között kell bemutatni az 1. oszlopban szereplő díjbevételből az ügyfelek által a szerződéses kötelezettségen felül eseti jelleggel teljesített díjbefizetéseket. A biztosító díjbevételének ezt a részét az egyszeri díjas díjbevétel oszlopában nem kell bemutatni.

## **10. 42A3A1 Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

A táblában be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint azon belül ágazati bontásban egyrészt a tárgyidőszakban teljesített kárkifizetéseket a kifizetett károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint, másrészt a függőkár tartalék (tétéles) és az IBNR tartalék összegét a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint.

Amennyiben az IBNR tartalék kért megbontása nem adódik a számítási módszerből, vagy az torz eredményt ad, az adott ágazat és a biztosító sajátosságainak megfelelően kell a megbontást megbecsülni. A besorolást naptári évekre számítva kell elvégezni (például egy 2019. december 3-án bekövetkezett káreset a 2025. évről szóló éves felügyeleti jelentés esetében 6 éve bekövetkezettnek számít, így az 1. oszlopban kell szerepeltetni).

### **A tábla oszlopai**

#### *12. oszlop Bekövetkezett és bejelentett károkra történt tárgyidőszaki kárkifizetés összesen*

= a Bszkr. 2. melléklet eredménykimutatás A) 04. sor aa) pont 1. alpont + B) 05. sor aa) pont 1. alpont szerinti összeg.

#### *24. oszlop Függőkár tartalék (tétéles) összege + 36. oszlop IBNR tartalék összesen*

= a Bszkr. 1. melléklet mérleg Források C. Biztosítástechnikai tartalékok 3. Függőkár tartalékok bruttó összeg [(aa)+ba)].

#### *39. oszlop Matematikai tartalék összege*

= a Bszkr. 1. melléklet mérleg Források C. Biztosítástechnikai tartalékok 2. Matematikai tartalékok 2. ca) + 2. da).

### **A tábla sorai**

*42A3A11205 Tűz-és elemi károk*

*42A3A11206 Egyéb vagyoni károk*

A tartalék lakossági és vállalati megbontását a biztosító saját nyilvántartása szerint, vagy arányosítással kell bemutatni.

## **11. 42A3A2 Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén (darab)**

### **A tábla kitöltése**

A táblában be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint azon belül ágazati bontásban a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint egyrészt azon káresetek darabszámát, amelyekre részben vagy egészében megtörtént a kárkifizetés, másrészt azon káresetek darabszámát, amelyekre részben vagy egészében a jövőben várható kifizetés.

A tárgyidőszakban részben kifizetett károk esetében az 1-5. oszlopban, valamint a fennmaradó, várható kárkifizetés miatt a 6-10. oszlopban is fel kell tüntetni a darabszámot.

## **12. 42A3A3 Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási ágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ági kárkifizetéseket és szolgáltatásokat kell részletezetten bemutatni. A részletezés azt jelenti, hogy egyrészt szolgáltatási (kárkifizetési) okonként, másrészt ágazatonként, azon belül a folyamatos díjas, egyszeri díjas szerződések és a díjmentes állomány megbontásában kell bemutatni az értékeket.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

### **A tábla oszlopai**

#### **3. oszlop Kiegészítő termékekből fakadó**

A tábla ezen oszlopában a kiegészítő termékként megkötött és a kiegészítő termékből fakadó kárkifizetést és szolgáltatást kell feltüntetni.

#### **12. oszlop Ebből: részleges visszavásárlás**

Itt azoknak a – megelőző oszlopban is bemutatandó – visszavásárlásoknak a számát, illetve a kifizetéseknek az értékét kell megjeleníteni, amelyek következtében a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent.

### **A tábla sorai**

#### **42A3A3111 Hagyományos életbiztosítások 1-7. oszlop**

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadékbiztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás + Egyéb életbiztosítás

#### **42A3A3111 Hagyományos életbiztosítások 8-14. oszlop**

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadékbiztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás + Baleset és betegség kiegészítő biztosítások + Egyéb életbiztosítás

#### **42A3A31115 Halasztott járadékbiztosítás**

#### **42A3A31116 Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás**

A Halasztott, illetve az azonnal induló vagy már megindult járadékbiztosítások esetében a szolgáltatást a „lejárát miatt” oszlopba kell írni. Ezeknél a szolgáltatás darabszáma 1, ha abban az évben egyáltalán már volt a járadékbiztosítás szerint szolgáltatás, függetlenül attól, hogy ez havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal történt.

#### **42A3A31117 Baleset és betegség kiegészítő biztosítások**

A „Baleset és betegség kiegészítő biztosítások” sorban a csak kiegészítőként köthető módzatok szerepelnek. Azoknál a csak élet ágat művelő biztosítóknál, akik a baleset és betegség biztosításokra is rendelkeznek engedéllyel, az önállóan megkötött baleset és betegség biztosításokat is ezen a soron

kell bemutatni. E sor 3. oszlopában kell feltüntetni azon kárkifizetéseket és szolgáltatásokat, melyek a baleset és betegség kiegészítő biztosításokból fakadnak.

### **13. 42A3A4 Egyes tartalékok viszontbiztosítóra jutó részének bemutatása az egyes biztosítási ágazatokra a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell bemutatni, hogy a tárgyév végén a viszontbiztosítóra jutó tartalékrészek (értelemszerűen tételes függőkár tartalék vagy IBNR) belül mekkora tartalékrész vonatkozik tárgyévben („Tárgyév” jelű oszlop), tárgyévet megelőző 1. évben („Tárgyév-1” jelű oszlop), és így tovább, az egyes megelőző években bekövetkezett károokra.

A viszontbiztosítóra jutó tartalékrész alatt a Bszkr. 1. melléklet „FORRÁSOK” C. Biztosítástechnikai tartalékok 3. Függőkár tartalékok a) tételes függőkár tartalék ab) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész, illetve C. Biztosítástechnikai tartalékok 3. Függőkár tartalékok b) IBNR tartalék bb) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész sorainak tartalmát kell érteni.

Amennyiben a táblában kért hosszúságú idősor nem áll rendelkezésre, a meglévő hosszúságú idősorral kell feltölteni a táblát.

### **14. 42A3B Járadék-kifizetések a tárgyidőszakban**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell kimutatni a járadékosok számát és az adott évben kifizetett járadék összegét, ági, életbiztosítási ágazati, valamint a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításhoz kapcsolódó szolgáltatások megbontásában.

#### **A tábla sorai**

##### *42A3B111 Hagyományos életbiztosítások 1. és 2. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadékbiztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás + Egyéb életbiztosítás

##### *42A3B111 Hagyományos életbiztosítások 3. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadékbiztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás + Baleset és betegség kiegészítő biztosítások + Egyéb életbiztosítás

### **15. 42A4A A biztosító költségei a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító igazgatási, szerzési, kárrendezési és befektetési költségeit kell bemutatni.

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás adatainak a Gfbtv. alapján számított adatokkal kell megegyezniük, a Bit. 111. § (2) bekezdésének megfelelően.

#### **A tábla oszlopai**

##### *4. oszlop Szerzési költség összesen*

A Bszkr. 2. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 09. sor a) +/- b) pont + B) 11. sor a) +/- b) pontjából.

##### *5. oszlop Igazgatási költség*

A Bszkr. 2. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 09. sor c) pont + B) 11. sor c) pontjából.

##### *6. oszlop Kárrendezési költség*

Ebben az oszlopban az adott beszámolási időszak ilyen címen történt összes kifizetését kell érteni, a Bszkr. 2. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 04. sor ab) pont + B) 05. sor ab) pontjából.

#### *7. oszlop Befektetési költség*

A biztosító számviteli politikája alapján a befektetési tevékenységhez közvetlenül, vagy közvetetten rendelhető költségek.

### **16. 42A5AA A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)**

#### **42A5AB A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)**

##### **A táblák kitöltése**

Ezek a táblák a biztosító passzív viszontbiztosításainak bemutatására szolgálnak.

##### **A táblákban használt fogalmak:**

- belföldi: Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító;
- EGT-n belüli: Magyarországon kívüli, de más EGT-állambeli székhellyel rendelkező biztosító;
- EGT-n kívüli: nem magyarországi és nem más EGT-állambeli, azaz harmadik országbeli székhellyel rendelkező biztosító.

##### **A 42A5AA és 42A5AB tábla, valamint az eredménykimutatás közötti összefüggések**

A viszontbiztosítónak átadott díj:

42A5AA 1. sor 1. oszlop + 42A5AB 1. sor 1. oszlop = a Bszkr. 2. *melléklete* alapján eredménykimutatás A) 01. sor b) pont + B) 01. sor b) pont.

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

42A5AA 1. sor 2. oszlop + 42A5AB 1. sor 2. oszlop = a Bszkr. 2. *melléklete* alapján eredménykimutatás A) 09. sor d) pont + B) 11. sor d) pont.

A viszontbiztosító kármegtérítése:

42A5AA 1. sor 3. oszlop + 42A5AB 1. sor 3. oszlop = a Bszkr. 2. *melléklete* alapján eredménykimutatás A) 04. sor aa) 2. pont + B) 05. sor aa) 2. pont.

### **17. 42A5AC A passzív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban**

##### **A tábla kitöltése**

A viszontbiztosítókat fontossági sorrendben (a viszontbiztosítási díj nagysága szerint csökkenő sorrendben), honosságuk megjelölésével kell megadni.

Az összes viszontbiztosítási partnernek fizetett viszontbiztosítási díj 1%-a alatti viszontbiztosítási partnerek adatait a nem részletezett sorban kell szerepeltetni.

##### **A tábla oszlopai**

###### *4. oszlop A viszontbiztosító minősítése*

A minősítő cég által adott osztályzat.

###### *5. oszlop A minősítő cég neve*

A minősítő cég rövid nevét elegendő feltüntetni (pl. S&P, AmBest, Moodys)

###### *6. oszlop Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész a számviteli biztosítástechnikai tartalékból*

Az adott viszontbiztosítóra jutó összes tartalékrész, beleértve a követelésként a mérleg eszközoldalán megjelenő díjtartalékokat és a mérleg forrásoldalán a bruttó tartalékokból levonandó, viszontbiztosítóra jutó tartalékrészt is.

##### **A tábla sorai**

42A5AC1 Mindösszesen

A tábla ezen sorában bemutatott viszontbiztosítási díjnak meg kell egyeznie a 42A5AA és a 42A5AB táblában bemutatott viszontbiztosítónak átadott díjak összegével.

## **18. 42A5BA Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)**

### **42A5BB Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)**

#### **A táblák kitöltése**

A táblák a biztosító aktív viszontbiztosításainak a bemutatására szolgálnak.

#### **A táblákban használt fogalmak:**

- belföldi: Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító;
- EGT-n belüli: Magyarországon kívüli, de más EGT-állambeli székhellyel rendelkező biztosító;
- EGT-n kívüli: nem magyarországi és nem más EGT-állambeli, azaz harmadik országbeli székhellyel rendelkező biztosító.

## **19. 42A5BC tábla Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban**

#### **A tábla kitöltése**

A direktbiztosítókat a viszontbiztosítási díj nagysága szerint, honosságuk megjelölésével, fontossági (díjbevétel nagysága szerintit csökkenő) sorrendben kell megadni.

A 42A5BC tábla összesen sorában bemutatott kapott viszontbiztosítási díjnak meg kell egyeznie a 42A5BA és a 42A5BB táblában bemutatott direkt biztosítótól kapott díjak összegével.

Megképzett tartalék: az adott cedens biztosítóval kötött aktív viszontbiztosítási ügyletek kapcsán megképzett számviteli biztosítástechnikai tartalékok összege.

## **20. 42A8A A tartalékok bemutatása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A számviteli biztosítástechnikai tartalékokat és a tartalékok fedezetét képező (mögötte álló) portfóliók értékeit kell bemutatni ebben a táblában élet-, nem-életbiztosítási ági megbontásban, valamint a matematikai tartalékokra vonatkozóan a tartalék és fedezetének hátralévő átlagos futamidejét kell feltüntetni.

Hátralévő átlagos futamidő: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 56. pontja alapján, két tizedesre kerekítve.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

#### **A tábla sorai és oszlopai**

A 42A8A1 – 42A8A15 sorban nem-életági tartalékok esetében a nettó tartaléknak, életbiztosítások esetében a kockázati életbiztosítások tartalékain kívüli bruttó tartaléknak a mérlegértékét kell kimutatni.

#### *42A8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen*

Ebben a sorban a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat kell bemutatni.

#### *1. oszlop Bruttó tartalékok életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszkr. 1. melléklet Mérleg Forrás D (41A24) sor 2. oszlop értékével.

#### *42A8A11 sor Meg nem szolgált díjak tartaléka*

#### *1. oszlop Bruttó tartalékok életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszkr. 1. melléklet Mérleg Forrás C (41A23) sor 2. oszlop értékével.

#### *42A8A11 sor Meg nem szolgált díjak tartaléka*

*2. oszlop Bruttó tartalékok nem-életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C (41A23) sor 3. oszlop értékével.

*42A8A12 sor Matematikai tartalékok*

*1. oszlop Bruttó tartalékok életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C1 (41A231) sor 2. oszlop értékével.

*42A8A12 sor Matematikai tartalékok*

*2. oszlop Bruttó tartalékok nem-életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C1 (41A231) sor 3. oszlop értékével.

*42A8A13 sor Fügőkár tartalékok*

*1. oszlop Bruttó tartalékok életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C2 (41A232) sor 2. oszlop értékével.

*42A8A13 sor Fügőkár tartalékok*

*2. oszlop Bruttó tartalékok nem-életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C2 (41A232) sor 3. oszlop értékével.

*42A8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka*

*1. oszlop Bruttó tartalékok életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C3 (41A233) sor 2. oszlop értékével.

*42A8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka*

*2. oszlop Bruttó tartalékok nem-életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C3 (41A233) sor 3. oszlop értékével.

*42A8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok*

*1. oszlop Bruttó tartalékok életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C4+C5+C6 (41A234+41A235+41A236) sor 2. oszlop értékével.

*42A8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok*

*2. oszlop Bruttó tartalékok nem-életbiztosítási ág*

Megegyezik a Bszer. 1. melléklet Mérleg Forrás C4+C5+C6 (41A234+41A235+41A236) sor 3. oszlop értékével.

**21. 42A8B1 Nagy károk tartalékának bemutatása a tárgyidőszak végén**

**A tábla kitöltése**

A nagy károk tartalékának képzését és felhasználását kell ebben a táblában ismertetni.

*42A8B115 sor Egyéb*

Azon kockázatokra képzett tartalék, amelyek nem sorolhatók a tábla fenti sorok szerinti kockázataikhoz.

**22. 42A8B2 A nagykockázatok főbb adatainak bemutatása**

**A tábla kitöltése**

Ezt a táblát a Bit. 4. § (1) bekezdés 79. pontja szerinti nagykockázatokra vonatkozóan kell kitölteni.

**A tábla oszlopai**

*1. oszlop Szerződésszám*

A nagykockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződések darabszámát kell itt megjelölni.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla Szerződésszám oszlopba azon biztosítások darabszámát kell beírni, amelyek viszontbiztosítási fedezet alá esnek.

#### *2. oszlop Biztosítási összeg*

A megfelelő darabszámokhoz tartozó összegeket kell beírni, ahol nincs biztosítási összeg, ott a PML (probable maximum loss) is alkalmazható.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopába a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó, a viszontbiztosító által vállalt biztosítási összegeit kell beírni.

#### *3-5. oszlop Tárgyidőszakban kifizetett károk darabszáma*

A nagykockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kifizetett károk darabszáma az előző időszakokban, illetve a tárgyidőszakban bekövetkezett károk szerinti bontásban.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopába a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kifizetett károk darabszámát kell beírni.

#### *6. és 7. oszlop Független (nyitott) károk darabszáma*

A nagykockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos, bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszáma, megbontva a részlegesen kifizetett és a teljesen ki nem fizetett károokra vonatkozóan.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopába a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszámát kell beírni.

#### *8–10. oszlop Tárgyidőszaki kárkifizetés*

A 3–5. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó kifizetések teljes összege.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok bemutatása” alsó tábla oszlopába a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó, a viszontbiztosító partner által a tárgyidőszakban már átutalt, lekönyvelt kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

#### *11. és 12. oszlop Független (nyitott) károk becsült kárkifizetése*

A 6. és 7. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó várható (becsült) kárkifizetések teljes összege, megbontva aszerint, hogy részlegesen történt-e kifizetés rá, vagy teljesen ki nem fizetettek.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopába a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

### **23. 42A8E A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra képzett tartalékokat kell jelenteni. Az eszközalapokon felül be kell mutatni például a kockázati részre képzett matematikai tartalékot, az esetlegesen kiférő hozamra vonatkozóan képzett tartalékrészeket stb.

#### **A tábla sorai**

##### *42A8E4 sor Egyéb biztosítástechnikai tartalékok*

Ebbe a sorba a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendeletben felsorolt elemek értendők, lásd még a mérleghivatkozást a 48B8A tábla kitöltési előírásainál.

##### *42A8E5 sor További biztosítástechnikai tartalékok*

Ezen a soron kell megjeleníteni az előző sorokban nem nevesített tartalékokat.

#### **A tábla oszlopai**

A tartalék záró értékéből külön oszlopban kell bemutatni a Bit. 125. §-a szerinti tőkegaranciát, illetve tőke- és hozamgaranciát tartalmazó termékek, valamint a Bit. 126. §-a szerinti tőkevédett, illetve tőke- és hozamvédett termékek tartalékait.

## **24. 42A9A1 Kimutatás a biztosító befektetéseiről**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító számviteli biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező befektetéseit (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka) és saját eszközeit, élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint nem biztosítási tevékenység bontásban kell bemutatni.

A táblában a könyvelt (főkönyvi) elszámolásokat kell bemutatni.

A fedezeti portfólió értékének legalább a fedezett tartalék mértékét el kell érnie, de azt meg is haladhatja, kivéve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékának esetében.

### **A tábla sorai**

*42A9A12 sor Biztosítékkal nem fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és kölcsönök, valamint szabályozott piacra be nem vezetett részvény, kötvény*

A sor értelmezésénél a Bit. 224. § (3) bekezdésében foglaltakat kell irányadónak tekinteni.

Tőzsdén nem jegyzett diszkont kincstárjegyek szerepeltetése a 9A tábla részletező soraiban: mind a 42A9A12 Biztosítékkal nem fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és kölcsönök, valamint szabályozott piacra be nem vezetett részvény, kötvény sorban, mind a 42A9A14 Szabályozott papírpiacon be nem vezetett kötvények sorban szerepeltetni kell az értéküket.

Az önkormányzati kötvényeket az Egyéb soron kell szerepeltetni.

*42A9A15 ÁÉKBV befektetési jegyek összesen*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 8. pontja szerinti befektetési alap befektetési jegyeit kell ide sorolni.

*42A9A16 ABA befektetési jegyek összesen*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti befektetési alap befektetési jegyeit kell ide sorolni.

*42A9A161 Ingatlanokba fektető ABA által kibocsátott befektetési jegy*

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti ingatlanalap befektetési jegyeit kell ide sorolni.

*42A9A163 Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegy*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti befektetési alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

## **25. 42A9B2 Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól**

### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla azon befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alapok bemutatására szolgál, amelyeknél a biztosító kötelezettséget vállalt a biztosítástechnikai tartalékok elkülönített kezelésére, befektetésére.

### **A tábla oszlopai**

*1. oszlop Az alapok nevei*

Az alapok elnevezését ebben az oszlopban kell megadni.

*2. oszlop Alapok azonosító kódja*

A tábla ezen oszlopa az eszközalapok azonosító kódját tartalmazza. A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. Ugyanazt az eszközalapot mindig azonos

kódszámmal kell jelölni, új eszközalapba történő befektetéskor a biztosítónak új azonosító kódot kell alkalmaznia. Megszűnt eszközalap kódja ismételten nem használható fel.

A kód kialakításakor az intézménynek képeznie kell egy hatjegyű azonosítót, melynek első 2 karaktere egyértelműen utal a biztosító nevére, amit közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció. Amennyiben több intézmény nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

#### *16. és 20. oszlop Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegyek*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

#### **A tábla sorai**

*42A9B220011 sor Könyv szerinti érték*

Piaci érték a Bszkr. 4. § (8) bekezdése alapján.

#### *6. oszlop Összesen*

Megegyezik a Bszkr. 1. melléklet Mérleg Eszközök C. pont A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések sorával.

### **26. 42A9D Kimutatás a biztosító befektetéseinek hozamáról**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító számviteli biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező, a 42A9A táblában bemutatott befektetésein (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka) és saját eszközein elért hozamot, élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint nem biztosítási tevékenység bontásban kell bemutatni.

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam, azaz a könyv szerinti hozam értendő alatta, például a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek, vagy árfolyamveszteségek, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfólióra vonatkoztatva (ingatlanok esetében ide tartozik a bérleti díj összege).

Adott kötvény hozamát mindig a kötvény által meghatározott sorban kell együttesen kimutatni. Az időben elhatárolt kamatokat is ugyanazon a soron kell szerepeltetni, nem az elhatárolt kamatok, bérleti díjak részösszesen soron.

#### **A tábla sorai**

*42A9D11414 Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegyek*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

### **27. 42A9F A biztosító befektetéseinek hozamai a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a biztosító főbb portfólióinak hozamát mutatja be.

#### **A tábla sorai**

*42A9F11 sor Matematikai tartalék pénz- és tőkepiaci eszközökben*

*42A9F12 sor Matematikai tartalék egyéb eszközökben*

A matematikai tartalék esetében a fedezetbe vont eszközök portfóliójára kell a számításokat elvégezni.

Az ügyfeleknek garantált hozamot az élet és nem-élet ági matematikai tartalékok azon részére kell számítani, ahol a biztosító hozamot ígér, beleértve a technikai kamatlábat is, mint minimális garantált hozamot és az időszakosan változó hozamígéretet is.

A számított értéket a tábla pénz- és tőkepiaci eszközök sorában kell feltüntetni. Ez nem jelenti azt, hogy a fedezeti eszközök alapján kell számítani, leválasztva a pénz- és tőkepiaci eszközöket, hanem kizárólag a tartalékok szerint.

A matematikai tartalékok azon részét, amelyre nem történik hozamígéret, nem kell bevonni a számításokba, így azokat sem, ahol nincs technikai kamatláb vagy hozamígéret, azaz a befektetések kockázatát az ügyfél viseli.

A matematikai tartalékokra számított átlagos garantált hozam tárgyidőszakon belül változhat. A változások kezelését is az időszakon belül átlagolással kell megoldani. Az időben történő átlagoláshoz használt módszer megválasztásánál negyedévről negyedévre következetesen kell eljárni.

*42A9F21 sor Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok pénz és tőkepiaci eszközökben*

*42A9F22 sor Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok egyéb eszközökben*

A biztosítástechnikai tartalékok sorokban a biztosító összes számviteli biztosítástechnikai tartaléka (matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli) állományát fedező portfóliót kell bemutatni.

*42A9F3 sor A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok összesen*

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapjai esetében (42A9F3 sortól) alaponként is el kell a számítást végezni.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Alapok nevei*

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok elnevezéseit ebbe az oszlopba kell beírni.

### *2. oszlop A portfólió értéke az időszak elején és 3. oszlop A portfólió értéke az időszak végén*

Az eszközök állományát piaci értéken kell szerepeltetni.

### *4. oszlop A befektetési állomány változása (nettó)*

A nettó állományváltozás megegyezik a portfólió bevételeivel mínusz kiadásaival az értékelési időszakban.

### *5. oszlop A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó)*

$$\text{Idővel súlyozott } \Delta V = \sum_i^n \frac{CF_i \times N_i}{T}$$

ahol

CF = nettó be- ill. kifizetések (előjelek); a (t-1; t) időszakban, a portfólió vonatkozásában az értékelési időszak záró napjáig;

N<sub>i</sub> = az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma;

T = az értékelési időszak napjainak a száma;

N = a tárgyidőszaki be- és kifizetések száma.

### *6. oszlop Számláló*

Portfólió értéke az időszak végén - Portfólió értéke az időszak elején - Nettó  $\Delta V$ .

### *7. oszlop Nevező*

Portfólió értéke az időszak elején + Idővel súlyozott állományváltozás.

### *8. oszlop A portfólió tárgyidőszaki hozama (%)*

$[(\text{Portfólió értéke az időszak végén} - \text{Portfólió értéke az időszak elején} - \text{Nettó } \Delta V) / (\text{Portfólió értéke az időszak elején} + \text{Idővel súlyozott } \Delta V)] \times 100$

### *9. oszlop A portfólió évesített hozama (%)*

$(\text{A portfólió tárgyidőszaki hozama}) \times 365 / (\text{Tárgyidőszak vége} - \text{Tárgyidőszak eleje})$

#### 10. oszlop A tárgyidőszak eleje (t-1)

A tárgyévet megelőző év december 31-e, illetve az „alap” tárgyidőszaki indításának napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

#### 11. oszlop A tárgyidőszak vége (t)

A tárgyév december 31-e, illetve az „alap” megszüntetésének tárgyévi napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

#### 12. oszlop Referencia hozam (%)

A portfóliókezelési, vagy befektetési politikában rögzített, az adott portfólióra vonatkozó hozamelvárás.

#### 13. oszlop Ügyfeleknek garantált hozam (%)

A szerződésekben ígért, a portfólióra számított átlagos garantált hozam a tárgyidőszakra vonatkozóan.

Referencia index: a portfóliókezelési (vagyonkezelési), vagy befektetési politikában előre rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, annak jellemző összetételét tükröző pénz- és tőkepiaci index vagy több pénz- és tőkepiaci index kombinációja éves hozamszámítással.

A piaci hozamszámításnak a hagyományos portfóliók esetében a Bszt. 3. mellékletében foglalt elveken kell alapulnia. A biztosítónak belső szabályzatában szükséges rögzítenie, hogy az eszközök piaci árazásakor mely forrásból származó, milyen árakkal számolja az adott portfólió piaci értékét.

### 28. 42A9H A biztosító befektetési szolgáltatási partnerei

#### A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell jelenteni a Bszt. 4. § (2) bekezdés 25., 26., 43. és 44. pontjában definiált tevékenységek végzésével megbízott szolgáltatási partnereit. Amennyiben a biztosító nyitott szállítási ügyleteket is igénybe vesz, úgy ennek a bejelentésnek azon befektetési szolgáltató megnevezését is tartalmaznia kell, ahol közvetlenül az ügyletet kötik.

### 29. 42A10A Kimutatás az ingatlanbefektetésekről a tárgyidőszak végén

#### A tábla kitöltése

##### A tábla sorai

42A10A111 sor Ebből: matematikai tartalék fedezetbe vont rész

Külön soron is (részletező sorként) kell feltüntetni a matematikai tartalék fedezetére bevont, saját használatban lévő ingatlanok állományát, állományváltozását, és hozamát.

### 30. 42A13A A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén

#### A tábla kitöltése

Hálózat: minden olyan egységet, amely a központon kívüli, pl. fiók, kirendeltség.

A többes ügynökök és az alkuszok adatait a Hálózat részben kell kimutatni.

##### A tábla sorai

42A13A111 sor Felső vezetés

Ide sorolandó a biztosító első számú vezetője, elnök, vezérigazgató, a vezető biztosításmatematikus, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető és belső ellenőr, és azon egyéb személyek is, akik a felső vezetést alkotják.

42A13A114 sor Üzleti dolgozók

Ide sorolandók az üzletszerzés közvetlen irányításával foglalkozó dolgozók (pl. instruktorok, üzleti vezetők).

42A13A121 Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak

Idetartoznak a szerződéssel, megbízással (nem a biztosítóval fennálló munkaviszonyban foglalkoztatott) dolgozó munkatársak (pl. felügyelőbizottság tagjai, orvosok, szakértők, egyéb választott - külföldi - tisztségviselők).

A 42A13A121 Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak és a 42A13A1221 Egyéni vállalkozó sorban a számított létszámot kell közölni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. és 5. oszlop*

Létszám: Az igazgatási dolgozók; a kockázat elbírálók, kárszakértők és kárügyintézők; üzleti dolgozók; saját állományú üzletkötő összesen; állománycsoportra ki nem emelt dolgozók esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

##### *2. és 6. oszlop*

Béreköltség: itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért. A béreköltség fogalmát a Számv. tv. 79. § (2) bekezdése határozza meg.

### **31. 42A14B A perek és az azokra történt kifizetések, megtérülések a tárgyidőszak folyamán**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a tárgyidőszak peres ügyeit kell bemutatni.

A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási ágazathoz kell sorolni őket.

Pervesztesség: a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 81. §-a, illetve a 2017. december 31-ét követően indult ügyek tekintetében a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 83. §-a szerint értelmezendő. Ide kell sorolni a legfeljebb 49% mértékben pervesztes ügyeket.

Pernyertesség: a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 81. §-a, illetve a 2017. december 31-ét követően indult ügyek tekintetében a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 83. §-a szerint értelmezendő. Ide kell sorolni a legalább 50% mértékben pernyertes ügyeket.

A táblában fel kell tüntetni a tárgyévben indított és a tárgyévben lezárt pereket is.

Azokat a MABISZ által kezdeményezett pereket, amelyekben a biztosító érintett, úgy kell tekinteni az előbbieket vonatkozásában, mintha a biztosító indította volna.

A tábla sorai

##### *42A14B111 Hagyományos életbiztosítások 1–6. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadék biztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás + Egyéb életbiztosítás

##### *42A14B111 Hagyományos életbiztosítások 7–10. oszlop, 12–15. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadék biztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás + Baleset és betegség kiegészítő biztosítások + Egyéb életbiztosítás

#### **A tábla oszlopai**

##### *1–3. oszlop*

Ebben az esetben a biztosító által kezdeményezett perek megnyerése, ill. elvesztése a biztosító szemszögéből értelmezendő.

##### *4–6. oszlop*

Ezekben az oszlopokban az ügyfelek által kezdeményezett perek esetében a pervesztést és pernyerést az ügyfél szemszögéből kell megjelölni.

### **32. 42A15A1 Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) részének megfelelően. Azok a biztosítók, amelyek az életbiztosítási ágat és a nem-életbiztosítási ágat a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontja szerinti (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, az önállóan művelt baleset- és betegségbiztosítások minimális szavatoló tőke számítását szintén ebben a táblában kötelesek bemutatni.

### **A tábla sorai**

*42A15A107 és 42A15A108 sor, illetve*

*42A15A128 és 42A15A129 sor*

Ha a minimális biztonsági tőke értékkövetési indexe 1-től eltérő, akkor az értékkövetési indexszel módosított értékhatárokat kell figyelembe venni. Az euroösszegek forintra való átszámításánál a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltak az irányadók. A következő évre vonatkozó átszámolt értékeket az MNB honlapján minden év végén közzéteszi.

## **33. 42A15A2 A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai a nem-élet ágban)**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítása során képzett második eredményhez szükséges kárkifizetési adatok részletezését kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 32–35. pontjának megfelelően.

Az átlagolási időszak hosszának megfelelő számú sort kell kitölteni. Azok a biztosítók, amelyek az életbiztosítási ágat és a nem-életbiztosítási ágat a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontja szerinti (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, az önállóan művelt baleset- és betegségbiztosítások káradatainak részletezését szintén ebben a táblában kötelesek bemutatni.

### **A tábla oszlopai**

*5. oszlop Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen (b<sub>j</sub>)*

Az előző három oszlop adataiból számítandó a következő képlet szerint:

$$b_j = b_{j1}/3 + 1,5 b_{j2} + b_{j3}.$$

## **34. 42A15B1 Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet B) pontjának megfelelően.

### **A tábla sorai**

*42A14B101 sor Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete (L)*

A sor értéke a 42A15B102 sor Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete (L<sub>1</sub>), a 42A15B114 sor Az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete (L<sub>2</sub>), illetve a 42A15B115 sor A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz és kezelt nyugdíjalapokhoz kapcsolódó minimális szavatoló tőke szükséglet (L<sub>3</sub>) összegeként adódik.

*42A15B107 sor Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete, második eredmény (R<sub>2</sub>)*

A 42A15B108–42A15B111 sor alapján számítandó a következő képlet szerint:

$$R_2 = (0,003 s_1 + 0,0015 s_2 + 0,001 s_3) \cdot e.$$

## **35. 42A15B2 Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatai**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet B) 14., illetve A) pontjának megfelelően; az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján.

*42A15B207 és 42A15B208 sor, illetve*

*42A15B228 és 42A15B229 sor*

Ha a minimális biztonsági tőke értékkövetési indexe 1-től eltérő, akkor az értékkövetési indexszel módosított értékhatárokat kell figyelembe venni. Az euroösszegek forintra való átszámításánál a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni. A következő évre vonatkozó átszámolt értékeket az MNB honlapján minden év végén közzéteszi.

### **36. 42A15B3 A károk részletezése (az elmúlt üzleti év káradatai az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira)**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke számítása során képzett második eredményhez szükséges kárkifizetési adatok részletezését kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 32–35. pontjának megfelelően.

Az átlagolási időszak hosszának megfelelő számú sort kell kitölteni, az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján.

#### **A tábla oszlopai**

*5. oszlop Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen (b<sub>j</sub>)*

Az előző három oszlop adataiból számítandó a következő képlet szerint:

$$b_j = b_{j1}/3 + 1,5 b_{j2} + b_{j3}.$$

### **37. 42A15C Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről**

#### **A tábla kitöltése**

A minimális szavatoló tőkeszükségletet a 42A15A1 és 42A15B1 tábla, a minimális biztonsági tőkét a Bit. 218. §-a, a biztonsági tőkét pedig a Bit. 217. §-a alapján kell bemutatni.

Az élet és a nem-élet ág együttes művelésére engedélyt kapott biztosítók esetében az egyes ágak Bit. 218. §-a szerinti minimális biztonsági tőkéjét az egyes ágaknál kell bemutatni.

### **38. 42A15D Szavatoló tőke a tárgyév végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéjét kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. és 85. §-ának megfelelően.

Azok a biztosítók, amelyek az életbiztosítási ágat és a nem-életbiztosítási ágak a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontja szerinti (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, a teljes rendelkezésre álló szavatoló tőkéjüket, illetve annak minden elemét az „Életbiztosítási ág” oszlopban kötelesek bemutatni. Ilyen esetben az ebben az oszlopban kimutatott rendelkezésre álló szavatoló tőkének kell fedeznie a biztosító teljes tőkeszükségletét.

#### **A tábla sorai**

*42A15D101 sor Befizetett jegyzett tőke a befizetett osztalékelsőbbbségi részvény nélkül*

Biztosító egyesület vagy szövetkezet esetén ebben a sorban a tényleges alaptőkét kell bemutatni, ha fennállnak a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (2) bekezdés a) pontjában foglalt feltételek.

*42A15D107 sor A korrigált alárendelt kölcsöntőke és az osztalékelsőbbbségi részvény figyelembe vehető mértéke*

A korrigált alárendelt kölcsöntökekből és az osztalékelsőbbeségi részvényből a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (3) bekezdése alapján figyelembe vehető összeg.

*42A15D1071 sor Korrigált alárendelt kölcsöntőke*

A korrigált alárendelt kölcsöntökét a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (4) bekezdése alapján kell meghatározni.

*42A15D1072–42A15D10722 sor*

Az alárendelt kölcsöntökeknél csak azok a tőkeelemek vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (4) bekezdésében foglalt feltételeknek.

*42A15D110 sor Diszkontálás előtti és diszkontált függőkár tartalék különbözete*

A levonandó diszkontálási különbözetet a nem-életbiztosítási ágra a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 85. § (2) bekezdés c) pontjában felsorolt ágazatok, illetve tartalékértékek kivételével kell meghatározni.

### **39. 42A17A1 Bevételi adatok földrajzi megoszlásban történő bemutatása**

#### **A tábla sorai**

*42A17A111 sor Közvetlen bruttó díjbevétel összesen*

A sor tartalmazza a biztosítási szerződésekből származó összes közvetlen bruttó biztosítási díjbevételt, melyet a következők szerint kell bontani: a székhely szerinti tagállam, az Európai Unió (a továbbiakban: EU) más tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok.

*42A17A1111 sor Közvetlen bruttó díjbevétel, a letelepedés joga alapján szerzett üzlet*

Ebben a sorban a székhely szerinti tagállam szempontjából, a más országokban működő fiókok bruttó díjbevételét kell bontani a következők szerint: az EU tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok, valamint ezeken belül a termékosztályozás szerint.

*42A17A1112 sor Közvetlen bruttó díjbevétel, a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján szerzett üzlet*

Ebben a sorban a székhely szerinti tagállam szempontjából, a bruttó díjbevételt a más államokba nyújtott szolgáltatás szabadsága alapján bontani kell a következők szerint: az EU tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok, valamint ezeken belül a termékosztályozás szerint.

*42A17A112 sor Bruttó aktív viszontbiztosítási díjbevétel*

A székhely szerinti tagállam szempontjából a bruttó aktív viszontbiztosítási díjbevételt bontani kell a következők szerint: a székhely szerinti tagállam, az EU tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok. A bontás során a viszontbiztosításba adó gazdasági szervezet földrajzi elhelyezkedését kell figyelembe venni.

*42A17A12 sor Bruttó (passzív) viszontbiztosításba adott díj*

A székhely szerinti tagállam szempontjából a viszontbiztosítók bruttó díjbevételéből való részesedését bontani kell a következők szerint: a székhely szerinti tagállam, az EU más tagállama, más EGT-állam, Svájc, USA, Japán, egyéb országok. A bontás során a viszontbiztosítást elfogadó gazdasági szervezet földrajzi elhelyezkedését kell figyelembe venni.

*42A17A13 sor Fiókok száma*

A 90/619/EGK és a 92/49/EGK irányelv szerint meghatározott külföldi fiókok számát tartalmazza a következő bontásban: saját országon kívüli egyes EU tagállamok, más EGT-állam, Svájc, USA, Japán, egyéb országok.

### **40. 42A17A2 Kárkifizetési adatok földrajzi megoszlásban történő bemutatása**

#### **A tábla sorai**

*42A17A211 sor Közvetlen bruttó kárkifizetés összesen*

E sor tartalmazza a biztosítási szerződések alapján teljesített Közvetlen bruttó kárkifizetést, melyet a következők szerint kell bontani: a székhely szerinti tagállam, az EU más tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok.

*42A17A2111 sor Közvetlen bruttó kárkifizetés a letelepedés joga alapján szerzett üzlet után*

Ebben a sorban a székhely szerinti tagállam szempontjából, a más országokban működő fiókok bruttó kárkifizetését kell bontani a következők szerint: az EU tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok, valamint ezeken belül a termékosztályozás szerint.

*42A17A2112 sor Közvetlen bruttó kárkifizetés a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján szerzett üzlet után*

Ebben a sorban a székhely szerinti tagállam szempontjából, a bruttó kárkifizetést a más államokba nyújtott szolgáltatás szabadsága alapján kell bontani a következők szerint: az EU tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok, valamint ezeken belül a termékosztályozás szerint.

*42A17A212 sor Aktív viszontbiztosítással kapcsolatban történt kárkifizetés*

Ebben a sorban a székhely szerinti tagállam szempontjából az aktív viszontbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos kárkifizetést kell bontani a következők szerint: a székhely szerinti tagállam, az EU más tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok. A bontás során a viszontbiztosításba adó gazdasági szervezet földrajzi elhelyezkedését kell figyelembe venni.

*42A17A22 sor Passzív viszontbiztosítással kapcsolatban befolyt kárbevételel*

Ebben a sorban a székhely szerinti tagállam szempontjából a passzív viszontbiztosítási tevékenység következtében befolyt kárbevételel (=bevételel kármegtérülésből) kell bontani a következők szerint: a székhely szerinti tagállam, az EU más tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok. A bontás során a viszontbiztosítást elfogadó gazdasági szervezet földrajzi elhelyezkedését kell figyelembe venni.

*42A17A23 sor Bevételek kármegtérülésekből (nem viszontbiztosítással kapcsolatos)*

A sorban a székhely szerinti tagállam szempontjából a nem viszontbiztosítási tevékenység következtében befolyt kárbevételel (=bevételel kármegtérülésből) kell bontani a következők szerint: a székhely szerinti tagállam, az EU más tagállama, más EGT-állam, valamint Svájc, USA, Japán, egyéb országok. A bontás során a viszontbiztosítást elfogadó gazdasági szervezet földrajzi elhelyezkedését kell figyelembe venni.

#### **41. 42A17B Élet ágazatok bemutatása egyéni és csoportos szerződések megbontásban**

##### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási szerződések főbb adatait egyéni és csoportos szerződések, illetve díj-visszatérítéssel és nem díj-visszatérítéssel szerződések megbontásban kell bemutatni.

Díj-visszatérítéssel szerződésnek tekintendők azon szerződések, amelyek esetében a szerződési feltételek alapján a biztosítottat (szerződőt, kedvezményezettet) a biztosító tárgyevi, illetve tárgyévet megelőző éve eredményéből visszajuttatás (visszafizetés, díjjóváírás, többletszolgáltatás) illeti meg.

#### **42. 42A17D Külföldi kockázatvállalások főbb adatai**

##### **A tábla kitöltése**

Külföldi kockázatvállalás alatt a belföldön kötött, határon kívüli kockázatvállalást kell érteni. A kötelezettségvállalás „helyének” meghatározására a Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pontja alkalmazandó.

##### **A tábla sorai**

*42A17D4 sor Bruttó működési költségek*

Bruttó működési költségek = szerzési költségek + elhatárolt szerzési költségek változása + igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével).

#### **43. 42A19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok**

##### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

#### A táblában használt fogalmak:

- *az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzéke:* <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>;
- *eseti ügyfél:* aki a biztosítóval nem áll tartós szerződéses jogviszonyban és személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez ügyleteket (ügyleti megbízásokat);
- *kettős felhasználású termék:* a 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
- *kiemelt kockázatú ország:* a Pmt. 3. § 31. pontja szerinti stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország;
- *kiemelt közszereplő:* a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:* a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:* a Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *magas kockázatúnak minősített ország, térség:* a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. melléklet 3. pontjában foglaltak alapján, a biztosító által magas kockázatúnak minősített ország, térség;
- *összetett tulajdonosi struktúra:* olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik; a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatóak, vagy a tulajdonosi szerkezetben több, mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- *származás:* az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmossási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel pénzmossási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálendő különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzüsszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tárgyév végi állapot:* az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
- *tényleges tulajdonos:* a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *tulajdonos:* azon természetes vagy jogi személy, illetve szervezet, amely a biztosítóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolja;
- *ügyfél:* akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás:* azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

#### A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgyévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) és c) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, az adatszolgáltató szemszögéből a Jóváírások és Terhelések éves összesített értékösszegét, minden esetben ezer forintban, kettő tizedesjegyre pontossággal szükséges megadni.

A forintra történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

Azon sorokban, ahol a Jóváírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalom együttesen vizsgálandó.

#### **A tábla sorai**

##### *42A1901 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító azon tulajdonosainak számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

##### *42A1902 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselőt, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak és tulajdonosának kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviselőt, fióktelepének, illetve azoknak a pénzügyi szolgáltatóknak az együttes darabszáma, amelyekben a biztosító vagy tulajdonosa tíz százaléknál nagyobb tulajdonosi részesedéssel rendelkezik.

##### *42A1903 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak a rendelkezésre álló pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen egy teljes munkanapra (napi 8 óra) vetített erőforrás összegét (a továbbiakban: Erőforrás) szükséges szerepeltetni.

A 42A1903 sorban és annak alábontó soraiban kizárólag a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület rendelkezésre álló Erőforrás jelentendő, vagyis a pénzmosás megelőzési terület (AML) rendelkezésre álló teljes Erőforrás (FTE) adat, illetve ezen belül az egyes szakfeladatokra eső Erőforrás (FTE) bontás megadása szükséges. Az egyéb, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokat (pl. ügyfél-átvilágítás, szankciós szűrés, bejelentés) is részben ellátó területek (pl. üzleti terület, nemzetközi pénzforgalom) vonatkozásában a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokra eső Erőforrás (FTE) adatok nem tartoznak ide. Ugyancsak nem tartoznak ide – így az alábontó sorokban sem szerepeltetendők – a kiszervezés keretében végzett tevékenység esetén a beszállító által ezekre a feladatokra alkalmazott Erőforrás (FTE) adatok.

A 42A19031–42A19037 sor összegének meg kell egyeznie a 42A1903 sorban megadott adattal, az adatokat egy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

##### *42A19031 Vezetői feladatok*

A 42A1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrás vezetői feladatok ellátására szolgáló része.

##### *42A19032 Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés*

A 42A1903 sorból az Erőforrás operáción belül, a szankciós- és tranzakció szűréssel, illetve bejelentéssel foglalkozó része.

##### *42A19033 Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélbefogadás*

A 42A1903 sorból az Erőforrás operáción belül, ügyfél-átvilágítással, ügyfélbefogadással foglalkozó része.

##### *42A19034 Másodlagos kontroll*

A 42A1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás másodlagos kontrollra csoportosított része. A biztosító saját megítélésén alapul, hogy az általa alkalmazott eljárások során mi minősül másodlagos kontrollfunkciónak. A másodlagos kontroll alatt értendő többek között: riasztások, bejelentések, ügyfél-átvilágítások során alkalmazott négy szem elv, minőségellenőrzési funkció.

#### *42A19035 Szabályozás, tanácsadás, projekt*

A 42A1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrásnak a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő szabályozásra, tanácsadásra, projektre csoportosított része. E sor vonatkozásában nem kell figyelembe venni az általános compliance tevékenységgel kapcsolatos feladatokat (pl. etika, összeférhetetlenség).

#### *42A19036 Képzés, oktatás*

A 42A1903 sorból az Erőforrás képzésre, oktatásra csoportosított része. Ebben a sorban szerepeltetni kell minden, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő képzést, oktatást függetlenül attól, hogy az személyes megjelenést igényel vagy e-learning jellegű, általános vagy specifikus. Központi tréningek esetén fel kell tüntetni a tréningek összeállításához, megtartásához igénybe vett helyi erőforrást.

#### *42A19037 Egyéb*

A 42A1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás egyéb feladatra csoportosított része.

#### *42A1904 Ügyfelek száma*

A biztosító azon ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek.

Tekintettel a Pmt. 6/A. §-ára, az ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontásban a 42A190411, 42A190412 és 42A190413 sorban megadott adatok összegével.

#### *42A190411 Ügyfelek kockázati szintje magas*

A 42A1904 sorból a biztosító által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### *42A1904111 Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek*

A 42A190411 sorból, azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

#### *42A1904112 Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülnek.

#### *42A1904113 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül. A Pmt. 16. § (1) bekezdés d) pontja alapján a többségi tulajdonú állami vállalatnak a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján megállapított tényleges tulajdonosa nem esik a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-

átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért ezen személyekre vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

#### *42A1904114 Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek*

A 42A190411 sorból azon nonprofit ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik esetében a biztosító – belső kockázatértékelése alapján – fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását írja elő. Nonprofit szervezetnek minősül az a jogalany, amelynek létesítése elsődlegesen nem gazdasági tevékenység során biztosított vagyonszerzést céloz (pl. alapítvány, egyesület, párt, egyház).

#### *42A1904115 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa pénzügyi szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

#### *42A1904116 Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tulajdonosi szerkezetét összetett tulajdonosi struktúra jellemzi.

#### *42A1904117 Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek*

A 42A190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító saját kockázatértékelésében megállapított, belső szabályzatában rögzítettek alapján, magas ügyfélkockázati kategóriába tartoznak, és a 42A1904111–42A1904116 sorban meghatározott kritériumok egyikének sem feleltethetők meg.

#### *42A190412 Ügyfelek kockázati szintje átlagos*

A 42A1904 sorból a biztosító által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### *42A190413 Ügyfelek kockázati szintje alacsony*

A 42A1904 sorból a biztosító által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### *42A19051 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, akiket a biztosító saját kockázatértékelése alapján nem minősített magas kockázatúnak, de az ügyfél megerősített eljárás alá tartozik. Amennyiben a biztosító saját kockázatértékelése alapján, magas kockázati kategóriába sorolta az ügyfelet, és ez alapján tartozik az ügyfél megerősített eljárás alá, úgy a biztosítónak ezen ügyfeleket a 42A1904 sorban és annak alábontó soraiban szükséges feltüntetnie, és ezen ügyfelek vonatkozásában nem töltendő ki a 42A190511–42A190514 sor.

#### *42A190511 Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek*

A 42A19051 sorból azon ügyfelek száma, akik által a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára teljesített készpénzbefizetések teljes forintösszegének értéke elérte, vagy meghaladta a százmillió forintot egy naptári hónapban, illetve ezen készpénzbefizetések (jóváírások) éves összesített összege. A tábla a) oszlopában egy ügyfelet az adott tárgyévben csak egyszer szükséges a biztosítónak feltüntetnie, annak ellenére is, ha ugyanazon ügyfélnek egynél több hónapban is elérte vagy meghaladta a készpénzbefizetései teljes forintösszegének értéke a százmillió forintot, a b) és c) oszlopban azonban a készpénzforgalom teljes éves összesített értékét kell megadni.

#### *42A190512 Bejelentett ügyfelek*

A 42A19051 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a biztosító a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti legutolsó bejelentése óta egy év nem telt el.

#### *42A190513 Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek*

A 42A19051 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik Magyarországon sem bejelentett lakóhellyel, sem tartózkodási hellyel nem rendelkeznek.

#### *42A190514 Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek*

A 42A19051 sorból a biztosító saját kockázatértékelése, illetve belső szabályzatában rögzítettek alapján, azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magas kockázatú kategóriában szerepelnek, de megerősített eljárás alá tartoznak, és a 42A190511–42A190513 sorban meghatározott kritériumok egyikének sem feleltethetők meg.

#### *42A19061 Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek.

#### *42A190611 42A19061-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak.

#### *42A190612 42A19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

#### *42A19062 Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek.

#### *42A190621 42A19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak.

*42A190622 42A19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42A19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

*42A19063 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján a biztosító rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

*42A19064 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint a Pmt. 3. § 17. pontja szerinti ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek száma.

*42A19065 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek számát kell megadni, akik hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

*42A19071 Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségből származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi, a biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségből származó ügyfélhez kapcsolódó tranzakció jelentendő. Azon országok, melyek jogszabályi rendelkezés alapján minősülnek kiemelt kockázatú országnak, nem tartoznak a biztosító által magas kockázatúnak minősített országok, térségek közé, ezért azok ebben a sorban nem jelentendők.

*42A19072 Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint az Európai Unió Tanácsa következtetése alapján kiadott, az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országokból, területről származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. . A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő.

*42A19081 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek*

Azon eseti ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező befizetések (jóváírások) és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító ügyfeleinek biztosításához kapcsolódó ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízást teljesítettek.

*42A19091 Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások*

Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből az ügyfél biztosítására érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke. A sorban összehatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

*42A190911 42A19091-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások*

A 42A19091 sorból azon magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkeztek.

*42A190912 42A19091-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások*

A 42A19091 sorból azon magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkeztek.

*42A19092 Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések*

Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke. A sorban összehatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

*42A190921 42A19092-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések*

A 42A19092 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódtak.

*42A190922 42A19092-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések*

A 42A19092 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódtak.

*42A1910 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat*

Az adott tárgyévben a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel kapcsolatban a biztosító által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, például új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

*42A1911 Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések*

A biztosítónak a tárgyévben a készpénzbefizetések darabszámát, illetve a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára történő készpénzbefizetések (jóváírások) teljes forintösszegét szükséges megadnia, amelyek értéke elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

*42A1912 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele*

A Pmt. 22–24. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett és a biztosító által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

*42A1913 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél a természetes személy ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése közhiteles okiratok beküldése alapján történik vagy jogi személyiséggel rendelkező, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében az átvilágítási adatok átadása nem személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, a képviselő közreműködésével, hanem a céges közhiteles dokumentáció postai úton történő beküldésével történik. Ebben a sorban nem jelentendők azok az esetek, ahol a kapcsolatfelvétel személyesen megtörténik, de a szükséges hitelesített dokumentumokat az ügyfél postai úton, utólag küldi meg a biztosítónak.

#### *42A1914 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél az ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el, és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a biztosító a meghatalmazott részvételével végzi el.

#### *42A1915 Közvetítő által végzett átvilágítás*

A Bit. 4. § (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott biztosításközvetítói tevékenységet végző közvetítő által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

### **44. 42AM Mérleg**

#### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszzkr. 1. melléklete előírásait kell alkalmazni.

### **45. 42AE Eredménykimutatás**

#### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszzkr. 2. melléklete előírásait kell alkalmazni.

#### **A tábla sorai**

*42AE32 Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre*

Ez a sor tartalmazza a tárgynegyedévben jóváhagyott osztalékfizetéseket is.

### **46. 41VE Vezető életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai**

#### **A tábla kitöltése**

E táblában kell bemutatni a biztosító ágazati díjbevételének az összes díjbevételen belüli aránya alapján a három legnagyobb biztosítási ágazat és minden 10%-on felüli részarányt képviselő ágazat biztosítástechnikai eredményét külön-külön is, az eredménykimutatás bontásának megfelelően. Az egyes ágazatok adatait ismétlődő blokk rendszerben (blokkonként) egymás alatt kell megjeleníteni az ágazat nevének az alábbi kódtárban megjelölt kódok feltüntetésével:

I. Hagyományos életbiztosítások	HAGYOMANYOS
Halálesetre szóló életbiztosítás	HALALESETI
Elérésre szóló életbiztosítás	ELERESI
Vegyes életbiztosítás	VEGYESELET
Term fix biztosítás	TERMFIX
Halasztott járadékbiztosítás	HALASZTOTTJAR
Azonnal induló járadékbiztosítás	AZONNALJAR
Baleset és betegség kiegészítő biztosítások	BALBET

Egyéb életbiztosítások	EGYEBELET
II. Házassági biztosítás, születési biztosítás	HAZASSAGSZUL
III. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	UL
IV. Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítás	NYB
V. Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadék biztosítás	TBNYJAR

#### 47. 41VN Vezető nem-életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai

##### A tábla kitöltése

E táblában kell bemutatni a biztosító ágazati díjbevételeinek az összes díjbevételek belüli aránya alapján a három legnagyobb biztosítási ágazat és minden 10%-on felüli részarányt képviselő ágazat biztosítástechnikai eredményét külön-külön is, az eredménykimutatás bontásának megfelelően. Az egyes ágazatok adatait ismétlődő blokk rendszerben (blokkonként) egymás alatt kell megjeleníteni az ágazat nevének az alábbi kódtárban megjelölt kódok feltüntetésével:

1. Baleset	BAL
2. Betegség	BET
3. Szárazföldijármű-casco	SZCASCO
4. Sínpályához kötött járművek cascoja	SINCAS
5. Légijármű-casco	LCASCO
6. Tengeri-, tavi- és folyamijármű-casco	VCASCO
7. Szállítmány	SZALL
8. Tűz- és elemi károk	TUZELEMI
9. Egyéb vagyoni károk	EGYEBKAR
10. Önjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelősség	SZFEL
11. Légi járműekkel összefüggő felelősség	LFEL
12. Tengeri, tavi és folyami járműekkel összefüggő felelősség	VFEL
13. Általános felelősség	ALTFEL
14. Hitel	HIT
15. Kezesség, garancia	KEZES
16. Különböző pénzügyi veszteségek	PUVESZT
17. Jogvédelem	JOGV
18. Segítségnyújtás	SEGITS
19. Temetési biztosítás	TEMET

### III.

#### A kisbiztosító-egyesület éves felügyeleti jelentése

##### 1. Általános szabályok

E jelentést az 1. melléklet 2.6. pontja szerinti, a Bit. 4. § (1) bekezdés 40. pontjában meghatározott határon átnyúló szolgáltatást nem végző kisbiztosító-egyesületnek kell teljesítenie.

Az 1. melléklet 2.6. pontja szerinti kisbiztosító-egyesületnek minősülő, de a Bit. 4. § (1) bekezdés 40. pontjában meghatározott határon átnyúló szolgáltatást végző kisbiztosító-egyesületnek a teljes körű adatszolgáltatást (42A jelű éves és 42B jelű negyedéves) kell teljesítenie.

A tábláknak minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk.

## **2. 42C1A A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződések darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

Az adatoknak tartalmazniuk kell mind a folyamatos, az egyszeri díjas szerződéseket, valamint a díjmentesített állományt. Ide tartoznak a tárgyévet megelőző évben kötött, még kockázatban álló szerződések is. Az éven belül kötött és még azon évben megszűnt szerződéseket egyrészt szaporulatként, másrészt állomány vesztésként (megszűnés oka szerinti megbontásban) is be kell mutatni.

A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Nyitóállomány*

Tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

#### *4. oszlop Törlés érdekmúlás, egyéb megszűnés miatt*

Idetartozik a lejáratkori megszűnés és a szüneteltetés is.

Amennyiben a biztosító a megadott szempontok szerint az állományvesztést nem tudja megbontani, azt is a 4. oszlopban, egy összegben kell szerepeltetni.

## **3. 42C2A Díjbevétel, kárkifizetés, viszontbiztosításba adott díjbevétel és viszontbiztosítói kármegtérítés biztosítási ágazonként**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító tárgyidőszaki díjbevételét, kárkifizetését, viszontbiztosításba adott díjbevételét és viszontbiztosítói kárkifizetését kell bemutatni kockázati csoportonként.

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Díjbevétel*

A Bszkr. 3. melléklete alapján Eredménykimutatás 01. a) sora.

#### *2. oszlop Viszontbiztosításba adott díjbevétel (passzív)*

A Bszkr. 3. melléklete alapján Eredménykimutatás 01. b) sora.

#### *3. oszlop Tárgyidőszaki kárkifizetések összesen*

A Bszkr. 3. melléklete alapján Eredménykimutatás 04. aa) sor 1. pont szerinti összeg.

#### *4. oszlop A viszontbiztosító kármegtérítése*

A Bszkr. 3. melléklete alapján Eredménykimutatás 04. aa) sor 2. pont szerinti összeg.

## **4. 42C9A Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseiről**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító számviteli biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező befektetéseit és saját eszközeit kell bemutatni.

A táblában a könyvelt (főkönyvi) elszámolásokat kell bemutatni, azaz az eszközök könyv szerinti értékét kell feltüntetni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Összesen*

1. oszlop A biztosító befektetéseinek összege = 2. oszlop Biztosítástechnikai tartalékok fedezete + 3. oszlop A biztosító saját eszközei

#### **A tábla sorai**

##### *42C9A5 ÁÉKBV befektetési jegyek összesen*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 8. pontja szerinti befektetési jegyeket kell ide sorolni.

##### *42C9A6 ABA befektetési jegyek összesen*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti befektetési jegyeket kell ide sorolni.

##### *42C9A61 Ingatlanokba fektető ABA által kibocsátott befektetési jegy*

A 78/2011. (III. 14.) Korm. rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti ingatlanalap befektetési jegyeket kell ide sorolni.

##### *42C9A63 Kockázati tőke alap és magántőke alap által kibocsátott befektetési jegy*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

### **5. 42C9D Kimutatás a biztosító egyesület befektetéseinek hozamáról**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító számviteli biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező befektetéseinek és a saját eszközein elért hozamot kell bemutatni.

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam értendő alatta, például a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek, illetve árfolyamvesztések, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfólióra vonatkoztatva. Ingatlanok esetében ide tartozik a bérleti díj összege.

#### **A tábla sorai**

##### *42C9D11414 Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegy*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Tárgyidőszaki hozam összesen*

1. oszlop Tárgyidőszaki hozam összesen = 2. oszlop Biztosítástechnikai tartalékok fedezetén elért hozam + 3. oszlop A biztosító saját eszközein elért hozam.

### **6. 42C15A1 Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni. A számítás a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. mellékletében előírtak szerint történik, azzal az egyszerűsítéssel, hogy a díjbevételre vonatkozó felső határ miatt az első eredmény számításánál nem kell a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 9. pontja szerinti összeget felbontani a<sub>1</sub> és a<sub>2</sub> összetevőkre; továbbá a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 12-17., 33-35., 38-40., illetve 41-42. pontja szerinti felbontást nem kell elvégezni.

#### **A tábla sorai**

##### *42C15A101–42C15A105 sor*

A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 1-5. pontjának megfelelően kell kitölteni.

*42C15A106 sor Első eredmény (bevételi index)*

Az első számú eredmény képlete:  $E_1 = 0,18 \cdot a \cdot c$ , ahol „a” a 42C15A107 sor szerinti érték, „c” pedig a 42C15A110 sorban kiszámolt saját megtartási arányszám.

*42C15A108 sor Aggregált tárgyévi bruttó díjelőírás*

A tárgyévi teljes bruttó díjelőírás, levonva viszont a törölt díjakat.

*42C15A109 sor Aggregált tárgyévi bruttó megszolgált díj*

A tárgyévre eső teljes bruttó megszolgált díj, levonva viszont a törölt díjakat.

*42C15A110–42C15A123 sor*

A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet A) 18–31.pontjának megfelelően kell kitölteni. A második eredmény számolásánál szereplő c tényező megegyezik a 42C15A110 sorban kiszámolt saját megtartási arányszámmal.

*42C15A120 és 42C15A121 sor*

Ha a minimális biztonsági tőke értékkövetési indexe 1-től eltérő, akkor az értékkövetési indexszel módosított értékhatárokat kell figyelembe venni.

## **7. 42C15A2 A károk részletezése (az elmúlt k üzleti év káradatai a nem-élet ágban)**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítása során képzett második eredményhez szükséges kifizetési adatok részletezését kell bemutatni. Az átlagolási időszak minden évére a bruttó kárkifizetés kármegtérülésekkel csökkentett értékét kell megadni. A Bit. 1. melléklet A) rész 18. pontja szerinti ágazat esetében kárkifizetés helyett a teljesített segítségnyújtási szolgáltatások költségeit kell figyelembe venni. Az átlagolási időszak hosszának megfelelő számú sort kell kitölteni.

## **8. 42C15C Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító tőkeszükségletét kell bemutatni: a minimális szavatoló tőkeszükségletet a 42C15A1 tábla, a minimális biztonsági tőkét a Bit. 218. §-a, a biztonsági tőkét pedig a Bit. 217. §-a alapján kell figyelembe venni.

## **9. 42C15D Szavatoló tőke a tárgyév végén**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéjét kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. és 85. §-ának megfelelően.

### **A tábla sorai**

*42C15D101 sor Tényleges alaptőke*

Ebben a sorban a tényleges alaptőkét kell bemutatni, ha fennállnak a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (2) bekezdés a) pontjában foglalt feltételek.

*42C15D107 sor A korrigált alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető mértéke*

A korrigált alárendelt kölcsöntőkéből (11. sor) a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (3) bekezdése alapján figyelembe vehető összeg.

*42C15D1071 sor Korrigált alárendelt kölcsöntőke*

A korrigált alárendelt kölcsöntőkét a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (4) bekezdése alapján kell meghatározni.

*42C15D1072 és 42C15D10722 sor*

Az alárendelt kölcsöntőkénél csak azok a tőkeelemek vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (4) bekezdésében foglalt feltételeknek.

*42C15D109 sor Diszkontálás előtti és diszkontált függőkár tartalék különbözete*

A levonandó diszkontálási különbözetet a nem-élet ágra, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 85. § (2) bekezdés c) pontjában felsorolt ágazatok, illetve tartalékértékek kivételével kell meghatározni.

## **10. 41C Egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatása (biztosító egyesületek)**

### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszzkr. 3. melléklete előírásait kell alkalmazni.

A táblát a legfőbb szerv által elfogadott éves beszámolóval egyezően kell kitölteni.

## **11. 41D Egyszerűsített mérleg (biztosító egyesületek)**

### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszzkr. 3. § (2) bekezdése, valamint 1. melléklete előírásait kell alkalmazni.

A táblát a legfőbb szerv által elfogadott éves beszámolóval egyezően kell kitölteni.

## **IV.**

### **A kisbiztosító-egyesületnek nem minősülő kisbiztosító negyedéves felügyeleti jelentése**

#### **1. Általános szabályok**

A tábláknak minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk. Tárgyidőszakon a tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő (flow-jellegű, kumulált adatok, amelyek nem csak az utolsó negyedév, hanem a teljes időszak adatát jelentik). A felügyeleti jelentésben életbiztosítási ágazatként a Bit 2. mellékletében arab számokkal szereplő „termékcsoportok” tekintendők.

A 42B1B és 42B1D kódú táblában, valamint a 42B2A, 42B3A1, 42B3A2, 42B3A3 és 42B14A kódú tábla életbiztosítási részeiben az életághoz kapcsolódó összes (nemcsak a Hagyományos életbiztosításokkal kapcsolatos) baleset és betegség kiegészítő biztosítással kapcsolatos adatok külön soron, a „Hagyományos életbiztosítások” alatt, a Baleset és betegség kiegészítő biztosítások elnevezésű soron kell bemutatni.

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások állománydíj-, díj- és kárrészeit a főbiztosítástól leválasztva kell kimutatni. Ez azt jelenti, hogy a 42B1D táblában, a 42B2A és 42B3A1 és 42B3A3 kódú tábla életbiztosítási részeiben a baleset és betegség kiegészítő biztosítások ezen adatai külön soron (megfelelve a Bit. 2. mellékletében szereplő struktúrának, és alátámasztva az életbiztosítási szavatoló tőke számításnak a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet szerinti (L<sub>2</sub> része) követelményeivel) kerülnek kimutatásra. Az I. Hagyományos életbiztosítások ágazat adatainak meghatározása során a fent említett sort az összesítésnél figyelembe kell venni (azaz ebben az esetben nem részletező sorként szerepel).

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások darabszámként megjelenő adatait mindig részletező sorként kell kimutatni, azaz a sorkód alapján magasabb szinten lévő sor adatában nem veendő figyelembe. Darabszámot tartalmazó tábla a 42B1B, 42B3A2, 42B3A3 megfelelő része, a 42B14A1, és a 42B14A2.

Az életbiztosítási ág vonatkozásában csak a baleset és betegség kiegészítő biztosításokat kell külön bemutatni (más kiegészítő biztosítások esetében nem kell a leválasztást alkalmazni) tekintettel arra, hogy a szavatoló tőke számítás szempontjából is csak ezek kerülnek külön kezelésre.

#### **2. 42B1A A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)**

## **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

Állományon a továbbiakban a biztosító hatályban lévő szerződéseit kell érteni, míg a járműbiztosítások esetében állomány darabszámként a biztosított járművek darabszámát kell jelenteni.

Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Ide tartoznak a tárgyidőszakot megelőzően kötött, még kockázatban álló szerződések is. A tárgyidőszakon belül kötött és még azon évben megszűnt szerződéseket egyrészt szaporulatként, másrészt állomány vesztésként (megszűnés oka szerinti megbontásban) is be kell mutatni.

A „csomagbiztosítások” egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

A reaktivált szerződések darabszámát a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni.

A baleset és betegség ágazatokban a szerződésekben biztosítottak létszámát fel kell tüntetni.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Nyitóállomány*

Az oszlop tartalmazza a tárgyidőszak január 1-jén hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

### *2. oszlop Fogyasztói árindex növekedésével érintett szerződések száma*

Az oszlopban a fogyasztói árindex változásából eredő díjnövekedéssel érintett állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei növekedéssel érintett állományokat is a 2. oszlop tartalmazza.

### *3. oszlop Fogyasztói árindex csökkenésével érintett szerződések száma*

Az oszlopban a fogyasztói árindex változásából eredő díjcsökkenéssel érintett állomány darabszámát kell jelenteni.

### *6. oszlop Törlés érdekmúlás miatt*

Ide tartozik a lejáratkori megszűnés és a szüneteltetés is.

### *10. oszlop Technikai megszűnések*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

## **3. 42B1B A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén (darab)**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni ágazonként. Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Ide tartoznak a tárgyidőszakot megelőzően kötött, még kockázatban álló szerződések is.

Állományon a továbbiakban a biztosító hatályban lévő szerződéseit kell érteni.

A baleset- és betegség kiegészítő biztosítások állományi (darabszámra vonatkozó) adatait a táblában „csak” részletező információként kell feltüntetni. Ezáltal egyrészt ezen darabszámok nem kerülnek az összesítésnél figyelembevételre, másrészt a biztosítónak nem kell egy szerződést daraboltn több helyen (nem egész számként) kimutatni, így a halmozódás is elkerülhető.

Az egy szerződéssel (például egy munkaadóval) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

A reaktivált szerződések darabszámát a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni.

Részleges visszavásárlásokkal érintett szerződések között kell bemutatni azoknak a szerződéseknek a darabszámát, amelyekre visszavásárlás miatt kifizetést teljesített a biztosító, azonban a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent. A szerződések záró állományát ez a változás nem érinti, darabszámukat nem kell bemutatni sem a visszavásárlások, sem az állományvesztések oszlopokban.

A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén elnevezésű oszlopban minden egyes ágazat vonatkozásában a biztosítottak számát kell feltüntetni, csoportos biztosítás esetében a szerződéssel érintett létszám figyelembevételével.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Nyitóállomány*

42B1A tábla szerint.

##### *2. oszlop Indexálások*

Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza.

##### *11. oszlop Technikai megszűnések*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

#### **A tábla sorai**

##### *42B1B2 sor CSÉB*

Az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát fel kell osztani az egyes ágazatok között, azonban a biztosítás speciális jellege miatt külön soron is be kell mutatni.

#### **4. 42B1C A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén**

##### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott folyamatos díjas biztosítási szerződéseinek éves állománydíját kell bemutatni.

A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az értéket.

##### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Régi állomány Nyitóállomány*

Tartalmazza a tárgyidőszak január 1-jén 0 órakor hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

##### *2. oszlop Régi állomány Fogyasztói árindex változásából eredő díjnövekmény*

A fogyasztói árindex változásával érintett állományok állománydíjának fogyasztói árindex változásából eredő díjnövekményét kell a 2. oszlopban feltüntetni.

##### *3. oszlop Régi állomány Fogyasztói árindex változásából eredő díjcsökkenés*

A fogyasztói árindex változásával érintett állományok állománydíjának fogyasztói árindex hatásából eredő díjcsökkenését kell a 3. oszlopban jelenteni.

##### *4. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés*

##### *5. oszlop Régi állomány Árfolyamváltoztatás hatása Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 3. Növekedés és a 4. Csökkenés oszlop szolgál azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *11. oszlop Régi állomány Technikai megszűnések*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

#### *13. oszlop Állományvesztés*

13. oszlop Állományvesztés = 6. oszlop Törlés díjnemfizetés miatt + 7. oszlop Törlés érdekmúlás miatt +8. oszlop Biztosító általi felmondás miatt + 9. oszlop Biztosított általi felmondás miatt +10. oszlop Éven belüli előre meghatározott tartam lejáratá miatt + 11. oszlop Technikai megszűnés + 12. oszlop Egyéb megszűnés

#### *14. oszlop Új állomány Szaporulat*

Ebben az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges szaporulatot (törlés figyelembevételével nettósított) kell jelenteni. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az összeget.

#### *15. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés*

#### *16. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 15. Növekedés és a 16. Csökkenés oszlop szolgál azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *17. oszlop Záró állomány*

17. oszlop Záró állomány = 1. oszlop Nyitó állomány + 2. oszlop Indexálások - 3 oszlop Díjcsökkenések +4. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 5. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés - 13. oszlop Állományvesztés + 14. oszlop Szaporulat + 15. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 16. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

### **5. 42B1D A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott folyamatos díjas biztosítási szerződéseinek éves állománydíját, illetőleg változásait kell bemutatni, biztosítási ágazonként (a díjmentesített szerződések kivételével).

Az életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 42B1D kódú tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő folyamatos díjas szerződés állománydíját tartalmazza, beleértve a befektetési egységhez kötött életbiztosításokat is.

A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az értéket.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Régi állomány Nyitóállomány*

42B1C tábla kitöltési előírásai szerint.

##### *3. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés és*

##### *4. oszlop Régi állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 3. Növekedés és a 4. Csökkenés oszlop szolgál azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *11. oszlop Régi állomány Technikai megszűnések*

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást – ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat is – kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

#### *13. oszlop Állományvesztés*

13. oszlop Állományvesztés = 5. oszlop Díjmentesítések + 6. oszlop Visszavásárlások + 7. oszlop Haláleset miatti megszűnés + 8. oszlop Lejáratkori megszűnés + 9. oszlop Törlés díj nemfizetés miatt + 10. oszlop A biztosított általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt + 11. oszlop Technikai megszűnés + 12. oszlop Egyéb megszűnés

#### *14. oszlop Új állomány Szaporulat*

Ebben az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges szaporulatot (törlés figyelembevételével nettósított) kell jelenteni. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni. Azon szerződésekre, amelyeket egyúttal indexáltak is, az indexálás oszlopban is fel kell tüntetni ezt az összeget.

#### *15. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Növekedés*

#### *16. oszlop Új állomány Árfolyamváltozás hatása Csökkenés*

Az állományváltozás oszlopaiba az árfolyamváltozás hatásaitól megtisztított változásokat kell jelenteni, az árfolyamváltozás bemutatására a 15. Növekedés és a 16. Csökkenés oszlop szolgál azon szerződések esetében, amikor a gyakorisági díj vagy az állománydíj devizában van nyilvántartva.

#### *17. oszlop Záróállomány*

17. oszlop Záróállomány = 1. oszlop Nyitó állomány + 2. oszlop Indexálások + 3. oszlop Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 4. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés - 13. oszlop Állományvesztés + 14. oszlop Szaporulat + 15. Árfolyamváltozás hatása Növekedés - 16. oszlop Árfolyamváltozás hatása Csökkenés

### **A tábla sorai**

#### *42B1D2 sor CSÉB*

42B1B tábla kitöltési előírásai szerint.

## **6. 42B1E A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító néhány termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevétel és a kárkifizetés bruttó összegét kell bemutatni.

A táblában mind a folyamatos, mind pedig az egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítások, illetve nyugdíjbiztosítások darabszámát, díjbevételét és kárkifizetését szerepeltetni kell.

A termékcsoportok esetében a szerződéseket a szerződő KSH besorolása (a gazdálkodási formát leíró statisztikai számjel 13–15. karaktere) szerint kell besorolni (pl. önkormányzati biztosítások soron az önkormányzatok által kötött biztosításokat kell feltüntetni), a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendeletben, illetve az Önálló vállalkozók tevékenységi jegyzéke bevezetéséről és alkalmazásáról szóló 36/2011. (XII. 23.) KIM rendeletben foglaltak alapján.

### **A tábla sorai**

#### *42B1E1 sor Tűz-, elemi és egyéb vagyoni biztosítások összesen*

Azokat a vállalkozói vagyoni kockázatokat, amelyek nem a tűz és elemi kockázatok ágazatba tartoznak (pl. szállítmány ágazatba), ebben a táblában nem kell bemutatni.

#### *42B1E3 sor Utasbiztosítás*

A MÁV-val és a közúti közlekedési vállalatokkal kötött szerződések is beleértendőek, mint csoportos biztosítások mutatandók ki.

#### *42B1E4 sor Nyugdíjbiztosítás*

Ezen a soron azon termékek főbb adatait kell bemutatni, amelyek elérési elemet tartalmaznak (a Bit. szerinti ágazati megbontásban: az elérési életbiztosítás, vegyes életbiztosítás, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, halasztott járadékbiztosítás, valamint az azonnal induló, vagy már megindult járadékbiztosítás ágazatokba tartoznak) és a biztosított legalább 62 éves életkorában járnak le, illetve ekkor indul meg a járadékbiztosítás.

#### *42B1E41 Ebből Szja. tv. szerinti nyugdíjbiztosítás*

Ebben a sorban kell bemutatni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat, a 42B1E411 sorban e szerződések közül azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény érvényesíthető, a 42B1E412 sorban pedig a 42B1E41 sorban jelentett szerződések közül azokat, melyek járadékopciót tartalmaznak.

### **7. 42B1G A biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevételt, az aktuális biztosítási összeg nagyságát, a biztosítottak számát, valamint a kárkifizetés és szolgáltatás darabszámát és bruttó összegét kell bemutatni. A kért adatokat a csoportos hitelfedezeti biztosítások, az egyéni hitelfedezeti biztosítások, valamint az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások vonatkozásában kell megjeleníteni.

A hitelfedezeti biztosítások alatt a tábla keretein belül a Bit. 2. mellékletében megnevezett hagyományos életbiztosításokat, illetve azok kiegészítő elemekkel kombinált típusait kell érteni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *5. oszlop Kárkifizetés és szolgáltatás*

Az engedményes és/vagy a szerződő részére történt bruttó kárkifizetés értéke, a felügyeleti jelentés 3A táblájának megfelelően.

A kért adatokban mind a hitelfedezeti biztosítások, mind a hitelfedezeti záradékolásnál megjelölt értéket meg kell jeleníteni. (A hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkeztekor a ki nem fizetett hitelösszeget fizeti ki a biztosító. A hitelfedezeti záradékolás esetén a biztosító a kártérítés, illetve a szolgáltatás mértékéig vállalja a fedezetet.)

#### **A tábla sorai**

##### *42B1G1 sor Csoportos hitelfedezeti biztosítások*

Ezen a soron azon biztosítások vonatkozó adatait kell feltüntetni, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelt nyújtó hitelintézet, illetve egyéb jogi személy.

##### *42B1G2 sor Egyéni hitelfedezeti biztosítások*

Ezen a soron kell feltüntetni azon szerződéseket, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelintézettel hitelszerződést kötő ügyfél. Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (például a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni.

##### *42B1G3 sor Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások*

Ezen a soron a halasztott tőketörlesztéses konstrukcióba bekapcsolt életbiztosítási szerződések adatait kell bemutatni. Ha a biztosítási termék hitelfedezeti és megtakarítási elemmel is rendelkezik, úgy azt az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások között kell feltüntetni.

### **8. 42B2A A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén**

## **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a biztosító díjbevételét mutatja be, biztosítási kockázati csoportonkénti bontásban.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Díjbevétel összesen*

A Bszzkr. 2. melléklete alapján az eredménykimutatás A) 01. sor a) + B) 01. sor a) pontjában szereplő összeg a tárgyidőszakra vonatkozóan.

### *2. oszlop Beszámolási időszakra megszolgált díj*

A Bszzkr. 2. melléklete alapján az eredménykimutatás A) 01. sor +B) 01. sora a tárgyidőszakra vonatkozóan.

### *8. oszlop Befolyt, pénzügyileg realizált díjbevétel*

Itt kell bemutatni az 1. oszlopban szereplő előírt díjbevételből az adott időszakban befolyt részt. Csak az összesen, valamint az élet üzletág részösszesen, a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás és nem-élet üzletág részösszesen mezőket kell kitölteni

### *9. oszlop Eseti befizetésből származó díjbevétel*

Itt kell bemutatni az 1. oszlopban szereplő díjbevételből az ügyfelek által a szerződéses kötelezettségen felül eseti jelleggel teljesített díjbefizetéseket. A biztosító díjbevételének ezt a részét az egyszeri díjas díjbevétel oszlopában nem kell bemutatni.

## **9. 42B3A1 Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

A táblában (bruttó szemléletben) be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint azon belül ágazati bontásban egyrészt a tárgyidőszakban teljesített kárkifizetéseket a kifizetett károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint, másrészt a függőkár tartalék (tételes), az IBNR tartalék és a matematikai tartalék összegét a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint.

A függőkár tartalék (tételes) összegét, valamint az IBNR tartalék összegét költségrésszel együtt kell bemutatni. Amennyiben az IBNR tartalék kért megbontása nem adódik a számítási módszerből, vagy az torz eredményt ad, az adott ágazat és a biztosító sajátosságainak megfelelően kell a megbontást megbecsülni. A besorolást naptári évekre számítva kell elvégezni (például egy 2019. december 3-án bekövetkezett káreset a 2025. I. negyedévéről szóló negyedéves felügyeleti jelentés esetében 6 éve bekövetkezettnek számít, így az 5. oszlopban szerepeltetendő).

### **A tábla oszlopai**

#### *12. oszlop Bekövetkezett és bejelentett károkra történt tárgyidőszaki kárkifizetések összesen*

A Bszzkr. 2. melléklete alapján az eredménykimutatás A) 04. sor aa) 1. pont + B) 05. sor aa) 1. pont szerinti összeg a tárgyidőszakra vonatkozóan.

#### *24. oszlop Függőkár tartalék összege + 36. oszlop IBNR tartalék összesen*

A Bszzkr. 1. melléklete alapján a mérleg Források C. Biztosítástechnikai tartalékok 3. Függőkár tartalékok bruttó összeg [aa) + ba)] a tárgyidőszakra vonatkozóan.

#### *39. oszlop Matematikai tartalék összege*

A Bszzkr. 1. melléklet alapján a mérleg Források C. Biztosítástechnikai tartalékok 2. Matematikai tartalékok 2. ca) + 2. da).

## **10. 42B3A2 Kárkifizetés és szolgáltatás bemutatása biztosítási ágazatonként a tárgyidőszak végén (darab)**

## **A tábla kitöltése**

A táblában be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint azon belül ágazati bontásban, a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint egyrészt azon káresetek darabszámát, amelyekre részben vagy egészében megtörtént a kárkifizetés, másrészt azon káresetek darabszámát, amelyekre részben, vagy egészében a jövőben várható kifizetés.

A tárgyidőszakban részben kifizetett károk esetében az 1–12. oszlopban, valamint a fennmaradó, várható kárkifizetés miatt a 13–24. oszlopban is fel kell tüntetni a darabszámot.

## **11. 42B3A3 Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási ágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ági kárkifizetéseket és szolgáltatásokat kell részletezetten bemutatni. A részletezés érinti azt, hogy egyrészt szolgáltatási (kárkifizetési) okonként, másrészt ágazatonként, azon belül a folyamatos díjas, egyszeri díjas szerződések és a díjmentes állomány megbontásában kell bemutatni az értékeket.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

### **A tábla sorai**

*42B3A3111 Hagyományos életbiztosítások 1-7. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadék biztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás + Egyéb életbiztosítás

*42B3A3111 Hagyományos életbiztosítások 8-14. oszlop*

Hagyományos életbiztosítások = Halálesetre szóló életbiztosítás + Elérési életbiztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix biztosítás + Halasztott járadék biztosítás + Azonnal induló, vagy már megindult járadék biztosítás + Baleset és betegség kiegészítő biztosítások + Egyéb életbiztosítás

*42B3A31115 sor Halasztott járadék biztosítás, illetve 42B3A31116 sor Azonnal induló vagy már megindult járadék biztosítás*

E sorok esetében a szolgáltatást a „lejárat miatt” oszlopba kell írni. Ezeknél a szolgáltatás darabszáma 1, ha abban az évben egyáltalán már volt a járadék biztosítás szerint szolgáltatás, függetlenül attól, hogy ez havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal történt.

*42B3A31117 sor Baleset- és betegség kiegészítő biztosítások*

Ebben a sorban a csak kiegészítőként köthető módozatok szerepelnek. Azoknál a csak élet ágat művelő biztosítóknál, akik a baleset- és betegség biztosításokra is rendelkeznek engedéllyel, az önállóan megkötött baleset- és betegség biztosítások is ezen a soron kell bemutatni. E sor 3. oszlopában kell feltüntetni azon kárkifizetéseket és szolgáltatásokat, melyek a baleset és betegség kiegészítő biztosításokból fakadnak.

### **A tábla oszlopai**

*3. oszlop Kiegészítő termékből fakadó*

A tábla 3. oszlopában a kiegészítő termékként megkötött és a kiegészítő termékből fakadó kárkifizetést és szolgáltatást kell feltüntetni.

*5. oszlop Ebből: részleges visszavásárlások*

Itt azoknak a – megelőző oszlopban is bemutatandó – visszavásárlásoknak a számát, illetve a kifizetéseknek az értékét kell megjeleníteni, amelyek következtében a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent.

## **12. 42B4A A biztosító költségei a tárgyidőszak végén**

## **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító igazgatási, szerzési, kárrendezési és befektetési költségeit kell bemutatni.

### **4. oszlop Szerzési költség összesen**

A Bszkr. 2. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 09. sor a) +/- b) pont + B) 11. sor a) +/- b) pontjából a tárgyidőszakra vonatkozóan.

### **5. oszlop Igazgatási költség**

A Bszkr. 2. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 09. sor c) pont + B) 11. sor c) pontjából a tárgyidőszakra vonatkozóan.

### **6. oszlop Kárrendezési költség**

Ebben az oszlopban az adott beszámolási időszak ilyen címen történt összes kifizetést kell érteni, a Bszkr. 2. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredménykimutatás A) 04. sor ab) pont + B) 05. sor ab) pontjából a tárgyidőszakra vonatkozóan.

### **7. oszlop Befektetési költség**

A biztosító számviteli politikája alapján a befektetési tevékenységhez közvetlenül, vagy közvetetten rendelhető költségek.

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás adatainak a Gfbtv. alapján számított adatokkal kell megegyezni.

## **13. 42B5AA A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)**

### **42B5AB A passzív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)**

#### **A táblák kitöltése**

Ezek a táblák a biztosító passzív viszontbiztosításainak bemutatására szolgálnak. A közölt adatokat legalább a viszontbiztosítási elszámolásokkal alátámasztani szükséges.

#### **A táblákban használt fogalmak:**

- belföldi: Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító.
- EGT-n belüli: Magyarországon kívüli, de más EGT-állambeli székhellyel rendelkező biztosító.
- EGT-n kívüli: nem magyarországi és nem más EGT-állambeli, azaz harmadik országbeli székhellyel rendelkező biztosító.

#### **42B5AA és 42B5AB tábla, valamint az eredménykimutatás közötti összefüggések**

A viszontbiztosítónak átadott díj:

42B5AA 1. sor 1. oszlop + 42B5AB 1. sor 1. oszlop = Bszkr. 2. melléklete alapján eredménykimutatás A) 01. sor b) pont + B) 01. sor b) pont a tárgyidőszakra vonatkozóan.

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

42B5AA 1. sor 2. oszlop + 42B5AB 1. sor 2. oszlop = Bszkr. 2. melléklete alapján eredménykimutatás A) 09. sor d) pont + B) 11. sor d) pont a tárgyidőszakra vonatkozóan.

A viszontbiztosító kármegtérítése:

42B5AA 1. sor 3. oszlop + 42B5AB 1. sor 3. oszlop = Bszkr. 2. melléklete alapján eredménykimutatás A) 04. sor aa) 2. pont + B) 05. sor aa) 2. pont a tárgyidőszakra vonatkozóan.

## **14. 42B5BA Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (keretszerződések)**

### **42B5BB Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a tárgyidőszak végén (fakultatív)**

#### **A táblák kitöltése**

Ezek a táblák a biztosító aktív viszontbiztosításainak a bemutatására szolgálnak. A közölt adatokat legalább a viszontbiztosítási elszámolásokkal alátámasztani szükséges.

## A táblákban használt fogalmak:

- belföldi: Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító;
- EGT-n belüli: Magyarországon kívüli, de más EGT-állambeli székhellyel rendelkező biztosító;
- EGT-n kívüli: nem magyarországi és nem más EGT-állambeli, azaz harmadik országbeli székhellyel rendelkező biztosító.

## 15. 42B8A A tartalékok és fedezeteinek bemutatása a tárgyidőszak végén

### A tábla kitöltése

A bruttó és nettó számviteli biztosítástechnikai tartalékokat és a tartalékok fedezetét képező (mögötte álló) portfóliók értékeit kell bemutatni ebben a táblában, élet-, nem-életbiztosítási ági megbontásban, valamint a matematikai tartalékokra és a függőkár tartalékokra vonatkozóan a tartalék és fedezetének hátralévő átlagos futamidejét kell feltüntetni.

A hátralévő átlagos futamidőt a Tpt. 5. § (1) bekezdés 56. pontja szerinti értelmezésben, két tizedesre kerekítve kell meghatározni. A hátralévő átlagos futamidő megállapításakor mind az eszközoldal, mind a forrásoldal esetén azt kell megállapítani, hogy az aktuális hozamgörbe 1 százalékpontos változásakor az eszközök és források piaci értéke hány százalékkal változna. Eszközoldalon az aktuális hozamgörbe alatt az adott eszköz devizanemének megfelelő és meghatározó kereskedési piacain kialakult hozamgörbét, míg a forrásoldalon az adott forrás devizanemének megfelelő hozamgörbét kell érteni. Aktuális hozamgörbe alatt hazai valutában történő számolás esetében az ÁKK által közzétett állampapír referencia hozamgörbét kell érteni.

A tábla 1. sora élet üzletág esetén – a mérleg Bszer.-nek megfelelő felosztásától eltérően, de a Bit.-nek megfelelően – tartalmazza a 42B8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékát is.

A táblában külön sorban kell megjeleníteni az Szja. tv. 3. § 93. pontja szerinti nyugdíjbiztosításokat és az ehhez kapcsolódó kiegészítő biztosításokat és mindezekből azokat, melyekre az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető.

### A tábla sorai

A 42A8A1–42A8A15 sorban nem-életági tartalékok esetében a nettó tartaléknak, életbiztosítások esetében a kockázati életbiztosítások tartalékain kívüli bruttó tartaléknak a mérlegértékét kell kimutatni.

#### 42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen

Ebben a sorban a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat kell bemutatni.

1. oszlop *Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág* = 42B8A11 sor *Meg nem szolgált díjak tartaléka*  
1. oszlop *Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A12 sor *Matematikai tartalékok* 1. oszlop *Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A13 sor *Függőkár tartalékok* 1. oszlop *Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A14 sor *Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka* 1. oszlop *Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok* 1. oszlop *Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág*.

#### 42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen

2. oszlop *Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág* = 42B8A11 sor *Meg nem szolgált díjak tartaléka* 2. oszlop *Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág* + 42B8A12 sor *Matematikai tartalékok* 2. oszlop *Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág* + 42B8A13 sor *Függőkár tartalékok* 2. oszlop *Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág* + 42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok* 2. oszlop *Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág*.

#### 42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen

3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág* = 42B8A11 sor *Meg nem szolgált díjak tartaléka* 3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A12 sor *Matematikai tartalékok* 3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A13 sor *Függőkár tartalékok* 3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A14 sor *Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka* 3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág* + 42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok* 3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág*.

*42B8A1 sor Biztosítástechnikai tartalékok összesen*

*4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág = 42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág + 42B8A12 sor Matematikai tartalékok 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág + 42B8A13 sor Függőkár tartalékok 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág + 42B8A15 sor További biztosítástechnikai tartalékok 4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág.*

*42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka*

*1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C1 a) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka*

*2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C1 a) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka*

*3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C1 sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A11 sor Meg nem szolgáltat díjak tartaléka*

*4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C1 sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A12 sor Matematikai tartalékok*

*1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C2 aa) + ba) + ca) + da) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A12 sor Matematikai tartalékok*

*2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C2 aa) + ba) + ca) + da) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A12 sor Matematikai tartalékok*

*3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C2 a) + b) + c) + d) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A12 sor Matematikai tartalékok*

*4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C2 a) + b) + c) + d) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A13 sor Függőkár tartalékok*

*1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C3 aa) + ba) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A13 sor Függőkár tartalékok*

*2. oszlop Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C3 aa) + ba) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A13 sor Függőkár tartalékok*

*3. oszlop Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C3 sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A13 sor Függőkár tartalékok*

*4. oszlop Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C3 sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka*

*1. oszlop Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás D 1. sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.*

*42B8A14 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartaléka*

3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág* = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás D sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.

42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok*

1. oszlop *Bruttó tartalékok összege Életbiztosítási ág* = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C4 aa) + ba) + C5 + C6 a) + C6 ba) + C6 ca) sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.

42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok*

2. oszlop *Bruttó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág* = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C4 aa) + ba) + C5 + C6 a) + C6 ba) + C6 ca) sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.

42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok*

3. oszlop *Nettó tartalékok összege Életbiztosítási ág* = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C4 + C5 + C6 sor 2. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.

42B8A15 sor *További biztosítástechnikai tartalékok*

4. oszlop *Nettó tartalékok összege Nem-életbiztosítási ág* = Bszkr. 1. melléklete alapján Mérleg Forrás C4 + C5 + C6 sor 3. oszlop a tárgyidőszakra vonatkozóan.

## **16. 42B8B2 A nagykockázatok főbb adatainak bemutatása**

### **A tábla kitöltése**

Ezt a táblát a Bit. 4. § (1) bekezdés 79. pontja szerinti nagykockázatokra vonatkozóan kell kitölteni.

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Szerződésszám*

A nagykockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződések darabszámát kell itt megjelölni.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla Szerződésszám oszlopba azon biztosítások darabszámát kell beírni, amelyek viszontbiztosítási fedezet alá esnek.

#### *2. oszlop Biztosítási összeg*

A megfelelő darabszámokhoz tartozó összegeket kell beírni, ahol nincs biztosítási összeg, ott a PML (probable maximum loss) is alkalmazható.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó, a viszontbiztosító által vállalt biztosítási összegeit kell beírni.

#### *3–5. oszlop Tárgyidőszakban kifizetett károk darabszáma*

A nagykockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos kifizetett károk darabszáma az előző időszakokban, illetve a tárgyidőszakban bekövetkezett károk szerinti bontásban. pl. 2020 II. negyedévéről szóló felügyeleti jelentésben tárgyidőszak alatt 2020 első félévét kell érteni, előző időszakon a 2020. január 1-je előtti időszakokat.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kifizetett károk darabszámát kell beírni.

#### *6. és 7. oszlop Független (nyitott) károk darabszáma*

A nagykockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszáma, megbontva a részlegesen kifizetett és a teljesen ki nem fizetett károokra vonatkozóan.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó bekövetkezett és bejelentett, de részben vagy egészben ki nem fizetett károk darabszámát kell beírni.

#### *8–10. oszlop Tárgyidőszaki kárkifizetés*

A 3–5. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó kifizetések teljes összege.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok bemutatása” alsó tábla oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó, a viszontbiztosító partner által a tárgyidőszakban már átutalt, lekönyvelt kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

*11. és 12. oszlop Független (nyitott) károk becsült kárkifizetése*

A 6. és 7. oszlopban bemutatott károkhoz tartozó várható (becsült) kárkifizetések teljes összege, megbontva aszerint, hogy részlegesen történt-e kifizetés rá, vagy teljesen ki nem fizetettek.

A „Viszontbiztosítással fedezett nagykockázatok” alsó tábla oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

## **17. 42B8C A matematikai tartalék kimutatása a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a matematikai tartalékot kell bemutatni a Bit. 229. §-a szerint. (A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó matematikai tartalékot is itt kell bemutatni az alapok nélkül.)

### **A tábla oszlopai**

*1. és 2. oszlop Bruttó érték a tárgyidőszak végén*

Minden esetben a bruttó matematikai tartalékot mutatja be.

*3. és 4. oszlop Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész a biztosítástechnikai tartalékokból*

A viszontbiztosításba adott kockázatokra jutó biztosítástechnikai tartalék nagyságát mutatja be.

## **18. 42B8E A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre képzett tartalékok a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra képzett tartalékok bemutatása. A tartalékokon felül be kell mutatni például a kockázati részre képzett matematikai tartalékot, az esetlegesen kiigért hozamra vonatkozóan képzett tartalékrészeket stb.

### **A tábla sorai**

*42B8E4 sor Egyéb biztosítástechnikai tartalékok*

Ebbe a sorba a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendeletben felsorolt elemek értendők, lásd még a mérleghivatkozást a 42B8A tábla kitöltési előírásainál.

*42B8E5 sor További biztosítástechnikai tartalékok*

Ezen a soron kell megjeleníteni az előző sorokban nem nevesített tartalékokat.

### **A tábla oszlopai**

*2–5. oszlop*

A tartalék záró értékén belül külön oszlopban kell bemutatni a Bit. 125. §-a szerinti tőkegaranciát, illetve a tőke- és hozamgaranciát tartalmazó termékek, valamint a Bit 126. §-a szerinti tőkevédett, illetve a tőke- és hozamvédett termékek tartalékait.

## **19. 42B9A1 Kimutatás a biztosító befektetéseiről**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító számviteli biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka) és saját eszközeit, élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint nem biztosítási tevékenység bontásban kell bemutatni.

A táblában a könyvelt (főkönyvi) elszámolásokat kell bemutatni.

A fedezeti portfólió értékének legalább a fedezett tartalék mértékét el kell érnie, de azt meg is haladhatja, kivéve a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékának esetében.

#### **A tábla sorai**

*42B9A12 sor Biztosítékkal nem fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és kölcsönök, valamint szabályozott piacra be nem vezetett részvény, kötvény*

A Bit. 224. § (3) bekezdésében foglaltakat kell irányadónak tekinteni.

Tőzsdén nem jegyzett diszkont kincstárjegyek szerepeltetése a 9A tábla részletező soraiban: Mind a 42B9A12 Biztosítékkal nem fedezett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és kölcsönök, valamint szabályozott piacra be nem vezetett részvény, kötvény, mind a 42B9A14 Szabályozott piacra be nem vezetett kötvények sorban szerepeltetni kell az értéküket.

Az önkormányzati kötvényeket az Egyéb soron kell szerepeltetni.

*42B9A15 ÁÉKBV befektetési jegyek összesen*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 8. pontja szerinti alap befektetési jegyeit kell ide sorolni.

*42B9A16 ABA befektetési jegyek összesen*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti befektetési jegyeket kell ide sorolni.

*42B9A161 Ingatlanokba fektető ABA által kibocsátott befektetési jegy*

A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 36. § (1) bekezdése szerinti ingatlanalap befektetési jegyeket kell ide sorolni.

*42B9A163 Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegy*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

## **20. 42B9A2 A biztosító eszközei**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartalékán kívüli számviteli biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok) eszközfedezetét és saját eszközeit kell bemutatni.

A táblában az egyes eszközkategóriák (a piaci értékkel való konzisztencia megteremtése érdekében a felhalmozott kamattal, osztalékkal, illetve egyéb, az eszközből származó jövedelemmel növelt) könyv szerinti értékét, valamint az aktuális piaci értéket, továbbá a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a névértéket is kell bemutatni.

A táblát a vonatkozási időszak végén rendelkezésére álló legfrissebb információk alapján kell kitölteni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *2. oszlop Piaci érték*

a) Tőzsdén kereskedett részvények esetén a vonatkozási időszak végén rendelkezésre álló legutolsó napi piaci záróár alapján kell a részvények piaci értékét meghatározni;

b) Tőzsdén nem kereskedett részesedés esetében a biztosító által alkalmazott közelítő módszer alapján legutoljára meghatározott, illetve becsült piaci értéket kell megadni a táblában.

### 3. oszlop Névérték

Az oszlopot kizárólag a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kell kitölteni.

#### A tábla sorai

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományához – a Számv. tv. 3. § (6) bekezdés 2. pontjától eltérően – a határozott idejű befektetési alap által kibocsátott jegyet nem kell feltüntetni. A befektetési jegyek állományát (függetlenül attól, hogy határozott vagy határozatlan idejű befektetési alap bocsátja ki) a 42B9A2115–42B9A211513 soron kell megjeleníteni.

*42B9A211111 sor Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyekre a Számv. tv. 54. § (8) bekezdése szerint történik az értékvesztés elszámolása*

A sor kizárólag tájékoztató jellegű, így a tábla kitöltésekor fenn kell állni a következő egyenlőségnek: 42B9A2111 sor Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok = 42B9A21112 sor Állam által garantált, vagy egyéb biztosítékkal fedezett hitelviszonyt megtestesítő eszközök + 42B9A21113 sor Vállalati kötvények + 42B9A21114 sor Jelzálog levelek + 42B9A21115 sor Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

*42B9A21141 sor Részvények és 42B9A21142 sor Egyéb részesedések*

Ezekon a sorokon a részvényeket és egyéb részesedéseket a tartalékok fedezete és a tartalékok fedezetébe be nem vont eszközök szerinti bontásban is be kell mutatni.

*42B9A211514 Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegy*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

*42B9A2118 sor Egyéb eszközök*

A befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartalékán kívüli számviteli biztosítástechnikai tartalékok eszközfedezetének, valamint a saját eszközöknek azon része, amelyek a 42B9A2 táblában nevesített eszközkategóriákba nem sorolhatók be. A felhalmozott kamatok figyelembevételé miatt ezen eszközkategória tartalma eltér a 42A9A1, illetve 42B9A1 tábla tartalmától.

## 21. 42B9B2 Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 1.

#### A tábla kitöltése

Ez a tábla azon befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alapok bemutatására szolgál, amelyeknél a biztosító kötelezettséget vállalt a biztosítástechnikai tartalékok elkülönített kezelésére, befektetésére.

#### A tábla oszlopai

##### 1. oszlop Alapok nevei

Az alapok elnevezését ebben az oszlopban kell megadni.

##### 2. oszlop Alapok azonosító kódja

A tábla ezen oszlopa az eszközalapok azonosító kódját tartalmazza. A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. Ugyanazt az eszközalapot mindig azonos kódszámmal kell jelölni, új eszközalapba történő befektetéskor a biztosítónak új azonosító kódot kell alkalmaznia. Megszűnt eszközalap kódja ismételtelen nem használható fel.

A kód kialakításakor az intézménynek képeznie kell egy hatjegyű azonosítót, melynek első 2 karaktere egyértelműen utal a biztosító nevére, amit közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció.

Amennyiben több intézmény nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

16. és 20. oszlop Kockázati tőkealap és magántőkealap által kibocsátott befektetési jegyek

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

#### **A tábla sorai**

*42B9B220011 sor Könyv szerinti érték*

A piaci érték, a Bszer. 4. § (8) bekezdése alapján.

*5. oszlop Összesen*

A Bszer. 1. melléklet alapján Mérleg Eszközök C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések sorával a tárgyidőszakra vonatkozóan.

#### **22. 42B9B3 Kimutatás a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjairól 2.**

##### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla azon befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alapok bemutatására szolgál, amelyeknél a biztosító kötelezettséget vállalt a számviteli biztosítástechnikai tartalékok elkülönített kezelésére, befektetésére.

Kitöltési időszak: A táblát a tárgynegyedév utolsó munkanapján rendelkezésére álló információk, illetve az aznapi záró értékeken alapuló eszközértékelés alapján kell kitölteni. A kitöltési időszak a két adatszolgáltatás időpontja között eltelt időszak.

##### **A tábla oszlopai**

*1. oszlop Eszközalap neve*

Az alapok elnevezését az Eszközalap neve oszlopban kell megadni.

*2. oszlop Eszközalap azonosító kódja*

A tábla ezen oszlopa az eszközalapok azonosító kódját tartalmazza. A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. Ugyanazt az eszközalapot mindig azonos kódszámmal kell jelölni, új eszközalapba történő befektetéskor a biztosítónak új azonosító kódot kell alkalmaznia. Megszűnt eszközalap kódja ismételt nem használható fel.

A kód kialakításakor az intézménynek képeznie kell egy hatjegyű azonosítót, melynek első 2 karaktere egyértelműen utal a biztosító nevére, amit közvetlenül követ egy négy számjegyből álló kombináció. Amennyiben több intézmény nevének azonos a két kezdőbetűje, úgy javasolt az első kezdőbetűt követően egy jellegzetes további betű alkalmazása.

*6. oszlop A Biztosító adott eszközalaphoz tartozó saját befektetési egységeinek nem realizált nyeresége/vesztesége*

Ebben az oszlopban a veszteség mértékét negatív előjellel kell bemutatni.

*7. oszlop Az ügyfél T. napon adott eladási megbízásának biztosítási szerződési feltételekben meghatározott teljesítési napja*

*8. oszlop A Biztosítónak az eszközalap kezelőjénél T. napon kezdeményezett eladási megbízásának teljesítési napja*

Ezekben az oszlopokban az adatot „T+x” formátumban kell megadni, ahol x az elszámolás napja és az értéknapi között eltelt idő, napokban kifejezve.

*9. oszlop Az eszközalap befektetési egységeire adott visszavásárlási megbízások a kitöltési időszakban (db)*

A kitöltési időszak alatt a biztosítóhoz beérkezett visszavásárlásokat (a visszavásárolt szerződések darabszámát) kell bemutatni.

*10. oszlop Az eszközalap befektetési egységeire adott visszavásárlási megbízások összértéke (eFt) a kitöltési időszakban*

A kitöltési időszak alatt a biztosítóhoz beérkezett visszavásárlások értékét kell bemutatni a teljesítési értéken, vagy ha még nem teljesült, akkor az utolsó napi záró árfolyamon.

*11. oszlop Az eszközalaphoz kapcsolódó garancia fajtája*

A Bit. 125. §-a alapján a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozóan vállalt garancia biztosítékának típusa.

*12. oszlop Az eszközalaphoz kapcsolódó garancia plusz tartalékigénye*

A Bit. 125. §-a alapján a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciavállalás miatt megképzett tartalék értéke.

## **23. 42B9C1 Kimutatás a származtatott ügyletekről**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító, vagy megbízottja által, a biztosító részére kötött származtatott ügyleteket kell bemutatni a számviteli szabályozás szerinti típusok szerint.

### **A tábla oszlopai**

*1. oszlop Függő kötelezettségek/követelések nettó értéke*

Ebben az oszlopban kell feltüntetni, nyilvántartásokkal alátámasztott módon, a beszámoláskor nyitott ügyletekből adódó, függő kötelezettségeket, illetve függő követeléseket (nettó módon, azaz követelések-kötelezettségek összesen az adott ügylettípusra vonatkozóan).

*2. és 3. oszlop Elszámolt eredmények (hozamok, ráfordítások)*

Itt kell bemutatni a tárgynegyedévben (nem kumulált, azaz például 2025. III. negyedévében: a 2025. július 1-től 2025. szeptember 30-ig tartó időszakban) elkönyvelt, az adott származtatott ügylet típusához kapcsolódó eredményeket nettó módon, azaz hozamok-ráfordítások összesen az adott ügyletre vonatkozóan, realizált és nem realizált bontásban.

## **24. 42B9C2 Kimutatás a származtatott ügyletekkel kapcsolatos tranzakciókról**

### **A tábla kitöltése**

A Bit. 225. § (4) bekezdésének megfelelően napi bontásban be kell mutatni ebben a táblában a biztosító összesített hosszú, illetve rövid pozícióit és a mögöttes (a KELEK Zrt.-nél lévő értékpapír számlán lévő) likvid eszközöket, annak típusonkénti bontásában.

*1. oszlop Likvid eszközök*

Értéke egyenlő a 2. oszlop Állampapír, a 3. oszlop Állampapírra kötött repó ügyletek, a 4. oszlop Látra szóló vagy max. 30 napra lekötött bankbetét, az 5. oszlop Készpénz, a 6. oszlop Egyéb likvid eszköz oszlopban szereplő értékek összegével.

*3. oszlop Állampapírra kötött repó ügyletek*

A repó ügyletek oszlop csak akkor vehető figyelembe, ha a biztosító a repópapírt az állampapír oszlopban még nem szerepeltette.

7. oszlop Hosszú pozíció

8. oszlop Rövid pozíció

Hosszú/rövid pozíció a Tpt.-ben meghatározottak szerint értendő.

9. oszlop Dátum

Az utolsó oszlopban az adott tranzakció lebonyolításának dátumát fel kell tüntetni („éééé.hh.nn” formátumban).

## **25. 42B9D Kimutatás a biztosító befektetéseinek hozamáról**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító számviteli biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező, 42B9A táblában bemutatott befektetésein (a matematikai tartalék, a matematikai tartalékon kívüli biztosítástechnikai tartalékok és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka) és saját eszközein elért hozamot, élet- és nem-életbiztosítási ági, valamint nem biztosítási tevékenység bontásban kell bemutatni.

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam, azaz a könyv szerinti hozam, például a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek, illetve árfolyamveszteségek, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfolióra vonatkoztatva. Ingatlanok esetében ide tartozik a bérleti díj összege.

Adott kötvény hozamát mindig a kötvény által meghatározott sorban kell együttesen kimutatni. Az időben elhatárolt kamatokot is ugyanazon a soron kell szerepeltetni, nem az elhatárolt kamatok, bérleti díjak részösszesen soron.

### **A tábla sorai**

*42B9D11414 Kockázati tőkealap és magán tőkealap által kibocsátott befektetési jegyek*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 59. és 70. pontja szerinti alapok befektetési jegyeit kell ide sorolni.

## **26. 42B9F A biztosító befektetéseinek hozamai a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a biztosító főbb portfólióinak hozamát mutatja be a következők szerint:

Az ügyfeleknek garantált hozamot az élet és nem-élet ági matematikai tartalékok azon részére kell számítani, ahol a biztosító hozamot ígér, beleértve a technikai kamatlábat is, mint minimális garantált hozamot és az időszakosan változó hozamígéretet is.

A számított értéket a tábla pénz- és tőkepiaci eszközök sorában kell feltüntetni. Ez azonban nem jelenti azt, hogy a fedezeti eszközök alapján kell számítani leválasztva a pénz- és tőkepiaci eszközöket, hanem kizárólag a tartalékok szerint.

### **A tábla sorai**

*42B9F11 sor Matematikai tartalék pénz- és tőkepiaci eszközökben*

Ebben a sorban a fedezetbe vont eszközök portfóliójára kell a számításokat elvégezni, azaz a 42B9A tábla 2. és 3. oszlopának 1. sorában bemutatott könyv szerinti értékeknek megfelelő portfólióra vonatkozóan.

A matematikai tartalékok azon részét, amelyre nem történik hozamígéret, nem kell bevonni a számításokba, így azokat sem, ahol nincs technikai kamatláb vagy hozamígéret, azaz a befektetések kockázatát az ügyfél viseli.

A matematikai tartalékokra számított átlagos garantált hozam tárgyidőszakon belül változhat. A változások kezelését az időszakon belül ugyancsak átlagolással kell megoldani. Az időben történő átlagoláshoz használt módszer megválasztásánál negyedévről negyedévre következetesen kell eljárni.

*42B9F21 sor Matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli biztosítástechnikai tartalékok pénz és tőkepiaci eszközökben*

A tábla második sorában a biztosító összes számviteli biztosítástechnikai tartaléka (matematikai tartalékon és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékán kívüli) állományát fedező portfóliót kell itt bemutatni, azaz a 42B9A tábla 4. és 5. oszlopának 1. sorában bemutatott könyv szerinti értékeknek megfelelő portfólióra vonatkozóan.

#### *42B9F3 sor A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok összesen*

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapjai esetében alaponként is el kell a számítást végezni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Az alapok nevei*

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok elnevezéseit ebbe az oszlopba kell beírni.

##### *2. oszlop A portfólió értéke az időszak elején és 3. oszlop A portfólió értéke az időszak végén*

Az eszközök állományát piaci értéken kell szerepeltetni.

##### *4. oszlop A befektetési állomány változása (nettó)*

= Nettó ÁV = a portfólió bevételei mínusz kiadásai az értékelési időszakban.

##### *5. oszlop A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó)*

$$= \text{Idővel súlyozott ÁV} = \sum_i^n \frac{CF_i \times N_i}{T}$$

ahol

CF = nettó be-ill. kifizetések (előjelek); a (t-1; t) időszakban, a portfólió vonatkozásában az értékelési időszak záró napjáig;

N<sub>i</sub> = az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma;

T = az értékelési időszak napjainak a száma;

N = a tárgyidőszaki be- és kifizetések száma.

##### *6. oszlop Számláló*

= A portfólió értéke az időszak végén - A portfólió értéke az időszak elején - Nettó ÁV.

##### *7. oszlop Nevező*

= Nyitó állomány + Idővel súlyozott ÁV.

##### *8. oszlop A portfólió tárgyidőszaki hozama (%)*

= [(Záró állomány - Nyitó állomány - Nettó ÁV) / (Nyitó állomány + Idővel súlyozott ÁV)] × 100

##### *9. oszlop A portfólió évesített hozama (%)*

= (A portfólió tárgyidőszaki hozama) × 365 / (Tárgyidőszak vége - Tárgyidőszak eleje)

##### *10. oszlop A tárgyidőszak eleje (t-1)*

A tárgyévet megelőző év december 31-e, illetve az „alap” tárgyidőszaki indításának napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

##### *11. oszlop A tárgyidőszak vége (t)*

A tárgyév december 31-e, illetve az „alap” megszüntetésének tárgyévi napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

##### *12. oszlop Referencia hozam (%)*

A portfóliókezelési, vagy befektetési politikában rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, évesített hozamelvárás.

##### *13. oszlop Ügyfeleknek garantált hozam (%)*

A szerződésekben kiígért, a portfólióra számított átlagos garantált, évesített hozam.

Referencia index fogalma: A portfóliókezelési (vagyonkezelési), vagy befektetési politikában előre rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, annak jellemző összetételét tükröző pénz- és tőkepiaci index vagy több pénz- és tőkepiaci index kombinációja éves hozamszámítással.

A piaci hozamszámításnak a hagyományos portfóliók esetében a Bszt. 3. mellékletében foglalt elveken kell alapulnia. A biztosítónak belső szabályzatában szükséges rögzítenie, hogy az eszközök piaci árazásakor mely forrásból származó, milyen árakkal számolja az adott portfólió piaci értékét.

## **27. 42B9G2 Hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozóan vállalt garancia miatti kötelezettségek**

### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla kizárólag azon – befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező – elkülönített eszközalapokra vonatkozik, amelyekre a Bit. 125. §-a alapján tőke, illetve tőke- és hozamgaranciát nyújtanak.

A táblában a könyv szerinti értéket kell megadni, ami azonos a piaci értékkel [a Bschr. 4. § (8) bekezdése alapján].

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Eszközalap megnevezése*

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alap neve.

Tőkegarantált (0), vagy tőke- és hozamgarantált eszközalap (1): a mező értéke 0, ha csak az eszközalap tőkéjére vállalnak garanciát, és 1, ha a tőkére és a hozamára is.

Biztosíték megnevezése: a hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozóan vállalt garancia miatti kötelezettségek fedezetére szolgáló pénzügyi eszköz.

Biztosítéknyújtó megnevezése: a Bit. 125. § (3) bekezdés a) pontja alapján a biztosítékot nyújtó hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító neve.

A biztosítási összeg garanciával nem fedezett része (HUF-ra átszámolva): a tőke- és hozamgaranciával érintett biztosítási szerződésekből adódó kötelezettségek azon része, amelyre nem nyújt fedezetet a garancia.

Életbiztosítás pénzneve: Annak a devizának az ISO 4217 szerinti kódja, amelyben (az életbiztosítási szerződés alapján) a biztosító az ügyfél részére szolgáltatást teljesít.

## **28. 42B9G3 A biztosító várható likviditásának bemutatása**

### **A tábla kitöltése**

A tábla azt mutatja be, hogy a tárgynegyedév utolsó napján rendelkezésre álló likvid eszközök piaci értéke milyen mértékben fedezi a biztosító működésének pénzigényét (a biztosítási tevékenység befolyó bevételeinek és kiadásainak egyenlegén túl ideértve például a tőkeemeléssel, hitelezéssel kapcsolatos pénzmozgásokat és az osztalékfizetést is).

A tábla első, Likvid eszközök blokkjában a tárgynegyedév végi állományt kell bemutatni piaci értéken a 42B9A2 tábla megfelelő soraival egyezően, míg az elemenkénti cash flow kimutatásban a korábbi évek tapasztalatai alapján, legjobb becslés szerinti értékeket kell jelentenie az adatszolgáltatónak, esedékesség szerinti bontásban. Az eszközök besorolását a Számviteli politikával összhangban kell elvégezni. A részvények, befektetési jegyek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladásából, lejáratából, kamatfizetésből és vételéből adódó cash flow-t nem kell szerepeltetni a befektetési pénzáramlások között, sem a 42B9G3 tábla K. Egyéb befektetési bevétel/kiadás sorában, sem egyéb soron.

### **A tábla sorai**

*42B9G311 sor Likvid eszközök összesen*

A sor 1. oszlopban szereplő értékeinek meg kell egyeznie a 42B9A2 tábla *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények, Befektetési jegyek, Betétek hitelintézeteknél* piaci értékével, valamint a *Pénztári készpénz állomány* könyv szerinti értéke összegével. Ezen a soron pénzmozgást nem kell jelenteni.

#### *42B9G312 sor Azonnal lehívható hitelkeret*

Itt kell feltüntetni a biztosító rendelkezésére álló hitelkeret fel nem használt részét.

#### *42B9G3211 sor Befolyó biztosítási díjak*

A következő időszakokra előírt és várhatóan pénzügyileg realizálásra kerülő díjbevételt kell megjeleníteni a soron, azokat a díjbevételeket is jelenteni kell, amelyek az új szerzések eredményeképpen kerülnek előírásra. Ide tartoznak még az előző időszakokra előírt, de a következő időszakban befolyó díjak (vagyis az adatszolgáltatási időszak utolsó napján már előírt, és várhatóan a következő időszakok valamelyikében befolyó díjak), az UL esetében a díjbevétel nem befektetett része (költségek fedezete). Ide tartozik a jövőbeni egyéb biztosítástechnikai bevételek pénzügyileg befolyó része is.

#### *42B9G3212 sor Viszontbiztosításból származó bevétel*

A viszontbiztosítási szerződés alapján a viszontbiztosítótól pénzügyileg járó becsült összegek a következő időszakokban, így különösen a viszontbiztosítási jutalék és nyereségrészesedés, a viszontbiztosító kármegtérítése és kárrendezési költségtérítése, a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések növekedése, a viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek csökkenése.

#### *42B9G3213 sor Egyéb, működéshez kapcsolódó bevétel*

Minden olyan bevétel, amely a következő időszakokban nem biztosítási ügyletből és/vagy viszontbiztosításból fog befolyjni, továbbá a többi kategóriába nem sorolható be egyértelműen, például pénztári tagtoborzási díj, szakértői díj stb. Idetartozik az UL állomány után szedett vagyongazdálkodási díjbevétel is, amennyiben a biztosító maga végzi a vagyongazdálkodást.

#### *42B9G3214 sor Szerzési költségek*

A következő időszakban várhatóan kifizetésre kerülő szerzési költségek, csökkentve a (nem viszontbiztosítással összefüggő) visszakövetelt jutalékok jövőbeni befolyó összegével.

#### *42B9G3215 sor Kárfizetés, illetve kárrendezési költségek*

A következő időszakokra várható kárfizetések, illetve kapcsolódó kárrendezési költségek becsült összege, csökkentve a (nem viszontbiztosítással összefüggő) várható kármegtérítésekkel. Az UL kárfizetést (befektetések kifizetését) nem tartalmazza. Idetartozik a jövőbeni egyéb biztosítástechnikai ráfordítások pénzügyileg teljesítendő része is (mint például MABISZ díj; KSZ, OEP felé térítendő összeg, MABISZ Bűró és Határbiztosítással kapcsolatos kiadások). Az eredménytől függő és az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék (pl. többlethozam visszajuttatás / casco-bonus tartalék) pénzügyileg teljesítendő felhasználását is ide kell sorolni.

#### *42B9G3216 sor Viszontbiztosításhoz kapcsolódó kiadás*

A viszontbiztosítási szerződés alapján a viszontbiztosítónak fizetendő becsült összegek a következő időszakokban, így különösen a viszontbiztosítóknak átadandó díj, a viszontbiztosítási jutalék visszairása, viszontbiztosítási díj, a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések csökkenése, a viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek növekedése.

#### *42B9G3217 sor Igazgatási és befektetési kiadások*

Igazgatási költségek következő időszakra becsült kifizetése, a BsZkr.-ben meghatározott definíciók szerinti költségek várható időszaki kifizetései. Idetartoznak a befektetésekhez kapcsolódó költségek a rendeletben meghatározott tartalom szerint becsült összeggel, ide nem értve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat.

#### *42B9G3218 sor Adó-, adójellegű és járulékfizetés*

Minden, az időszakban történő adó-, adójellegű és járulékfizetés. Ide tartozik a társasági adó mellett a pénzügyi intézeti különadó fizetés is.

#### *42B9G3219 sor Egyéb, működéshez kapcsolódó kiadás*

Minden olyan kiadás, amelyet a következő időszakokban nem biztosítási ügyletből vagy viszontbiztosításból eredően kell kifizetni, továbbá a többi kategóriába nem sorolható be egyértelműen, például tanácsadásért fizetett díj.

#### *42B9G3221 sor Járó kamat és kamatjellegű bevétel, járó osztalék*

A biztosító saját eszközei, illetve a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási tartalékon kívüli számviteli biztosítástechnikai tartalékok eszközfedezete után a következő időszakokban várhatóan befolyó, becsült bevételeket kell ezen a soron megjeleníteni.

#### *42B9G3222 sor Egyéb befektetési bevétel/kiadás*

Itt kell megjeleníteni az ingatlanok, immateriális javak és tárgyi eszközök vételéhez vagy eladásához kapcsolódó pénzáramlásokat, valamint a tulajdonosi részesedések vásárlásával és eladásával kapcsolatos pénzáramlásokat is.

#### *42B9G3231 sor Tőke tranzakciók befolyó pénzáramlása*

A biztosító számára más vállalkozás által jövőben nyújtandó alárendelt kölcsöntőke, csökkentve a következő időszakokban törlesztendő részével; biztosító által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó várható bevétel; valamint jegyzett tőkéjének, illetve tőketartaléka készpénz útján történő emelésének várható összege a következő időszakokban.

#### *42B9G3232 sor Tőke tranzakciók kimenő pénzáramlása*

A biztosító által más vállalkozás számára jövőben nyújtandó alárendelt kölcsöntőke, csökkentve a következő időszakokban befolyó törlesztőrészlettel; kapcsolt vállalkozás által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vásárlására kifizetendő összeg; illetve a biztosító által más vállalkozásnál végrehajtható, készpénz útján történő jegyzett tőke, illetve tőketartalék emelésének várható összege a következő időszakokban, ideértve a biztosító által tervezett ténylegesen kifizetendő osztalékot a következő időszakokban.

#### *42B9G3233 sor Hitel, kölcsönből származó befolyó pénzáramlás*

A más vállalkozás által a biztosító részére várhatóan folyósítandó kölcsön (ide nem értve az alárendelt kölcsöntőkét) várható összege a következő időszakokban, csökkentve a következő időszakokban fizetendő törlesztőrészlettel és kamatfizetéssel.

#### *42B9G3234 sor Hitel, kölcsönből származó kimenő pénzáramlás*

A biztosító által más vállalkozásnak várhatóan folyósítandó kölcsön (ide nem értve az alárendelt kölcsöntőkét) várható összege a következő időszakokban, csökkentve a következő időszakokban kapott törlesztőrészlettel és kamatfizetéssel.

#### *42B9G3235 sor Mérlegen kívüli tételek pénzáramlása*

A biztosító mérlegen kívüli pozíciójából származó bevételek és kiadások egyenlegének várható változása például a következő időszakokban lejáró származtatott ügyletekből származó bevételek és kifizetések, a származtatott ügyletekkel szembeni letéti követelmények teljesítésére lekötendő összeg.

### **29. 42B11A A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító tulajdonosainak a Bit. 274. § (4) bekezdése szerinti, a Bit. 258. §-ában meghatározott (10%-os és előlotti) részesedési megoszlását kell bemutatni, figyelemmel a Bit. 5., a közvetett tulajdon megállapítására vonatkozó mellékletére is. Egyesületekre nem vonatkozik.

### **30. 42B11B A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedéseit kell itt bemutatni.

### **31. 42B13A A biztosító személyi állománya a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Hálózat: minden olyan egységet ide kell érteni, amely a központon kívüli, pl. fiók, kirendeltség.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. és 5. oszlop Létszám*

Az igazgatási dolgozók; a kockázat elbírálók, kárszakértők és kárügyintézők; üzleti dolgozók; saját állományú üzletkötő összesen; állománycsoportra ki nem emelt dolgozók esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

##### *2. és 6. oszlop Bérköltés*

Itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért. A bérköltés fogalmát a Számv. tv. 79. § (2) bekezdése határozza meg.

#### **A tábla sorai**

##### *42B13A111 sor Felső vezetés*

Ide sorolandó a biztosító első számú vezetője, elnök, vezérigazgató, a vezető biztosításmatematikus, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető, a belső ellenőr és azon egyéb személyek is, akik a felső vezetést alkotják.

##### *42B13A114 sor Üzleti dolgozók*

Ide sorolandók az üzletszerzés közvetlen irányításával foglalkozó dolgozók (pl. instruktorok, üzleti vezetők).

### **32. 42B14A1 Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelkez el.

Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Az adatszolgáltatásnak a teljes fogyasztói szerződésdarabszámot és valamennyi fogyasztói panaszt le kell fednie.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. Egy panasz csak egyszer rögzítendő. A panaszok számát összesen és kategóriák szerinti bontásban egyaránt meg kell adni.

A tábla első része (42B14A11–42B14A11215 sor) áttekintést ad a tárgynegyedévben nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámáról biztosítási ágazatonkénti bontásban.

A tábla második része (42B14A12–42B14A41232 sor) a peresített panaszügyekről ad mennyiségi információt.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Fogyasztói szerződések darabszáma a tárgynegyedév végén összesen*

Ebben az oszlopban kell szerepeltetni a tárgynegyedév végén fennálló valamennyi fogyasztói szerződés darabszámát összesítve, majd ágankénti bontásban.

*2–16. oszlop Fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó fogyasztói panaszok panasztípusok szerinti besorolása*

A nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását mutatják be, mindösszesen és panasztípusonként összesen tagolásban is. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panasz esetén a legmeghatározóbb panasz szerinti helyre sorolandó be a 2-16. oszlop közül.

### *Panasztípusok szerinti megoszlás (2–16. oszlop)*

#### *2. oszlop Tájékoztatási hiányosság szerződéskötés előtt*

Ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában. Minden olyan panaszt itt kell jelenteni, amely a szerződéskötés előtti tájékoztatás hiányosságára, magatartásra vagy tevékenységre vonatkozik, vagyis azokat a panaszügyeket is, amelyekben a fogyasztók a közvetítő nem megfelelő/megtévesztő tájékoztatását sérelmezik, illetve amelyekben a szerződés olyan elemét sérelmezik, amely a szerződéskötés előtt már ismert volt (pl. levont költségek mértéke, szerződés fenntartásának ajánlott fenntartási ideje).

Ilyen panasznak kell tekinteni különösen, ha a biztosító a Bit. 121. §-ában, 152. §-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

#### *3. oszlop Tájékoztatási hiányosság a szerződés fennállása alatt*

Ha panasz a szerződéskötés utáni (de a szerződés megszűnése előtti) időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik. Ebben az oszlopban kizárólag olyan panasz jelenthető, amely a biztosító által a szerződéskötés időpontjában még nem ismert körülményt sérelmez.

Ilyen panasznak kell tekinteni különösen, ha a biztosító a Bit. 121. §-ában, 156. § (1), (2) bekezdésében, 157. §-ában, a Gfbtv. 17. § (4) bekezdésében, 21. § (4) bekezdésében, valamint a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 2/2019. (III. 28.) PM rendelet 2. § (1)–(3) és (5) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

#### *4. oszlop Tájékoztatási hiányosság a szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan*

Ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik. Amennyiben a szerződés olyan körülmény miatt szűnik meg, amelyre vonatkozóan az ügyfél a szerződéskötés előtt tájékoztatást kaphatott (például a díjnemfizetés a szerződés megszűnését vonja maga után), akkor azt a „Tájékoztatási hiányosság a szerződéskötés előtt” oszlopban kell jelenteni.

Ilyen panasznak kell tekinteni különösen, ha a biztosító a Gfbtv. 8. § (3) bekezdésében, a 21. § (5) bekezdésében, valamint a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 2/2019. (III. 28.) PM rendelet 2. § (4) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

#### *5. oszlop Kárügyintézés elhúzódása miatt*

Ha a kárügyintézés túllépi a jogszabályban (pl. Gfbtv. 31. §) vagy a szerződésben előírt határidőt.

#### *6. oszlop Kárigény elutasítása miatt*

Ha az ügyfél által megalapozottnak vélt kárigényt a biztosító elutasítja, és az ügyfél az ezzel kapcsolatos biztosítói magatartást, tevékenységet vagy mulasztás kifogásolja.

#### *7. oszlop Kártérítés mértéke miatt*

Ha a kártérítés mértékét az ügyfél vitatja.

#### *8. oszlop Díjszámítással kapcsolatos*

- a biztosítási díjnak a biztosító, vagy az alkusz általi hibás kiszámításából eredő panaszok;
- a biztosítási díj rendszerhibából eredő téves kalkulációja kapcsán felmerült panaszok.

#### *9. oszlop Jogosulatlan tevékenység*

Az MNB által nyilvántartásba nem vett biztosítási alkuszok, függő biztosításközvetítők, üzletkötők tevékenysége kapcsán felmerült panaszok.

#### *10. oszlop IT rendszerhiba*

A szolgáltató informatikai háttér rendszerére, különös tekintettel a számlavezető- és nyilvántartási rendszer hibájára vonatkozó panasz.

#### *11. oszlop Pénzügyi visszaélés*

Bűncselekmény elkövetése kapcsán felmerült panaszok, különös tekintettel a biztosítók ügynökei által elkövetett visszaélésekre.

#### *12. oszlop Számlaegyenleg vitatása*

Minden olyan fogyasztói panasz, amely arra vonatkozik, hogy a fogyasztónak nyújtott bármely kimutatás ellentmondásban áll bármely más, a szolgáltatótól származó kimutatással vagy egyéb bizonylattal.

#### *13. oszlop Közvetítőkkal kapcsolatos*

A függő biztosításközvetítői tevékenységgel kapcsolatban felmerült panasz. A szerződéskötés előtti tájékoztatás hiányosságára vonatkozó panaszt nem itt kell jelenteni, ha az a biztosításközvetítő mulasztásából ered, illetve nem itt kell jelenteni a közvetítői pénzügyi visszaélésekből eredő panaszt.

#### *14. oszlop Ügyviteli kérdések*

A biztosító általános működésével és ügyintézésével kapcsolatos kifogások, az egyéb ügyviteli hibák között megemlített hiányosságok kivételével.

#### *15. oszlop Egyéb ügyviteli hibák*

Megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibái, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák – kivéve az IT rendszerhiba kategóriába sorolandó panaszok – (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok, továbbá az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, panaszkezelési válaszadási határidő elmulasztása stb.

#### *16. oszlop Egyéb okok miatt*

Minden egyéb, a fenti kategóriákba be nem sorolható panasz.

#### *18. oszlop Tárgyidőszak elejétől halmozott adatok*

A nyilvántartásba vett panaszügyek tárgyidőszak végéig halmozott adatait kell megadni úgy, hogy az előző negyedéves adathoz (18. oszlop) hozzá kell adni a tárgynegyedéves adatot (17. oszlop). Az első negyedévben a hivatkozott oszlopok értéke megegyezik (17. és 18. oszlop).

#### **A tábla sorai**

42B14A11112 sor *Elérési biztosítás*

Csak a tiszta elérési biztosítás jelentendő itt, a vegyes biztosítás nem. Elérési biztosítás esetén a biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy ha a biztosított a biztosítási tartam eltelte után is életben van, akkor részére vagy egy előre meghatározott kedvezményezett részére a biztosítási összeget kifizeti. Ha a biztosított a tartam lejárta előtt meghal, akkor a biztosítás megszűnik, és a már befizetett díj, valamint a felhalmozott hozam a kedvezményezettet, annak hiányában pedig az örökösöt illeti.

#### *42B14A1113 sor Befektetési egységekhez kötött életbiztosítással kapcsolatos*

Amennyiben az életbiztosítás típusa Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, azt minden esetben ebben a kategóriában kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az más kategóriába is sorolható lenne (pl. vegyes életbiztosítás vagy term fix életbiztosítás). A díjmentesített Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás azonban kivételt képez: azt minden esetben a „Díjmentesített állománnyal kapcsolatos” sorban kell jelenteni.

#### *42B14A1116 sor Díjmentesített állománnyal kapcsolatos*

A díjmentesített életbiztosítási szerződéseket azok kategóriájától függetlenül a „Díjmentesített állománnyal kapcsolatos” sorban kell jelenteni.

#### *42B14A121 sor Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma*

A folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni.

#### *42B14A122 sor Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma*

#### *42B14A123 sor Biztosító javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma*

A lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy az intézmény, vagy a panaszos javára zárult-e a per.

### **33. 42B14A2 Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a biztosítóhoz akár fiókon, ügyfélszolgálaton stb. keresztül írásban (papíralapon, illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblákban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panaszát kezelését vitatja. Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási ágazathoz kell sorolni őket.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A tábla első része a tárgynegyedévben lezárt panaszügyekről ad információt egyrészt a panaszkezelés időtartama szerint (42B14A211–42B14A2112 sor), másrészt pedig a panaszügyek megalapozottsága szerint (42B14A212–42B14A2123 sor).

A tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek darabszámáról ad információt.

A tábla harmadik része (42B14A23–42B14A236 sor) az egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

#### **A tábla sorai**

#### *42B14A231 sor Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)*

Ezen a soron kell jelölni, hogy a biztosító érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

*42B14A232 sor Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege összesen*

A kártérítés összegét ezer forintban, egész számra kerekítve kell jelteni. A sorban minden olyan, a panaszos részére a biztosító által kifizetett összeget meg kell jeleníteni, amelyet a panaszos nem kapott volna meg, ha nem tesz panaszt.

*42B14A233 sor Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma*

Ebben a sorban kell jelezni a biztosítót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette a biztosítót.

*42B14A234 sor Pénzügyi békéltető testületi eljárásában az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban*

Ebben a sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

*42B14A235 sor Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban*

Ebben a sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult. Ügyek alatt a békéltető testületi határozatok és az ajánlások számát kell érteni.

*42B14A236 sor Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban*

Ebben a sorban kell jelezni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

### **34. 42B15A1 Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet C) pontjának megfelelően. Azok a biztosítók, az életbiztosítási ágat és a nem-életbiztosítási ágak a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontja szerinti (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, az önállóan művelt baleset- és betegségbiztosítások minimális szavatoló tőke számítását szintén ebben a táblában kötelesek bemutatni.

#### **A tábla sorai**

*42B15A107 és 42B15A108, illetve*

*42B15A128 és 42B15A129 sor*

Ha a minimális biztonsági tőke értékkevetési indexe 1-től eltérő, akkor az értékkevetési indexszel módosított értékhatárokat kell figyelembe venni. Az euroösszegek forintra való átszámításánál a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni. A következő évre vonatkozó átszámolt értékeket az MNB honlapján minden év végén közzéteszi.

### **35. 42B15A2 A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai a nem-élet ágban)**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítása során képzett második eredményhez szükséges kárkifizetési adatok részletezését kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet C) 24–27. pontjának megfelelően. Az átlagolási időszak hosszának megfelelő számú sort kell kitölteni. Azok a biztosítók, amelyek az életbiztosítási ágat és a nem-életbiztosítási ágak a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontja szerinti (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, az

önállóan művelt baleset- és betegségbiztosítások káradatainak részletezését szintén ebben a táblában kötelesek bemutatni.

#### **A tábla oszlopai**

*5. oszlop Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen ( $b_j$ )*

Az előző három oszlop adataiból számítandó a következő képlet szerint:

$$b_j = b_{j1}/3 + 1,5 b_{j2} + b_{j3}.$$

### **36. 42B15B1 Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet D) pontjának megfelelően.

#### **A tábla sorai**

*42B15B107 sor Második eredmény*

Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete, második eredmény ( $R_2$ ) a 8–11. sor alapján számítandó a következő képlet szerint:

$$R_2 = (0,003 s_1 + 0,0015 s_2 + 0,001 s_3) \cdot e.$$

*42B15B119 sor*

Ezen sorban az utolsó négy negyedév igazgatási költségeit kell szerepeltetni a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet C) rész 37. pontjának megfelelően.

### **37. 42B15B2 Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatai**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke számítását kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet C) pontjának és D) 3. pontjának megfelelően; az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján.

#### **A tábla sorai**

*42B15B207 és 42B15B208, illetve*

*42B15B228 és 42B15B229 sor*

Ha a minimális biztonsági tőke érték követési indexe 1-től eltérő, akkor az érték követési indexszel módosított értékhatárokat kell figyelembe venni. Az euroösszegek forintra való átszámításánál a Bit. 5. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni. A következő évre vonatkozó átszámolt értékeket az MNB honlapján minden év végén közzéteszi.

### **38. 42B15B3 A károk részletezése (az elmúlt m negyedév káradatai az élet ág kiegészítő nem-életbiztosítási kockázataira)**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke számítása során képzett második eredményhez szükséges kárkifizetési adatok részletezését kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 2. melléklet C) 24–27. pontjának megfelelően. Az átlagolási időszak hosszának megfelelő számú sort kell kitölteni, az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó kiegészítő nem-életbiztosítási kockázatokra vonatkozó elkülönített adatok alapján.

#### **A tábla oszlopai**

*5. oszlop Helyesbített bruttó kárkifizetés összesen ( $b_j$ )*

Az előző három oszlop adataiból számítandó a következő képlet szerint:

$$b_j = b_{j1}/3 + 1,5 b_{j2} + b_{j3}.$$

### **39. 42B15C Összefoglaló tábla a tőkeszükségletről**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító tőkeszükségletét kell bemutatni: a minimális szavatoló tőkeszükségletet a 42B15A1 és 42B15B1 tábla, a minimális biztonsági tőkét a Bit. 218. §-a, a biztonsági tőkét pedig a Bit. 217. §-a alapján.

Az élet és a nem-élet ág együttes művelésére engedélyt kapott biztosítók esetében az egyes ágak Bit. 218. §-a szerinti minimális biztonsági tőkéjét az egyes ágaknál kell bemutatni.,

### **40. 42B15D Szavatoló tőke a negyedév végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító rendelkezésre álló szavatoló tőkéjét kell bemutatni, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. és 85. §-ának megfelelően. Azok a biztosítók, amelyek az életbiztosítási ágat és a nem-életbiztosítási ágat a Bit. 1. melléklet A) rész 1. és 2. pontja szerinti (Baleset, Betegség) ágazatát művelik, teljes rendelkezésre álló szavatoló tőkéjüket, illetve annak minden elemét az „Életbiztosítási ág” oszlopban kötelesek bemutatni. Ilyen esetben az ebben az oszlopban kimutatott rendelkezésre álló szavatoló tőkének kell fedeznie a biztosító teljes tőkeszükségletét.

#### **A tábla sorai**

*42B15D101 sor Befizetett jegyzett tőke a befizetett osztalékelsőbbbségi részvény nélkül*

Biztosító egyesület vagy szövetség esetén ebben a sorban a tényleges alaptőkét kell bemutatni, ha fennállnak a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (2) bekezdésének a) pontjában foglalt feltételek.

*42B15D107 sor A korrigált alárendelt kölcsöntőke és az osztalékelsőbbbségi részvény figyelembe vehető mértéke*

A korrigált alárendelt kölcsöntőkéből és az osztalékelsőbbbségi részvényből a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (3) bekezdése alapján figyelembe vehető összeg.

*42B15D1071 sor Korrigált alárendelt kölcsöntőke*

A korrigált alárendelt kölcsöntőkét a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (4) bekezdése alapján kell meghatározni.

*42B15D1072 sor Az alárendelt kölcsöntőke teljes összege – 42B15D10722 sor Az alárendelt kölcsöntőke teljes összegéből határozott lejáratú idejű*

Az alárendelt kölcsöntőkénél csak azok a tőkeelemek vehetők figyelembe, amelyek megfelelnek a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 84. § (4) bekezdésében foglalt feltételeknek.

*42B15D110 sor Diszkontálás előtti és diszkontált függőkár tartalék különbözete*

A levonandó diszkontálási különbözetet a nem-élet ágra, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 85. § (2) bekezdés c) pontjában felsorolt ágazatok, illetve tartalékértékek kivételével kell meghatározni.

### **41. 42B16 Kimutatás a biztosító saját tőkéjéről a negyedév végén**

#### **A tábla kitöltése**

A biztosító forrás összesen-jének (mérlegfőösszegének), saját tőkéjének és alárendelt kölcsöntőkéjének bemutatása.

A mérleg szerinti eredmény bemutatása során az adott időszakra vonatkozó adófizetési, illetve osztalékfizetési hatásokat figyelembe kell venni.

### **42. 42B19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok**

## A tábla kitöltése

A táblában a biztosító ügyfeleiről, valamint a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni. A tábla kitöltése csak azon biztosítónak kötelező, amely a Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja, valamint a 3. § 28. pont g) alpontja értelmében a Pmt. hatálya alá tartozik.

## A táblában használt fogalmak:

- *fogyasztó*: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott fogalom;
- *PEP*: a Pmt. 4. § (1)-(4) bekezdésében meghatározott, kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, az adatszolgáltató által pénzügyi szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzügyi szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzeszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az üzleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *üzleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

## A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalmat együttesen kell figyelembe venni.

## A tábla sorai

### 42B1901 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a biztosító által a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint, üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott egyszerűsített, fokozott és normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja

szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 42B1901 sorban kimutatott adatokat a 42B19011–42B19013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 42B1901 sor egyenlő a 42B19011–42B19013 sorok összegével.

#### *42B19011 Normál ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

#### *42B19012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni.

#### *42B19013 Fokozott ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból a Pmt. 16–17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni

#### *42B1902 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító nem tudta végrehajtani a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a biztosítónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

#### *42B1903 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négy millió-öttszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

#### *42B190411 Oroszországi származású ügyfelek*

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve biztosítására érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

#### *42B1904111 42B190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot*

42B190411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódóan a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

#### *42B190412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni,

amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

A 42B190421–42B190442 sor kitöltésére a 42B190411–42B190412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

*42B1905 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42B19051 42B1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

A 42B1905 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42B19052 42B1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42B1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

*42B19053 42B1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42B1905 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42B1906 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

*42B19061 42B1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1906 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42B1907 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

*42B19071 42B1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1907 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42B1908 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet*

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

*42B19081 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés).

*42B19082 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy olyan ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42B1909 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Természetes ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42B1910 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42B1911 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés*

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán – saját pénztáron vagy a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámláján – keresztül történik.

*42B19111 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás).

*42B19112 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jáváírás), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42B1912 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások*

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

*42B19121 42B1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1912 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

*42B1913 3 hónapon belüli visszavásárlások*

Azon visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási szerződések száma, amelyek hatálybalépését követő 3 hónapon belül az ügyfél a szerződés szerinti életbiztosítást visszavásárolta. A tárgynegyedévben az előzőekben ismertetett feltételeknek megfelelő visszavásárlások számát és a visszavásárlási értékek forintösszegét szükséges feltüntetni.

*42B1914 30 napon belül felmondott biztosítási szerződések*

Ebben a sorban kell szerepeltetni azon biztosítási szerződések számát, illetve forintértékét, melyeket a Bit. 122. § (1) bekezdése alapján a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondott, és egyszeri díjas biztosítás esetében a díj mértéke elérte vagy meghaladta az ötmillió forintot, vagy egyszeri, illetve folyamatos díjas biztosítás esetében arra a felmondás előtt ötmillió forintot elérő, illetve azt meghaladó összértékű eseti befizetéseket teljesítettek.

*42B1915 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai*

A biztosító szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél, illetve szokatlan ügylet vonatkozásában generált riasztások darabszáma a tárgynegyedévben.

A 42B1915 sorban kimutatott adatokat 2025. február 28-áig a 42B19151–42B19152 sorban a riasztás okára való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1915 sor egyenlő a 42B19151 és a 42B19152 sor összegével, míg a 42B19151 sor értékét a 42B191511–42B191515 sorok összege adja meg.

*42B19151 Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42B1915 sorból a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

Azon biztosítóknak, akik élnek a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. § (3) bekezdésében foglalt lehetőséggel, vagyis a 42B191511–42B191515 sorban szereplő kötelező szűrési feltételeket más szűrésekkel helyettesítik, az érintett sorok vonatkozásában a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendeletben megfogalmazott feltételrendszernek megfelelő adatkört leválogatás útján szükséges előállítaniuk és jelenteniük.

*42B191511 Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42B19151 sorból a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, természetes személy ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó készpénzbefizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

*42B191512 Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42B19151 sorból az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére teljesített készpénzbefizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

*42B191513 Riasztás oka: stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet*

A 42B19151 sorból a kiemelt kockázatú országból kezdeményezett vagy oda továbbított, huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

*42B191514 Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42B19151 sorból a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jováírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

*42B1915141 42B191514-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42B191514 sorból azon huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jováírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél az adószámmal nem rendelkező ügyfelet a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat kell megadni.

*42B1915142 42B191514-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42B191514 sorból azon huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jováírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél az adószámmal nem rendelkező ügyfél a biztosító által nem magas kockázati szintbe került besorolásra, de megerősített eljárás alá tartozik. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat meg kell adni.

*42B191515 Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42B19151 sorból az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jövőírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

*42B1915151 42B191515-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42B191515 sorból azon ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jövőírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél a nem magyar adószámmal rendelkező ügyfelet a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat kell megadni.

*42B1915152 42B191515-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42B191515 sorból azon ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jövőírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél a nem magyar adószámmal rendelkező ügyfél a biztosító által nem magas kockázati szintbe került besorolásra, de megerősített eljárás alá tartozik. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat meg kell adni.

*42B19152 A biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42B1915 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei a biztosító által kerültek meghatározásra és a riasztások nem esnek a 42B19151 sorban megadott kritériumok alá.

*42B1916 A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni*

Azon a szűrések tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (2) bekezdésében meghatározott határidőn belül nem végezte el. Az itt kimutatott adatokat 2025. február 28-áig a 42B19161 és 42B19162 sorban a riasztás okára való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1916 sor egyenlő a 42B19161 és a 42B19162 sor összegével.

*42B19161 Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42B1916 sorból a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. §-a szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelynek az elemzését és értékelését a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

*42B19162 Biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42B1916 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei a biztosító által kerültek meghatározásra, és a feltételek nem esnek a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. §-a szerinti szűrési feltételek alá, és amely riasztásoknak az elemzését és értékelését a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

#### *42B1917 Saját bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt kimutatott adatokat a 42B19171–42B19173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1917 sor egyenlő a 42B19171–42B19173 sorok összegével.

#### *42B19171 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42B1917 sorból a biztosító által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42B19172 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42B1917 sorból a biztosító által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42B19173 A Kit. alapján tett bejelentések*

Ezen sorban kell szerepeltetni a 42B1917 sorból a biztosító által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42B1918 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók*

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a biztosító a Pmt. 34. § (1) bekezdése szerint saját hatáskörben, vagy a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette. A 42B191811 és 42B191812 sor összege megegyezik a biztosító által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (42B1918 sor) számával.

#### *42B191811 42B1918 sorból: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján a biztosító kezdeményezte.

#### *42B191812 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a biztosító a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette fel.

#### *42B19182 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a biztosító a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

#### *42B1919 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések*

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalásgyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

#### *42B1920 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések*

Ebben a sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a biztosító az ügyfél valamely, a biztosító által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

#### *42B1921 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

#### *42B1922 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás [a továbbiakban: 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás] IV. fejezetében meghatározott és felállított bizottság vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált a biztosító a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 42B1922 sorban kimutatott adatokat a 42B19221–42B19224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1922 sor egyenlő a 42B19221–42B19224 sorok összegével.

#### *42B19221 Bejelentések száma miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42B19222 Bejelentések összege miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42B19223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42B19224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a biztosító a 42B19221–42B19223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### 42B1923 Társhatósági megkeresések

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a biztosítóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a biztosító ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a biztosító ügyfelét érintő, a biztosító által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakerdezéseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése [Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján elrendelt felfüggesztés, valamint a Pmt. 35. § (3) bekezdése szerinti meghosszabbítás] témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 42B191812, illetve a 42B19182 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek a biztosító részére.

#### 42B1924 Ügyfélpanasz

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a biztosítónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

#### 42B1925 Belső ellenőri megállapítások

A biztosító által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt, a biztosító pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységét elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

#### 42B1926 Informatikai fejlesztések

A tárgynegyedévben a biztosítónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.

### 43. 42B22 Törvényi limiteknek való megfelelésre vonatkozó adatok

#### A tábla kitöltése

A táblában az egyes sorokban nevesített, a Bit.-ben foglalt törvényi előírásoknak való megfelelésről kell nyilatkozni.

Az „igen”/„nem” válaszok esetében az alábbi kódtárat kell alkalmazni, míg a %-os értékek sorainál a konkrét értéket kell megadni.

Válasz	1. oszlop értéke (kivéve a %-os értékre vonatkozó sorokat)
igen	1
nem	0

### 44. 42B23 Informatikai adatok

#### A tábla kitöltése

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A kérdések egy részére (2–4., 56. sor) konkrét számadatokat kell megadni.

## **A tábla sorai**

Az 1–4. sorban a biztosító alkalmazottainak továbbá a biztosítónál rendelkezésre álló, informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző, a tárgyidőszak utolsó napján ténylegesen foglalkoztatott munkatársak konkrét létszámát kell megadni.

Az 5–8. sorban az informatikai belső ellenőrzéssel kapcsolatos információkat kell megadni. A 6. sorban kell jelenteni, hogy az informatikai belső ellenőrzést a biztosító milyen módon oldja meg (pl. dedikált informatikai belső ellenőr vagy általános belső ellenőr végzi, vagy külső auditort alkalmaz a biztosító). A 7. sorban azt kell megadni, hogy rendelkezik-e és ha igen, milyen auditori minősítéssel rendelkezik a tevékenységet végző személy. A 8. sor esetében az utolsó vizsgálat dátumát kell megadni.

A 9. és 10. sorban az IT szempontból lényeges informatikai eljárásrendek utolsó felülvizsgálatának, illetve módosításának dátumát kell megadni.

A 11–14. sorban a kockázatkezeléssel kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A 15–21. sorban az üzletmenet folytonosságára és az informatikai katasztrófa helyreállítására vonatkozó információkat kell megadni.

A 23. sorban, ha több, a kérdés szempontjából releváns jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

Az elérhetőségi adatoknál (28-34. sor) a biztosító informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének biztosítói e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni.

Az időpontra vonatkozó kérdések esetén konkrét dátumot (pl. 2025.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik-e vagy nem.

A 35–53. sorban a legfontosabb informatikai nyilvántartó rendszerrel kapcsolatos információkat kell megadni.

A 36. sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a biztosító vagy a biztosító anyavállalata tulajdonában áll, ha az elsődleges saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor a „Saját/Külső” választ, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

A 54–58. sorban az informatikai rendszer zártsági tanúsításával kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A felhőszolgáltatás fogalmát, valamint a 59-71. sorokban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 4/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás tartalmazza. Amennyiben a biztosító több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitérésével kell megadni. Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

A 84–97. sorban a biztosítónak az ügyfelekkel való elektronikus kapcsolattartására vonatkozó adatokat kell megadnia. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. balesetbiztosítás megkötése) is beleértendő.

## **45. 42BTR A biztosító és a biztosító csoportjába tartozó külföldi vállalkozások közötti ügyletek**

### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító és csoportjába tartozó, más országban székhellyel rendelkező vállalkozások közötti ügyletekről kell adatokat közölni. Csoport alatt az anyavállalat (végső tulajdonos) csoportját kell érteni, melyben az adatszolgáltató maga is egy entitás.

A Bit. 4. § (1) bekezdés 22. pontja értelmében csoportnak minősül azon vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

## **A tábla sorai**

42BTR01 Csoporttagtól kapott viszontbiztosítási díj  
42BTR02 A biztosító által csoporttag részére adott viszontbiztosítási díj

Az eredménykimutatásban elszámolt megfelelő tételeket kell itt kimutatni.

42BTR03 A biztosító által csoporttagnak nyújtott kölcsön  
42BTR04 Kapott kölcsön más csoporttagtól

A tárgyidőszak végén a biztosító mérlegében megjelenő megfelelő nyitott tételeket kell itt megadni.

42BTR05 Informatikai szolgáltatások biztosító által fizetett díja más csoporttag részére  
42BTR06 Informatikai szolgáltatások nyújtásáért más csoporttagtól kapott díj  
42BTR07 A biztosító által fizetett vagyonekezelési díj csoporttag részére  
42BTR08 A biztosító által kapott vagyonekezelési díj csoporttagtól

Az eredménykimutatásban elszámolt megfelelő tételeket kell itt kimutatni.

42BTR09 Függő kötelezettség a csoport tagjai felé

A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 14. pontja szerinti függő kötelezettségek tárgyidőszak végi megfelelő nyitott állományát kell bemutatni.

42BTR10 A biztosító által csoporttag részére fizetett tanácsadói díj  
42BTR11 A biztosító által csoporttag részére fizetett bérleti díj  
42BTR12 Csoporttagnak adott osztalék

Az eredménykimutatásban elszámolt megfelelő tételeket kell itt kimutatni.

#### **46. 42BM Mérleg**

##### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszer. 1. melléklete előírásait kell alkalmazni.

#### **47. 42BE Eredménykimutatás**

##### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszer. 2. melléklete előírásait kell alkalmazni.

##### **A tábla sorai**

42BE32 Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre

Ez a sor tartalmazza a tárgynegyedévben jóváhagyott osztalékfizetéseket is.

#### **48. 41VE Vezető életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai**

##### **A tábla kitöltése**

E táblában kell bemutatni a biztosító ágazati díjbevételeinek az összes díjbevételek belüli aránya alapján a három legnagyobb biztosítási ágazat és minden 10%-on felüli részarányt képviselő ágazat biztosítástechnikai eredményét külön-külön is, az eredménykimutatás bontásának megfelelően.

Az egyes ágazatok adatait ismétlődő blokk rendszerben (blokkonként) egymás alatt kell megjeleníteni az ágazat nevének az alábbi kódtárban megjelölt kódok feltüntetésével:

I. Hagyományos életbiztosítások	HAGYOMANYOS
Halálesetre szóló életbiztosítás	HALALESETI
Elérésre szóló életbiztosítás	ELERESI

Vegyes életbiztosítás	VEGYESELET
Term fix biztosítás	TERMFIX
Halasztott járadékbiztosítás	HALASZTOTTJAR
Azonnal induló járadékbiztosítás	AZONNALJAR
Baleset és betegség kiegészítő biztosítások	BALBET
Egyéb életbiztosítások	EGYEBELET
II. Házassági biztosítás, születési biztosítás	HAZASSAGSZUL
III. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	UL
IV. Egyéni és csoportos nyugdíjbiztosítás	NYB
V. Társadalombiztosítási nyugdíjat kiegészítő járadékbiztosítás	TBNYJAR

A negyedéves jelentés részeként megküldendő táblában az „Előző év” oszlopban az előző év azonos időszakának adatait kell jelenteni.

#### 49. 41VN Vezető nem-életbiztosítási ágazatok eredménykimutatásai

##### A tábla kitöltése

E táblában kell bemutatni a biztosító ágazati díjbevételének az összes díjbevételen belüli aránya alapján a három legnagyobb biztosítási ágazat és minden 10%-on felüli részarányt képviselő ágazat biztosítástechnikai eredményét külön-külön is, az eredménykimutatás bontásának megfelelően

Az egyes ágazatok adatait ismétlő blokk rendszerben (blokkonként) egymás alatt kell megjeleníteni az ágazat nevének az alábbi kódtárban megjelölt kódok feltüntetésével:

1. Baleset	BAL
2. Betegség	BET
3. Szárazföldijármű-casco	SZCASCO
4. Sínpályához kötött járművek cascoja	SINCAS
5. Légijármű-casco	LCASCO
6. Tengeri-, tavi- és folyamijármű-casco	VCASCO
7. Szállítmány	SZALL
8. Tűz- és elemi károk	TUZELEMI
9. Egyéb vagyoni károk	EGYEBKAR
10. Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség	SZFEL
11. Légi járművekkel összefüggő felelősség	LFEL
12. Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség	VFEL
13. Általános felelősség	ALTFEL
14. Hítel	HIT
15. Kezesség, garancia	KEZES
16. Különböző pénzügyi veszteségek	PUVESZT
17. Jogvédelem	JOGV
18. Segítségnyújtás	SEGITS

19. Temetési biztosítás
-------------------------

TEMET
-------

A negyedéves jelentés részeként megküldendő táblában az „Előző év” oszlopban az előző év azonos időszakának adatait kell jelenteni.

## A kisbiztosító-egyesületnek nem minősülő kisbiztosító aktuáriusi jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
1	4411E..	A tárgyévi biztosítástechnikai tartalékok ágazatonként (Életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
2	4411N..	A tárgyévi biztosítástechnikai tartalékok ágazatonként (Nem-életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
3	4412ES	A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék értékek áganként - Életbiztosítás	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
4	4412NS	A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék értékek áganként - Nem-életbiztosítás	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
5	4421E..	Néhány tartalékfajta bruttó egyéves, illetve kétéves lebonyolítási eredménye ágazatonként (Életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
6	4421N..	Néhány tartalékfajta bruttó egyéves, illetve kétéves lebonyolítási eredménye ágazatonként (Nem-életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
7	4422E..	Néhány tartalékfajta nettó, egyéves, illetve kétéves lebonyolítási eredménye ágazatonként (Életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
8	4422N..	Néhány tartalékfajta nettó, egyéves, illetve kétéves lebonyolítási eredménye ágazatonként (Nem-életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
9	4423ES	Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék felhasználása áganként (Életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
10	4423NS	Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék felhasználása áganként (Nem-életbiztosítási ág)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
11	4431ES	Az életbiztosítási ág matematikai tartalékának hozama és annak felhasználása	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
12	4441NS	A nem-élet ági bruttó kárhányad alakulása ágazatonként	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
13	4442NS	A nem-élet ági nettó kárhányad alakulása ágazatonként	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
14	44C31	Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva: Szárazföldijármű-casco	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
15	44C32	Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva: Tűz- és elemi károk (lakossági szektor)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
16	44C33	Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva: Tűz- és elemi károk (vállalati szektor)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
17	44C34	Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva: Egyéb vagyoni károk (lakossági szektor)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
18	44C35	Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva: Egyéb vagyoni károk (vállalati szektor)	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
19	44C36	Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva: Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség	KISBIZT	É	tárgyidőszakot követő év május 31.

## Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek

szovjel	Aktuáriusi szöveges jelentés	B	É	éves jelentéssel egyidejűleg
---------	------------------------------	---	---	------------------------------

## Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések

<b>Adatszolgáltató</b>	Kisbiztosító-egyesületnek nem minősülő kisbiztosító	KISBIZT
<b>Gyakoriság</b>	Éves	É

4411E..

## A tárgyévi biztosítástechnikai tartalékok ágazatonként (Életbiztosítási ág)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévi nyitó tartalék			Tárgyévi záró tartalék			Mód
			megképzett	bruttó	viszontbiztosítóra jutó rész	megképzett	bruttó	viszontbiztosítóra jutó rész	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	4411E..01	Meg nem szolgált díjak tartaléka							
002	4411E..02	Matematikai tartalékok							
003	4411E..021	életbiztosítási díjtartalék							
004	4411E..022	betegségbiztosítási díjtartalék							
005	4411E..023	balesetbiztosítási járadéktartalék							
006	4411E..024	felelősségbiztosítási járadéktartalék							
007	4411E..03	Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások							
008	4411E..04	Függőkár tartalékok							
009	4411E..041	bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tétéles függőkár tartalék)							
010	4411E..042	bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)							
011	4411E..05	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék							
012	4411E..06	Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék							
013	4411E..07	Káringadozási tartalék							
014	4411E..08	Nagy károk tartaléka							
015	4411E..09	Törlési tartalék							
016	4411E..10	Egyéb biztosítástechnikai tartalékok							
			<b>A tartalék költségrésze az alábbi tartalékfajtákra:</b>						
017	4411E..11	balesetbiztosítási járadéktartalék							
018	4411E..12	felelősségbiztosítási járadéktartalék							
019	4411E..13	bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tétéles függőkár tartalék)							
020	4411E..14	bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)							

4411N..

## A tárgyévi biztosítástechnikai tartalékok ágazatonként (Nem-életbiztosítási ág ágazatai)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévi nyitó tartalék			Tárgyévi záró tartalék			Mód	
			megképzett	bruttó	viszontbiztosítóra jutó rész	megképzett	bruttó	viszontbiztosítóra jutó rész		
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		z
001	4411N..01	Meg nem szolgált díjak tartaléka								
002	4411N..02	Matematikai tartalékok								
003	4411N..021	életbiztosítási díjtartalék								
004	4411N..022	betegségbiztosítási díjtartalék								
005	4411N..023	balesetbiztosítási járadéktartalék								
006	4411N..024	felelősségbiztosítási járadéktartalék								
007	4411N..03	Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartaléka								
008	4411N..04	Függőkár tartalékok								
009	4411N..041	bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)								
010	4411N..042	bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)								
011	4411N..05	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék								
012	4411N..06	Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék								
013	4411N..07	Káringadozási tartalék								
014	4411N..08	Nagy károk tartaléka								
015	4411N..09	Törlési tartalék								
016	4411N..10	Egyéb biztosítástechnikai tartalékok								
			<b>A tartalék költségrésze az alábbi tartalékfajtákra:</b>							
017	4411N..11	balesetbiztosítási járadéktartalék								
018	4411N..12	felelősségbiztosítási járadéktartalék								
019	4411N..13	bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tételes függőkár tartalék)								
020	4411N..14	bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)								

## 4412ES

## A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék értékek áganként- Életbiztosítás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Technikai kamatláb	Életbiztosítási díjtartalék			Betegségbiztosítási díjtartalék			Balesetbiztosítási járadéktartalék			Felelősségbiztosítási járadéktartalék			Mód		
				nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró			
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		m	z
001	4412ES1	Összesen																
002	4412ES2	Nincs technikai kamatláb																
003	4412ES301																	
	...	...																
	4412ES399																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

## 4412NS

## A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék értékek áganként - Nem-életbiztosítás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Technikai kamatláb	Életbiztosítási díjtartalék			Betegségbiztosítási díjtartalék			Balesetbiztosítási járadéktartalék			Felelősségbiztosítási járadéktartalék			Mód		
				nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró			
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		m	z
001	4412NS1	Összesen																
002	4412NS2	Nincs technikai kamatláb																
003	4412NS301																	
	...	...																
	4412NS399																	

## Jelmagyarázat

Tilos









## 4423ES

Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék felhasználása áganként (Életbiztosítási ág)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Az utolsó két éves időszak	A tárgyév időszaka	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	4423ES1	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék (az időszakot megelőző utolsó év záróértéke)=2+3+4+5 Ebből:			
002	4423ES11	A matematikai tartalék növelésére fordított összeg			
003	4423ES12	Többletszolgáltatásra fordított összeg			
004	4423ES13	Egyéb módon történő visszajuttatás			
005	4423ES14	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékban maradt összeg			
006	4423ES2	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék hozama az időszak során			

## 4423NS

Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék felhasználása áganként (Nem-életbiztosítási ág)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Az utolsó két éves időszak	A tárgyév időszaka	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	4423NS1	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék (az időszakot megelőző utolsó év záróértéke)=2+3+4+5 Ebből:			
002	4423NS11	A matematikai tartalék növelésére fordított összeg			
003	4423NS12	Többletszolgáltatásra fordított összeg			
004	4423NS13	Egyéb módon történő visszajuttatás			
005	4423NS14	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalékban maradt összeg			
006	4423NS2	Az eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék hozama az időszak során			

## 4431ES

## Az életbiztosítási ág matematikai tartalékának hozama és annak felhasználása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1996. január 1. előtt engedélyezett	1995. december 31. után bevezetett	Az első két kategórián kívüli	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	4431ES101	Nyitó matematikai tartalék összesen				
002	4431ES102	Befektetési hozam összesen				
003	4431ES103	Befektetési eredmény összesen				
004	4431ES104	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg összesen				
005	4431ES105	ebből technikai kamat miatti tartaléknövekedés összesen				
006	4431ES106	Többletszolgáltatás összesen				
007	4431ES107	Egyéb visszajuttatás összesen				
008	4431ES108	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése összesen				
009	4431ES109	Nincs technikai kamatláb:				
010	4431ES110	Nyitó matematikai tartalék				
011	4431ES111	Befektetési hozam				
012	4431ES112	Befektetési eredmény				
013	4431ES113	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg				
014	4431ES114	ebből: technikai kamat miatti tartaléknövekedés				
015	4431ES115	Többletszolgáltatás				
016	4431ES116	Egyéb visszajuttatás				
017	4431ES117	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése				
018	4431ES20101	Technikai kamatláb:				
019	4431ES20102	Nyitó matematikai tartalék				
020	4431ES20103	Befektetési hozam				
021	4431ES20104	Befektetési eredmény				
022	4431ES20105	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg				
023	4431ES20106	ebből: technikai kamat miatti tartaléknövekedés				
024	4431ES20107	Többletszolgáltatás				
025	4431ES20108	Egyéb visszajuttatás				
026	4431ES20109	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése				
	.....	.....				
027	4431ES29901	Technikai kamatláb:				
028	4431ES29902	Nyitó matematikai tartalék				
029	4431ES29903	Befektetési hozam				
030	4431ES29904	Befektetési eredmény				
031	4431ES29905	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg				
032	4431ES29906	ebből: technikai kamat miatti tartaléknövekedés				
033	4431ES29907	Többletszolgáltatás				
034	4431ES29908	Egyéb visszajuttatás				
035	4431ES29909	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése				

**4441NS**  
**A nem-élet ági bruttó kárhányad alakulása ágazatonként**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévet megelőző 2.év kárhányada (%)	Tárgyévet megelőző 1.év kárhányada (%)	Tárgyévi kárhányad (%)	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	4441NS01	Baleset				
002	4441NS02	Szárazföldijármű-casco				
003	4441NS03	Sínpályához kötött járművek cascója				
004	4441NS04	Légijármű-casco				
005	4441NS05	Tengeri-, tavi- és folyamijármű-casco				
006	4441NS06	Szállítmány				
007	4441NS07	Tűz- és elemi károk				
008	4441NS08	Egyéb vagyoni károk				
009	4441NS09	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség				
010	4441NS10	Légi járművekkel összefüggő felelősség				
011	4441NS11	Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség				
012	4441NS12	Általános felelősség				
013	4441NS13	Hitel				
014	4441NS14	Kezesség				
015	4441NS15	Különböző pénzügyi veszteségek				
016	4441NS16	Jogvédelem				
017	4441NS17	Segítségnyújtás				
018	4441NS18	Temetési biztosítás				

## 4442NS

## A nem-élet ági nettó kárhányad alakulása ágazatonként

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyévet megelőző 2.év kárhányada (%)	Tárgyévet megelőző 1.év kárhányada (%)	Tárgyévi kárhányad (%)	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	4442NS01	Baleset				
002	4442NS02	Szárazföldijármű-casco				
003	4442NS03	Sínpályához kötött járművek cascoja				
004	4442NS04	Légijármű-casco				
005	4442NS05	Tengeri-, tavi- és folyamijármű-casco				
006	4442NS06	Szállítmány				
007	4442NS07	Tűz- és elemi károk				
008	4442NS08	Egyéb vagyoni károk				
009	4442NS09	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség				
010	4442NS10	Légi járművekkel összefüggő felelősség				
011	4442NS11	Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség				
012	4442NS12	Általános felelősség				
013	4442NS13	Hitel				
014	4442NS14	Kezesség				
015	4442NS15	Különböző pénzügyi veszteségek				
016	4442NS16	Jogvédelem				
017	4442NS17	Segítségnyújtás				
018	4442NS18	Temetési biztosítás				

## 44C31

Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva:  
Szárzöldijármű-casco

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kárkifizetés/viszontbiztosítói kármegtérítés éve										Mód		
			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		z	
001	44C3101	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-9													
002	43C31011	Bruttó kárkifizetés													
003	43C31012	Viszontbiztosító részesedése													
004	44C3102	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-8													
005	44C31021	Bruttó kárkifizetés													
006	44C31022	Viszontbiztosító részesedése													
007	44C3103	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-7													
008	44C31031	Bruttó kárkifizetés													
009	44C31032	Viszontbiztosító részesedése													
010	44C3104	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-6													
011	44C31041	Bruttó kárkifizetés													
012	44C31042	Viszontbiztosító részesedése													
013	44C3105	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-5													
014	44C31051	Bruttó kárkifizetés													
015	44C31052	Viszontbiztosító részesedése													
016	44C3106	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-4													
017	44C31061	Bruttó kárkifizetés													
018	44C31062	Viszontbiztosító részesedése													
019	44C3107	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-3													
020	44C31071	Bruttó kárkifizetés													
021	44C31072	Viszontbiztosító részesedése													
022	44C3108	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-2													
023	44C31081	Bruttó kárkifizetés													
024	44C31082	Viszontbiztosító részesedése													
025	44C3109	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-1													
026	44C31091	Bruttó kárkifizetés													
027	44C31092	Viszontbiztosító részesedése													
028	44C3110	Károk keletkezésének éve: Tárgyév													
029	44C31101	Bruttó kárkifizetés													
030	44C31102	Viszontbiztosító részesedése													

## Jelmagyarázat

Tilos

## 44C32

Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva:  
Tűz- és elemi károk (lakossági szektor)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kárkifizetés/viszontbiztosítói kármegtérítés éve										Mód		
			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		z	
001	44C3201	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-9													
002	43C32011	Bruttó kárkifizetés													
003	43C32012	Viszontbiztosító részesedése													
004	44C3202	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-8													
005	44C32021	Bruttó kárkifizetés													
006	44C32022	Viszontbiztosító részesedése													
007	44C3203	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-7													
008	44C32031	Bruttó kárkifizetés													
009	44C32032	Viszontbiztosító részesedése													
010	44C3204	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-6													
011	44C32041	Bruttó kárkifizetés													
012	44C32042	Viszontbiztosító részesedése													
013	44C3205	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-5													
014	44C32051	Bruttó kárkifizetés													
015	44C32052	Viszontbiztosító részesedése													
016	44C3206	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-4													
017	44C32061	Bruttó kárkifizetés													
018	44C32062	Viszontbiztosító részesedése													
019	44C3207	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-3													
020	44C32071	Bruttó kárkifizetés													
021	44C32072	Viszontbiztosító részesedése													
022	44C3208	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-2													
023	44C32081	Bruttó kárkifizetés													
024	44C32082	Viszontbiztosító részesedése													
025	44C3209	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-1													
026	44C32091	Bruttó kárkifizetés													
027	44C32092	Viszontbiztosító részesedése													
028	44C3210	Károk keletkezésének éve: Tárgyév													
029	44C32101	Bruttó kárkifizetés													
030	44C32102	Viszontbiztosító részesedése													

## Jelmagyarázat

Tilos

## 44C33

Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva:  
Tűz- és elemi károk (vállalati szektor)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kárkifizetés/viszontbiztosítói kármegtérítés éve										Mód		
			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		z	
001	44C3301	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-9													
002	43C33011	Bruttó kárkifizetés													
003	43C33012	Viszontbiztosító részesedése													
004	44C3302	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-8													
005	44C33021	Bruttó kárkifizetés													
006	44C33022	Viszontbiztosító részesedése													
007	44C3303	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-7													
008	44C33031	Bruttó kárkifizetés													
009	44C33032	Viszontbiztosító részesedése													
010	44C3304	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-6													
011	44C33041	Bruttó kárkifizetés													
012	44C33042	Viszontbiztosító részesedése													
013	44C3305	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-5													
014	44C33051	Bruttó kárkifizetés													
015	44C33052	Viszontbiztosító részesedése													
016	44C3306	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-4													
017	44C33061	Bruttó kárkifizetés													
018	44C33062	Viszontbiztosító részesedése													
019	44C3307	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-3													
020	44C33071	Bruttó kárkifizetés													
021	44C33072	Viszontbiztosító részesedése													
022	44C3308	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-2													
023	44C33081	Bruttó kárkifizetés													
024	44C33082	Viszontbiztosító részesedése													
025	44C3309	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-1													
026	44C33091	Bruttó kárkifizetés													
027	44C33092	Viszontbiztosító részesedése													
028	44C3310	Károk keletkezésének éve: Tárgyév													
029	44C33101	Bruttó kárkifizetés													
030	44C33102	Viszontbiztosító részesedése													

## Jelmagyarázat

Tilos

## 44C34

Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva:  
Egyéb vagyoni károk (lakossági szektor)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kárkifizetés/viszontbiztosítói kármegtérítés éve										Mód		
			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		z	
001	44C3401	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-9													
002	43C34011	Bruttó kárkifizetés													
003	43C34012	Viszontbiztosító részesedése													
004	44C3402	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-8													
005	44C34021	Bruttó kárkifizetés													
006	44C34022	Viszontbiztosító részesedése													
007	44C3403	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-7													
008	44C34031	Bruttó kárkifizetés													
009	44C34032	Viszontbiztosító részesedése													
010	44C3404	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-6													
011	44C34041	Bruttó kárkifizetés													
012	44C34042	Viszontbiztosító részesedése													
013	44C3405	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-5													
014	44C34051	Bruttó kárkifizetés													
015	44C34052	Viszontbiztosító részesedése													
016	44C3406	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-4													
017	44C34061	Bruttó kárkifizetés													
018	44C34062	Viszontbiztosító részesedése													
019	44C3407	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-3													
020	44C34071	Bruttó kárkifizetés													
021	44C34072	Viszontbiztosító részesedése													
022	44C3408	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-2													
023	44C34081	Bruttó kárkifizetés													
024	44C34082	Viszontbiztosító részesedése													
025	44C3409	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-1													
026	44C34091	Bruttó kárkifizetés													
027	44C34092	Viszontbiztosító részesedése													
028	44C3410	Károk keletkezésének éve: Tárgyév													
029	44C34101	Bruttó kárkifizetés													
030	44C34102	Viszontbiztosító részesedése													

## Jelmagyarázat

Tilos

## 44C35

Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva:  
Egyéb vagyoni károk (vállalati szektor)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kárkifizetés/viszontbiztosítói kármegtérítés éve										Mód		
			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		z	
001	44C3501	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-9													
002	43C35011	Bruttó kárkifizetés													
003	43C35012	Viszontbiztosító részesedése													
004	44C3502	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-8													
005	44C35021	Bruttó kárkifizetés													
006	44C35022	Viszontbiztosító részesedése													
007	44C3503	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-7													
008	44C35031	Bruttó kárkifizetés													
009	44C35032	Viszontbiztosító részesedése													
010	44C3504	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-6													
011	44C35041	Bruttó kárkifizetés													
012	44C35042	Viszontbiztosító részesedése													
013	44C3505	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-5													
014	44C35051	Bruttó kárkifizetés													
015	44C35052	Viszontbiztosító részesedése													
016	44C3506	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-4													
017	44C35061	Bruttó kárkifizetés													
018	44C35062	Viszontbiztosító részesedése													
019	44C3507	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-3													
020	44C35071	Bruttó kárkifizetés													
021	44C35072	Viszontbiztosító részesedése													
022	44C3508	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-2													
023	44C35081	Bruttó kárkifizetés													
024	44C35082	Viszontbiztosító részesedése													
025	44C3509	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-1													
026	44C35091	Bruttó kárkifizetés													
027	44C35092	Viszontbiztosító részesedése													
028	44C3510	Károk keletkezésének éve: Tárgyév													
029	44C35101	Bruttó kárkifizetés													
030	44C35102	Viszontbiztosító részesedése													

## Jelmagyarázat

Tilos

## 44C36

Kumulált kárkifizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva:  
 Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kárkifizetés/viszontbiztosítói kármegtérítés éve										Mód		
			0	1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		z	
001	44C3601	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-9													
002	43C36011	Bruttó kárkifizetés													
003	43C36012	Viszontbiztosító részesedése													
004	44C3602	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-8													
005	44C36021	Bruttó kárkifizetés													
006	44C36022	Viszontbiztosító részesedése													
007	44C3603	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-7													
008	44C36031	Bruttó kárkifizetés													
009	44C36032	Viszontbiztosító részesedése													
010	44C3604	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-6													
011	44C36041	Bruttó kárkifizetés													
012	44C36042	Viszontbiztosító részesedése													
013	44C3605	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-5													
014	44C36051	Bruttó kárkifizetés													
015	44C36052	Viszontbiztosító részesedése													
016	44C3606	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-4													
017	44C36061	Bruttó kárkifizetés													
018	44C36062	Viszontbiztosító részesedése													
019	44C3607	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-3													
020	44C36071	Bruttó kárkifizetés													
021	44C36072	Viszontbiztosító részesedése													
022	44C3608	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-2													
023	44C36081	Bruttó kárkifizetés													
024	44C36082	Viszontbiztosító részesedése													
025	44C3609	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-1													
026	44C36091	Bruttó kárkifizetés													
027	44C36092	Viszontbiztosító részesedése													
028	44C3610	Károk keletkezésének éve: Tárgyév													
029	44C36101	Bruttó kárkifizetés													
030	44C36102	Viszontbiztosító részesedése													

## Jelmagyarázat

Tilos

## **Kisbiztosító-egyesületnek nem minősülő kisbiztosító aktuáriusi jelentése kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

### **I.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

##### **3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

3.1. A biztosító vezető biztosításmatematikusa a jelentés helytállóságát aláírásával igazolja.

3.2. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

### **II.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok**

##### **1. 4411E.. 4411N.. A tárgyévi biztosítástechnikai tartalékok ágazatonként és áganként**

###### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában valamennyi számviteli biztosítástechnikai tartalék tárgyévi nyitó és záró összegét kell bemutatni ágazati bontásban, a biztosítási ágakra összesen, a viszontbiztosítás figyelembevételével és anélkül.

A számviteli biztosítástechnikai tartalékokat ágazatonként, majd áganként összesítve kell bemutatni. A megképzett, bruttó, illetve viszontbiztosítóra jutó rész tartalékát a mérlegkészítésnek megfelelő módon kell értelmezni, és az adatoknak áganként, illetve összesen meg kell egyezniük a beszámolóban azonos bontásban szereplő adatokkal.

A tartalék költségrészét a táblában felsorolt négy biztosítástechnikai tartaléknál kell külön bemutatni.

##### **2. 4412ES, 4412NS A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék értékek áganként**

###### **A tábla kitöltése**

A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék nyitó, átlagos és záró összegének bemutatása biztosítási ágak szerinti bontásban. A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalékokat áganként kell bemutatni.

###### **A tábla oszlopai**

*1. oszlop Technikai kamatláb (%)*

Ebben az oszlopban a különböző technikai kamatlábak kerülnek felsorolásra.

###### **A tábla sorai**

4412ES2 és 4412NS2 sor

Itt kell bemutatni azon szerződésekhez és károkhoz tartozó matematikai tartalékot, amelyekhez a kár, illetve szerződés sajátosságai alapján a technikai kamatláb nem értelmezhető. Az átlagos értéket megfelelő pontosságot biztosító módszerrel kell becsülni. Az átlagolás módszerét (módszereit) a szöveges jelentésben be kell mutatni.

### **3. 4421E., 4421N.. Néhány tartalékfajta bruttó egyéves, illetve kétéves lebonyolítási eredménye**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában felsorolt számviteli biztosítástechnikai tartalékfajták bruttó (vizontbiztosítás miatt nem csökkentett kifizetések, és tartalékok szerinti) lebonyolítási eredményének bemutatása.

A jelentésben az utolsó két évre vonatkozóan, ágazatok szerinti bontásban kell megadni a bruttó (a vizontbiztosítás figyelembevétel nélküli tartalékok és kifizetések alapján számított):

- a) a baleset-biztosítási járadéktartalék,
- b) felelősségbiztosítási járadéktartalék,
- c) tételes függőkár tartalék,
- d) IBNR tartalék

lebonyolítási eredményét.

A tábla első fele a kétéves lebonyolítási eredményt, míg a második fele az egyéveset mutatja be. A tartalék oszlopban lévő járadéktartalék-értékek, valamint a bejelentett és be nem jelentett függőkártartalék-értékek összege csak azok költségtartalmának mértékében térhetnek el a mérlegben szereplő megfelelő bruttó biztosítástechnikai tartalék értékektől.

#### **Kétéves lebonyolítási eredmény**

##### **A tábla oszlopai**

###### *1. oszlop Tartalék*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

###### *2. oszlop Felhasználás*

*4421E..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék felhasználása*

*4421N..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék felhasználása*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napján nyilvántartott baleseti járadékos esetekre a tárgyévben, illetve a tárgyévet megelőző évben történt balesetbiztosítási járadékkifizetések összege, ideértve a járadékos eset teljes vagy részleges lezárásául kifizetett összegeket és a járadékos esetekre újonnan képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartalékát, annak költségtartalma nélkül.

*4421E..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása*

*4421N..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napján nyilvántartott felelősségbiztosítási járadékos esetekre a tárgyévben, illetve a tárgyévet megelőző évben történt felelősségbiztosítási járadékkifizetések összege, ideértve a járadékos eset lezárásául vagy részleges lezárásául kifizetett összegeket, és a járadékos esetekre újonnan képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartalékát, annak költségtartalma nélkül.

Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka: a tárgyévet két évvel megelőző év záró napján nyilvántartott felelősségbiztosítási járadékos esetek tárgyévi záró tartalékainak összege, annak költségtartalma nélkül.

A járadékos esethez nem számítandók hozzá azok a járadékrészek, amelyeket a biztosító a tárgyévet két évvel megelőző év záró napját követően indított meg, illetve azon járadékváltozások, amelyekre a biztosító tartalékolási szabályzata alapján más fajtájú tartalék nyújt fedezetet.

*4421E..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának felhasználása*

*4421N..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának felhasználása*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett és bejelentett károokra és részkárookra a tárgyévben, illetve a tárgyévet megelőző évben történt olyan kárkifizetések és szolgáltatások vagy ezek olyan részeinek összege, amelyekre a biztosító tartalékolási szabályzata alapján nem más fajtájú tartalék nyújt fedezetet, továbbá e kárrészekre újonnan képzett matematikai tartalék, illetve tartalékrész, annak költségtartalma nélkül. Ide értendők a matematikai tartalék azon növekményei is, amelyek fedezetét a tartalékolási szabályzat alapján a bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka adja.

*4421E..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának felhasználása*

*4421N..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának felhasználása*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra és részkárookra a tárgyévben, illetve a tárgyévet megelőző évben történt olyan kárkifizetések és szolgáltatások vagy ezek olyan részeinek összege, amelyekre a biztosító tartalékolási szabályzata alapján nem más fajtájú tartalék nyújt fedezetet, továbbá e kárrészekre újonnan képzett matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka, illetve tartalékrész, annak költségtartalma nélkül. Ide értendők a matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka azon növekményei is, amelyek fedezetét a tartalékolási szabályzat alapján a bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka adja.

### *3. oszlop Záró tartalék*

*4421E..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka*

*4421N..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napján nyilvántartott baleseti járadékos esetek tárgyévi záró tartalékainak összege, annak költségtartalma nélkül.

*4421E..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka*

*4421N..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napján nyilvántartott felelősségbiztosítási járadékos esetek tárgyévi záró tartalékainak összege, annak költségtartalma nélkül.

*4421E..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának záró tartaléka*

*4421N..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának záró tartaléka*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett és bejelentett károokra és részkárookra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

*4421E..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka*

*4421N..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka*

A tárgyévet két évvel megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károokra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

### *4. oszlop Lebonyolítási eredmény*

Lebonyolítási eredmény = tartalék - felhasználás - záró tartalék.

**Egyéves lebonyolítási eredménynél:**

### *5. oszlop Tartalék*

A tárgyévet megelőző év záró tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

#### **6. oszlop Felhasználás**

**4421E..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék felhasználása**

**4421N..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék felhasználása**

A tárgyévet megelőző év záró napján nyilvántartott baleseti járadékos esetekre a tárgyévben történt balesetbiztosítási járadékkifizetések összege, ideértve a járadékos eset teljes vagy részleges lezárásául kifizetett összegeket és a járadékos esetekre újonnan képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartalmát, annak költségtartalma nélkül.

**4421E..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása**

**4421N..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék felhasználása**

A tárgyévet megelőző év záró napján nyilvántartott felelősségbiztosítási járadékos esetekre a tárgyévben történt felelősségbiztosítási járadékkifizetések összege, ideértve a járadékos eset lezárásául vagy részleges lezárásául kifizetett összegeket és a járadékos esetekre újonnan képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartalmát, annak költségtartalma nélkül.

A járadékos esethez nem számítandók hozzá azok a járadékrészek, amelyeket a biztosító a tárgyévet megelőző év záró napját követően indított meg, illetve azon járadékváltozások, amelyekre a biztosító tartalékolási szabályzata alapján más fajtájú tartalék nyújt fedezetet.

**4421E..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalmának felhasználása**

**4421N..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalmának felhasználása**

A tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett és bejelentett károkra és részkárookra a tárgyévben történt olyan kárkifizetések és szolgáltatások vagy ezek olyan részeinek összege, amelyekre a biztosító tartalékolási szabályzata alapján nem más fajtájú tartalék nyújt fedezetet, továbbá e kárrészekre újonnan képzett matematikai tartalék, illetve tartalékrész, annak költségtartalma nélkül. Ide értendők a matematikai tartalék azon növekményei is, amelyek fedezetét a tartalékolási szabályzat alapján a bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka adja.

**4421E..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalmának felhasználása**

**4421N..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalmának felhasználása**

A tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károkra és részkárookra a tárgyévben történt olyan kárkifizetések és szolgáltatások vagy ezek olyan részeinek összege, amelyekre a biztosító tartalékolási szabályzata alapján nem más fajtájú tartalék nyújt fedezetet, továbbá e kárrészekre újonnan képzett matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka, illetve tartalékrész, annak költségtartalma nélkül. Ide értendők a matematikai tartalék és bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka azon növekményei is, amelyek fedezetét a tartalékolási szabályzat alapján a bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka adja.

#### **7. oszlop Záró tartalék**

**4421E..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka**

**4421N..1 sor Balesetbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka**

A tárgyévet megelőző év záró napján nyilvántartott baleseti járadékos esetek tárgyévi záró tartalékainak összege, annak költségtartalma nélkül.

**4421E..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka**

**4421N..2 sor Felelősségbiztosítási járadéktartalék záró tartaléka**

A tárgyévet megelőző év záró napján nyilvántartott felelősségbiztosítási járadékos esetek tárgyévi záró tartalékainak összege, annak költségtartalma nélkül.

**4421E..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalmának záró tartaléka**

#### *4421N..3 sor Bekövetkezett és bejelentett károk tartalékának záró tartaléka*

A tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett és bejelentett károkra és részkárookra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

#### *4421E..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka*

#### *4421N..4 sor Bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékának záró tartaléka*

A tárgyévet megelőző év záró napjáig bekövetkezett, de addig még be nem jelentett károkra a tárgyév záró napján képzett bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka, annak költségtartalma nélkül.

#### *8. oszlop Lebonyolítási eredmény*

Lebonyolítási eredmény = tartalék - felhasználás - záró tartalék.

### **4. 442E.., 4422N.. Néhány tartalékfajta nettó egyéves, illetve kétéves lebonyolítási eredménye**

#### **A tábla kitöltése**

A felsorolt számviteli biztosítástechnikai tartalékfajták nettó (viszontbiztosítás miatt csökkentett kifizetések, és tartalékok szerinti) lebonyolítási eredményét kell bemutatni a 4421E.. és 4421N.. táblával analóg módon.

#### **A tábla oszlopai**

##### *4. oszlop Lebonyolítási eredmény I*

Lebonyolítási eredmény I = tartalék - felhasználás - záró tartalék.

##### *5. oszlop Lebonyolítási eredmény II*

Lebonyolítási eredmény II = tartalék - felhasználás + hozam - záró tartalék, ahol a hozam a lebonyolítási eredménynél figyelembe veendő felhasználások, tartalékfölszabadtások, pótlólagos tartalékképzések (ideértve a technikai kamat miatti növekedést is) miatt változó nyitótartalékon kimutatott számviteli hozam a biztosító számviteli politikájával összhangban.

A hozam meghatározása módjának leírását a vezető biztosításmatematikusnak mellékelni kell.

### **5. 4423ES, 4423NS Az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék felhasználása áganként**

#### **A tábla kitöltése**

Az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék felhasználásának bemutatása áganként. A táblában szerepeltetni kell az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék és annak hozama felhasználásának adatait, így különösen a többlétszolgáltatásra, a matematikai tartalék növelésére fordított, valamint az eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékban maradt összegeket.

#### **A tábla sorai**

##### *4423ES13 sor Egyéb módon történő visszajuttatás*

##### *4423NS13 sor Egyéb módon történő visszajuttatás*

Az ebben a sorban szereplő egyéb visszajuttatás módszerét a szöveges jelentésben ismertetni kell.

##### *4423ES14 sor Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékban maradt összeg*

##### *4423NS14 sor Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalékban maradt összeg*

Ebben a sorban azt az értéket kell bemutatni, mely a tárgyévi eredménytől függő díj-visszatérítési tartaléknak azon részét képezi, mely a 4423ES1 és 4423NS1 soron bemutatott érték maradványának fogható fel.

4423ES2 sor *Eredménytől függő díj visszatérítési tartalék hozama az időszak során*  
4423NS2 sor *Eredménytől függő díj visszatérítési tartalék hozama az időszak során*

Ezen a soron megadott hozam meghatározásakor figyelembe kell venni a tartalékállomány változását is.

## **6. 4431ES Életbiztosítási ág matematikai tartalékának hozama és annak felhasználása**

### **A tábla kitöltése**

Technikai kamatlábanként megbontva, külön-külön táblában és összesítetten is be kell mutatni az életbiztosítási ág matematikai tartaléka hozamának felhasználását. Az első 8 sorba kerülnek az összesített, technikai kamatláb szerint nem megbontott adatok. A második 8 sorba azon szerződések adatai, amelyek esetében a technikai kamatláb nem értelmezhető. A továbbiakban a technikai kamatlábbal rendelkező szerződések adatait kell bemutatni technikai lábankénti bontásban.

A tartalék hozama alatt a tartalék fedezeti portfólióján kimutatott számviteli hozamot (eredményt) kell érteni a biztosító számviteli politikájával összhangban. A befektetési hozamot a különböző fedezeti portfóliókon kimutatott hozammal, a szóban forgó termékek sajátosságaival, illetve a számviteli politikával összhangban kell az egyes technikai kamatlábú szerződések között felosztani.

A tábla három oszlopa elkülönítetten kezeli az 1996. január 1. előtt engedélyezett, az 1995. december 31. után bevezetett termékeket, és azokat a termékeket, szerződéseket, melyek az első két kategóriába nem csoportosíthatók. Ez utóbbit azonban a szöveges jelentésben nevesíteni kell.

Az egyéb visszajuttatás módszerét a szöveges jelentésben ismertetni kell.

Külön kell bemutatni azon termékek matematikai tartalékát, amelyekhez nem tartozik technikai kamatláb.

## **7. 4441NS Nem-élet ági bruttó kárhányad alakulása ágazonként**

### **A tábla kitöltése**

A táblában szerepeltetni kell a nem-életbiztosítási ágra – ágazati és éves bontásban – a tárgyév és az azt megelőző két év kárhányadát.

A kárhányadot a tárgyév és azt megelőző két év díjbevétele, ezen évek kár- és járadék kifizetése és ugyanezen évek kárait képzett tárgyév végi számviteli biztosítástechnikai tartalék nagysága alapján kell meghatározni.

Tárgyévet megelőző 2. év kárhányada = (tárgyévet megelőző 2. év bruttó kárfelhasználása) / (tárgyévet megelőző 2. év bruttó díja)

Tárgyévet megelőző 2. év bruttó kárfelhasználása = a tárgyévet megelőző 2. évben bekövetkezett károkra történt bruttó kár- és járadékkifizetés a tárgyévet megelőző két évben és a tárgyévben + a tárgyévet megelőző 2. évben bekövetkezett károkra képzett bruttó tételes függőkár-tartalék, IBNR tartalék, balesetbiztosítási járadéktartalék és felelősségbiztosítási járadéktartalék a tárgyév záró napján, költségtartalék nélkül.

Tárgyévet megelőző 2. év bruttó díja: bruttó meg nem szolgált díjak tartaléka a tárgyévet megelőző 3. év záró napján + bruttó díjelőírás a tárgyévet megelőző 2. évben - bruttó meg nem szolgált díjak tartaléka a tárgyévet megelőző 2. év záró napján, ahol a bruttó jelentése: viszontbiztosítás miatt nem csökkentett kifizetések, díjak és tartalékok.

Ezzel analóg módon számítandó a tárgyévet megelőző év, illetve a tárgyév kárhányada.

## **8. 4442NS Nem-élet ági nettó kárhányad alakulása ágazonként**

### **A tábla kitöltése**

A **4441NS** táblával analóg módon kell kitölteni, ahol nettó alatt a viszontbiztosítás miatt csökkentett értékeket kell érteni.

### **9. 44C3.. Kumulált kárfizetések, viszontbiztosítói kármegtérítések a kár keletkezése és a kifizetés éve alapján megbontva**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a bekövetkezés dátuma szerinti alapfelbontású, kifizetés dátuma szerinti lebonyolítású, viszontbiztosítás szempontjából bruttó, és a viszontbiztosító részesedését tartalmazó kumulált kifizetési adatokkal kitöltött kifutási háromszögeket kell jelenteni.

(Bruttó) kárfizetés alatt a Bszer. 2. melléklet A) 04. pontjában meghatározott kárfizetéseknek és kárrendezési költségeknek a viszontbiztosító részesedésével növelt összegét kell jelenteni.

A viszontbiztosítóra jutó kárfizetés alatt a Bszer. 2. melléklet A) 04. aa) pont 2. – „vizontbiztosító részesedése” megnevezésű – sorában szereplő értéket kell érteni.

Amennyiben nem áll rendelkezésre 10 éves idősor, rövidebb idősorral kell feltölteni a táblát, az alapszerkezet megváltoztatása nélkül.

Amennyiben a „lakossági, vállalati” bontás nem áll rendelkezésre, ezt a tényt jelezni kell a szöveges jelentésben és megbontás nélküli adatokkal kell feltölteni az adott háromszögeket.

Amennyiben a regressz, illetve közvetlenül allokálható kárrendezési költségek ebben a bontásban nem állnak rendelkezésre, azt jelezni kell a szöveges jelentésben.

### **10. Szöveges jelentés**

A felügyeleti jelentés részét képezi az adatszolgáltatási táblákon kívül egy szöveges jelentés, melyet az alábbiakban, valamint az egyes tábláknál leírtaknak megfelelő tartalommal, a jelentéssel egyidejűleg, az 1. melléklet 3. pontjában leírtak szerint kell teljesíteni.

A szöveges jelentésnek legalább tartalmaznia kell

a) a tárgyév azon számviteli biztosítástechnikai tartalékfajták képzési módszerének leírását, – ideértve a viszontbiztosítás hatásának elemzését –, melyek képzésével kapcsolatosan érdemi módszerváltás történt a tárgyévben, a módszerváltás okának részletes szakmai indoklásával, mennyiségi hatásának bemutatásával és elemzésével;

b) a tárgyévet megelőző két év számviteli biztosítástechnikai tartalékai felhasználásának leírását rámutatva az esetleges nem várt folyamatokra, problémákra és a tervezett megoldási javaslatokra;

c) azon tartalékok esetében a kiváltó okok és tervezett intézkedések bemutatását, amelyeknél a 4421E.., a 4421N.., a 4422E.. és a 4422N.. tábla közül legalább az egyik év „lebonyolítási eredmény” oszlopában szereplő érték abszolút értéke meghaladja a „tartalék” oszlopában szereplő érték 10%-át, és a biztosító szavatoló tőkéjének a biztosító teljes tőkeszükségletet meghaladó többletének 1%-át.

Amennyiben egy ágazatban a 4421E.., 4421N.., 4422E.. és 4422N.. táblánál felsorolt tartalékok egy része, vagy egésze forinttól eltérő devizában, vagy devizákban kerül meghatározásra, nyilvántartásra és elszámolásra, és a táblákban megadott lebonyolítási eredmények valamelyikére az adott deviza, vagy devizák árfolyamváltozása olyan jelentős hatással volt, melynek mértéke meghaladja az ezen bekezdésben meghatározott mértéket, a szöveges részben a fenti tábláknak az adott devizanemben történő kitöltésével devizanemenként külön-külön is meg kell adni a lebonyolítási eredményeket.

d) azon ágazatok esetében a kiváltó okok és a tervezett intézkedések bemutatását, amelyeknél a **4441NS**, **4442NS** tábla közül legalább az egyik év kárhányada meghaladja a 90%-ot;

e) a szöveges jelentés összegző fejezetét, amely

- értékeli a biztosító jelenlegi és a biztosító stratégiájával és üzleti terveivel összhangban legalább két évre előre a jövőben várható pénzügyi helyzetét, szavatoló tőkéjét, minimális szavatoló tőke szükségletét, biztonsági tőkéjét,

- értékeli a tartalékainak megfelelőségét, illetve a tartalékmegfelelőség kockázatait,

- értékeli a díjak jövőbeni elégségességét, illetve az elégségesség kockázatait,
- bemutatja a passzív viszontbiztosítás struktúráját, a fedezett, és a biztosító pénzügyi helyzetéhez viszonyítva jelentős fedezetlen kockázatokat, a viszontbiztosítás területén bekövetkezett főbb változásokat; elemzi a partnerkockázatokat, illetve az ezek enyhítésére hozott vagy tervezett intézkedéseket; kitér a viszontbiztosítási megállapodások megfelelőségére, a nagykockázatok viszontbiztosítási fedezettségére és minden olyan egyéb kockázatra, melyek fedezetlensége veszélyeztetheti a biztosító működését,
- jelzi azokat a tényezőket, melyek veszélyeztethetik a biztosító működését.

A tárgyévi szöveges jelentésben külön ki kell emelni az előző szöveges jelentéshez képest bekövetkezett valamennyi olyan változást, amely az alkalmazott módszertan változásából adódik, s amely jelentősen befolyásolja a biztosító által közölt adatokat.

Amennyiben a biztosító a szükséges adatok hiánya miatt az aktuáriusi jelentésben szereplő bármelyik értéket közelítő eljárás alkalmazásával határozta meg, a szöveges jelentésben részletezni kell a hiányzó adatok körét, az adathiány megszüntetésére tett intézkedéseket és az alkalmazott közelítő eljárást.

## A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő	
<b>Éves jelentés</b>					
1	42Y1E1	A biztosítói szerződésállomány alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
2	42Y1E101	42Y1E1 tábla 42Y1E12101 és 42Y1E12201 Haláleseti biztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
3	42Y1E102	42Y1E1 tábla 42Y1E12102 és 42Y1E12202 Elérési biztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
4	42Y1E103	42Y1E1 tábla 42Y1E12103 és 42Y1E12203 Vegyes életbiztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
5	42Y1E104	42Y1E1 tábla 42Y1E12104 és 42Y1E12204 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
6	42Y1E105	42Y1E1 tábla 42Y1E1210611 és 42Y1E1220611 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
7	42Y1E106	42Y1E1 tábla 42Y1E1210612 és 42Y1E1220612 Vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
8	42Y1E2	A biztosító állománydíja, díjbevétele és a károk alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (ezer Ft)	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
9	42Y1E3	A biztosító állománydíjának, illetve díjbevételeinek Szolvencia II kockázatonkénti felosztása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
10	42Y1G	A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
11	42Y3A3	Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási üzletágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
12	42Y5BC	Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
13	42Y9F	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok hozamai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
14	42Y9H	A biztosító befektetési szolgáltatási partnerei	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
15	42Y13A	A biztosító személyi állománya és közvetítői a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
16	42Y17D	Külföldi kockázatvállalások főbb adatai	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
17	42Y19	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő 20. munkanap
18	42Y21M	IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyi helyzet-kimutatás adatai	IFRS-eket alkalmazó RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
19	42Y21E	IFRS-eket alkalmazó biztosítók átfogó jövedelemkimutatás adatai	IFRS-eket alkalmazó RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
20	42Y24	Szerzéssel kapcsolatos adatok értékesítési csatornánként	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
21	42YM	Nemzeti előírások szerinti mérleg	a magyar számviteli szabályokat alkalmazó RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
22	42YE	Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás	a magyar számviteli szabályokat alkalmazó RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
23	42Y42	Az életbiztosítási ág különböző technikai kamatlábaihoz tartozó matematikai tartalék értékek	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
24	42Y43	Az életbiztosítási ág matematikai tartalékának hozama és annak felhasználása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
25	42YMF1	Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás – kárhányadra vonatkozó adatok	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
26	42YMF2	Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás – kárkifizetés és számviteli tartalékok bemutatása	RT, NAGYEGY	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
27	42YTAX	A biztosítók által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása	a tárgyévben 250 fő átlagos létszámot meghaladó biztosító, valamint az olyan, csoporthoz tartozó, a tárgyévben 250 fő átlagos létszámot meghaladó biztosító, amely a 2013/34/EU irányelv 19a. cikk (9) bekezdése szerint a közzétételi kötelezettség alól mentesített leányvállalkozás	É	tárgyidőszakot követő 7. hónap 10. munkanap
28	42YSFDR	Intézményszintű SFDR adatok	RT, NAGYEGY	É	közzétételi kötelezettség határidejét (június 30.) követő 10. munkanap
<b>Negyedéves jelentés</b>					
29	42Q1E1	A biztosítói szerződésállomány alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (darab)	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
30	42Q1E2	A biztosító állománydíja, díjbevétele és a károk alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (ezer Ft)	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
31	42Q1E3	A biztosító állománydíjának, illetve díjbevételeinek Szolvencia II kockázatonkénti felosztása	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
32	42Q1G	A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
33	42Q3A3	Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási üzletágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg

34	42Q9F	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok hozamai a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
35	42Q9G2	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalmáinak fedezetét képező eszközalapokkal kapcsolatosan vállalt garanciák	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
36	42Q9G3	A biztosító várható likviditásának bemutatása	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
37	42Q11A	A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
38	42Q11B	A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
39	42Q14A1	A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
40	42Q14A2	A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
41	42Q19	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
42	42Q21M	IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyi helyzet-kimutatás adatai	IFRS-eket alkalmazó RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
43	42Q21E	IFRS-eket alkalmazó biztosítók átfogó jövedelemkimutatás adatai	IFRS-eket alkalmazó RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
44	42Q23	Informatikai adatok	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
45	42Q24A	Biztosításközvetítói tevékenység után járó jutalék vagy díjazás	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
46	42Q24B	Szerződések darabszáma (db)	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
47	42Q24C	42Q24B táblából a papírmentes módon létrejött szerződések darabszáma (db)	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
48	42Q24D	Szerződések éves állománydíjának és díjbételeinek összege biztosításközvetítők szerint (ezer Ft)	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
49	42Q24E	Élő biztosítási szerződések záró állománya	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
50	42Q25	A biztosítói vagyon vagyongazdálkodók közötti megoszlása és az arra számított bruttó, nettó és referencia hozamráták alakulása	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
51	42QJA	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredménykimutatása	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
52	42QM	Nemzeti előírások szerinti mérleg	a magyar számviteli szabályokat alkalmazó RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
53	42QE	Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás	a magyar számviteli szabályokat alkalmazó RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
54	42Q1E41	A biztosító nem-életbiztosítási termékeinek listája	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
55	42Q1E42	A biztosító életbiztosítási termékeinek listája	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
56	42QLN01	Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
57	42QLN01B	Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása - Budapest	RT, NAGYEGY	NÉ	az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti negyedéves jelentéstételi kötelezettség teljesítésével egyidejűleg
<b>Havi jelentés</b>					
58	42HSZ	A biztosító életbiztosítási állományának, díjbételeinek és kárfizetéseinek alakulása	RT, NAGYEGY	H	tárgyidőszakot követő 10. munkanap
59	42HVE	Beérkezett és teljesített visszavásárlási igénybejelentések – egyszeri díjas megtakarítási életbiztosítások	RT, NAGYEGY	H	tárgyidőszakot követő 10. munkanap
60	42HVR	Beérkezett és teljesített visszavásárlási igénybejelentések – rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítások	RT, NAGYEGY	H	tárgyidőszakot követő 10. munkanap
<b>Napi jelentés</b>					
61	42N9G1	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok egy befektetési egységre jutó nettó eszközértéke	RT, NAGYEGY	N	tárgyidőszakot követő 6. munkanap 9 óra
<b>Eseti jelentés</b>					
63	42BP	Az egyes UL eszközalapokhoz tartozó befektetési politikák	RT, NAGYEGY	Z	változás esetén a változás hatálybalépését követő 5. munkanap
64	42PRIIPS1	A befektetéssel kombinált megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói	RT, NAGYEGY	Z	az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet által előírt, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban közölt információk felülvizsgálatát követő 15. nap
65	42PRIIPS2	A hagyományos megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói	RT, NAGYEGY	Z	az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet által előírt, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban közölt információk felülvizsgálatát követő 15. nap
66	42BA	Biztosítói portfóliók azonosító kódja és megnevezése	RT, NAGYEGY	Z	változás esetén, a változást követő 5. munkanap
67	ZPTZE	Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom	zöld pénzügyi termékkel rendelkező RT vagy NAGYEGY	Z	változás esetén, a változást követő 5. munkanap

**Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek**

merleg	Éves beszámoló - mérleg	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló - eredménykimutatás	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg
uzjel	Üzleti jelentés	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg
viszontbirt	Pénzügyi beszámoló a külföldi biztosítóval kötött viszontbiztosításokról, ennek eredményéről	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg
szervfel	A biztosító szervezeti felépítése	RT, NAGYEGY	É	éves felügleleti jelentéssel egyidejűleg

**Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések**

<b>Adatszolgáltató</b>	A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító	RT, NAGYEGY
<b>Gyakoriság</b>	Esetenként küldendő	Z
	Napi	N
	Havi	H
	Negyedéves	NE
	Éves	É





## 42Y1E101

42Y1E1 tábla 42Y1E12101 és 42Y1E12201 Haláleseti biztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Szaporulat	Törlés díj nemfizetés miatt	Törlés érdekmúlás miatt (NÉ) / Lejáratkori megszűnés (E)	A szerződő általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt	Visszavásárlások	Részleges visszavásárlással érintett	Haláleset miatti megszűnés	Technikai megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Díjmentesített/ Szüneteltetett szerződések	Mód													
			1														2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a														b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
007	42Y1E1011	Folyamatos díjas haláleseti biztosítás																											
002	42Y1E101101	tárgyévben kötött																											
003	42Y1E101102	tárgyévét megelőző 1. évben kötött																											
004	42Y1E101103	tárgyévét megelőző 2. évben kötött																											
005	42Y1E101104	tárgyévét megelőző 3. évben kötött																											
006	42Y1E101105	tárgyévét megelőző 4. évben kötött																											
007	42Y1E101106	tárgyévét megelőző 5. évben kötött																											
008	42Y1E101107	tárgyévét megelőző 6. évben kötött																											
009	42Y1E101108	tárgyévét megelőző 7. évben kötött																											
010	42Y1E101109	tárgyévét megelőző 8. évben kötött																											
011	42Y1E101110	tárgyévét megelőző 9. évben kötött																											
012	42Y1E101111	tárgyévét megelőző 10. évben kötött																											
013	42Y1E101112	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött																											
014	42Y1E101113	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött																											
015	42Y1E1012	Egyszeri díjas haláleseti biztosítás																											
016	42Y1E101201	tárgyévben kötött																											
017	42Y1E101202	tárgyévét megelőző 1. évben kötött																											
018	42Y1E101203	tárgyévét megelőző 2. évben kötött																											
019	42Y1E101204	tárgyévét megelőző 3. évben kötött																											
020	42Y1E101205	tárgyévét megelőző 4. évben kötött																											
021	42Y1E101206	tárgyévét megelőző 5. évben kötött																											
022	42Y1E101207	tárgyévét megelőző 6. évben kötött																											
023	42Y1E101208	tárgyévét megelőző 7. évben kötött																											
024	42Y1E101209	tárgyévét megelőző 8. évben kötött																											
025	42Y1E101210	tárgyévét megelőző 9. évben kötött																											
026	42Y1E101211	tárgyévét megelőző 10. évben kötött																											
027	42Y1E101212	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött																											
028	42Y1E101213	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött																											

## Jelmagyarázat

Tilos

42Y1E102  
42Y1E1 tábla 42Y1E12102 és 42Y1E12202 Elérési biztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány (db)	Szaporulat	Törlés díj nemfizetés miatt	Törlés érdekmutás miatt (NÉ) / Lejáratkori megszűnés (E)	A szerződő általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt	Visszavásárlások	Részleges visszavásárlással érintett	Haláleset miatti megszűnés	Technikai megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Díjmentesített/ Szüneteltetett szerződések	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	42Y1E1021	Folyamatos díjas elérési biztosítás														
002	42Y1E102101	tárgyévben kötött														
003	42Y1E102102	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
004	42Y1E102103	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
005	42Y1E102104	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
006	42Y1E102105	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
007	42Y1E102106	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
008	42Y1E102107	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
009	42Y1E102108	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
010	42Y1E102109	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
011	42Y1E102110	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
012	42Y1E102111	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
013	42Y1E102112	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
014	42Y1E102113	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														
015	42Y1E1022	Egyszeri díjas elérési biztosítás														
016	42Y1E102201	tárgyévben kötött														
017	42Y1E102202	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
018	42Y1E102203	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
019	42Y1E102204	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
020	42Y1E102205	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
021	42Y1E102206	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
022	42Y1E102207	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
023	42Y1E102208	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
024	42Y1E102209	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
025	42Y1E102210	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
026	42Y1E102211	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
027	42Y1E102212	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
028	42Y1E102213	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

42Y1E103  
42Y1E1 tábla 42Y1E12103 és 42Y1E12203 Vegyes életbiztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Szaporulat	Törlés	Törlés érdekműlás	A szerződő általi felmondás a 30	Visszavásárlások	Részleges	Haláleset	Technikai	Egyéb	Állományvesztés	Záróállomány	Dijmentesített/	Mód
			(db)		dijnemfizetés	miatt (NÉ) /	napos felmondási jogának		visszavásárlással	miatti	megszűnés	megszűnés	megszűnés		Szüneteltetett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	42Y1E1031	Folyamatos díjas vegyes életbiztosítás														
002	42Y1E103101	tárgyévben kötött														
003	42Y1E103102	tárgyévet megelőző 1. évben kötött														
004	42Y1E103103	tárgyévet megelőző 2. évben kötött														
005	42Y1E103104	tárgyévet megelőző 3. évben kötött														
006	42Y1E103105	tárgyévet megelőző 4. évben kötött														
007	42Y1E103106	tárgyévet megelőző 5. évben kötött														
008	42Y1E103107	tárgyévet megelőző 6. évben kötött														
009	42Y1E103108	tárgyévet megelőző 7. évben kötött														
010	42Y1E103109	tárgyévet megelőző 8. évben kötött														
011	42Y1E103110	tárgyévet megelőző 9. évben kötött														
012	42Y1E103111	tárgyévet megelőző 10. évben kötött														
013	42Y1E103112	tárgyévet megelőző 11-15. évben kötött														
014	42Y1E103113	tárgyévet megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														
015	42Y1E1032	Egyszeri díjas vegyes életbiztosítás														
016	42Y1E103201	tárgyévben kötött														
017	42Y1E103202	tárgyévet megelőző 1. évben kötött														
018	42Y1E103203	tárgyévet megelőző 2. évben kötött														
019	42Y1E103204	tárgyévet megelőző 3. évben kötött														
020	42Y1E103205	tárgyévet megelőző 4. évben kötött														
021	42Y1E103206	tárgyévet megelőző 5. évben kötött														
022	42Y1E103207	tárgyévet megelőző 6. évben kötött														
023	42Y1E103208	tárgyévet megelőző 7. évben kötött														
024	42Y1E103209	tárgyévet megelőző 8. évben kötött														
025	42Y1E103210	tárgyévet megelőző 9. évben kötött														
026	42Y1E103211	tárgyévet megelőző 10. évben kötött														
027	42Y1E103212	tárgyévet megelőző 11-15. évben kötött														
028	42Y1E103213	tárgyévet megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

42Y1E104  
42Y1E1 tábla 42Y1E12104 és 42Y1E12204 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány (db)	Szaporulat	Törlés díjnyemfizetés miatt	Törlés érdekműlás miatt (NE) / Lejáratkori megszűnés (É)	A szerződő általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt	Visszavásárlások	Részleges visszavásárlással érintett	Haláleset miatti megszűnés	Technikai megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Díjmentesített/ Szüneteltetett szerződések	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	42Y1E1041	Folyamatos díjas indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás														
002	42Y1E104101	tárgyévben kötött														
003	42Y1E104102	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
004	42Y1E104103	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
005	42Y1E104104	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
006	42Y1E104105	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
007	42Y1E104106	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
008	42Y1E104107	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
009	42Y1E104108	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
010	42Y1E104109	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
011	42Y1E104110	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
012	42Y1E104111	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
013	42Y1E104112	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
014	42Y1E104113	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														
015	42Y1E1042	Egyszeri díjas indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás														
016	42Y1E104201	tárgyévben kötött														
017	42Y1E104202	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
018	42Y1E104203	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
019	42Y1E104204	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
020	42Y1E104205	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
021	42Y1E104206	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
022	42Y1E104207	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
023	42Y1E104208	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
024	42Y1E104209	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
025	42Y1E104210	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
026	42Y1E104211	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
027	42Y1E104212	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
028	42Y1E104213	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

## 42Y1E105

42Y1E1 tábla 42Y1E1210611 és 42Y1E1220611 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Szaporulat	Törlés	Törlés érdekműlás	A szerződő általi	Visszavásárlások	Részleges	Haláleset miatti	Technikai	Egyéb	Állományvesztés	Záróállomány	Díjmentesített/ Szüneteltetett	Mód
			állomány		díj nemfizetés	miatt (NÉ) /	felmondás a 30 napos		visszavásárlással	megszűnés	megszűnés	megszűnés				
			(db)		miatt	Lejáratkori	felmondási jogának		érintett	megszűnés	megszűnés	megszűnés				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	42Y1E1051	Folyamatos díjas, indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető														
002	42Y1E105101	tárgyévben kötött														
003	42Y1E105102	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
004	42Y1E105103	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
005	42Y1E105104	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
006	42Y1E105105	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
007	42Y1E105106	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
008	42Y1E105107	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
009	42Y1E105108	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
010	42Y1E105109	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
011	42Y1E105110	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
012	42Y1E105111	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
013	42Y1E105112	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
014	42Y1E105113	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														
015	42Y1E1052	Egyszeri díjas, indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető														
016	42Y1E105201	tárgyévben kötött														
017	42Y1E105202	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
018	42Y1E105203	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
019	42Y1E105204	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
020	42Y1E105205	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
021	42Y1E105206	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
022	42Y1E105207	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
023	42Y1E105208	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
024	42Y1E105209	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
025	42Y1E105210	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
026	42Y1E105211	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
027	42Y1E105212	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
028	42Y1E105213	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														

## Jelmagyarázat

Tilos

## 42Y1E106

42Y1E1 tábla 42Y1E1210612 és 42Y1E1220612 Vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány (db)	Szaporulat	Törlés díjnyemfizetés miatt	Törlés érdekmúlás miatt (NÉ) / Lejáratkori megszűnés (E)	A szerződő általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt	Visszavásárlások	Részleges visszavásárlással érintett	Haláleset miatti megszűnés	Technikai megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Díjmentesített/ Szűneteltetett szerződések	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	42Y1E1061	Folyamatos díjas, vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető														
002	42Y1E106101	tárgyévben kötött														
003	42Y1E106102	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
004	42Y1E106103	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
005	42Y1E106104	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
006	42Y1E106105	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
007	42Y1E106106	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
008	42Y1E106107	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
009	42Y1E106108	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
010	42Y1E106109	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
011	42Y1E106110	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
012	42Y1E106111	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
013	42Y1E106112	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
014	42Y1E106113	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														
015	42Y1E1062	Egyszeri díjas, vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető														
016	42Y1E106201	tárgyévben kötött														
017	42Y1E106202	tárgyévét megelőző 1. évben kötött														
018	42Y1E106203	tárgyévét megelőző 2. évben kötött														
019	42Y1E106204	tárgyévét megelőző 3. évben kötött														
020	42Y1E106205	tárgyévét megelőző 4. évben kötött														
021	42Y1E106206	tárgyévét megelőző 5. évben kötött														
022	42Y1E106207	tárgyévét megelőző 6. évben kötött														
023	42Y1E106208	tárgyévét megelőző 7. évben kötött														
024	42Y1E106209	tárgyévét megelőző 8. évben kötött														
025	42Y1E106210	tárgyévét megelőző 9. évben kötött														
026	42Y1E106211	tárgyévét megelőző 10. évben kötött														
027	42Y1E106212	tárgyévét megelőző 11-15. évben kötött														
028	42Y1E106213	tárgyévét megelőző 16. évben vagy annál korábban kötött														

## Jelmagyarázat

Tilos







## 42Y1G

## A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	Díjbevétel	Aktuális biztosítási összeg	Biztosítottak száma	Kárkifizetés és szolgáltatás (db)	Kárkifizetés és szolgáltatás (ezer Ft)
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	42Y1G1	Csoportos hitelfedezeti biztosítások						
002	42Y1G11	ingatlanhitelekhez						
003	42Y1G12	fogyasztási hitelekhez						
004	42Y1G13	gépjármű hitelekhez						
005	42Y1G14	személyi kölcsönhöz						
006	42Y1G15	hitelkártyához						
007	42Y1G16	egyéb						
008	42Y1G2	Egyéni hitelfedezeti biztosítások						
009	42Y1G21	ingatlanhitelekhez						
010	42Y1G22	fogyasztási hitelekhez						
011	42Y1G23	gépjármű hitelekhez						
012	42Y1G24	személyi kölcsönhöz						
013	42Y1G25	hitelkártyához						
014	42Y1G26	egyéb						
015	42Y1G3	Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások						
016	42Y1G31	indexhez és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások						
017	42Y1G32	vegyes életbiztosítások						
018	42Y1G33	elérési életbiztosítások						
019	42Y1G34	egyéb életbiztosítások						
020	42Y1G4	Hitelfedezettel záradékolt biztosítások						
021	42Y1G41	ingatlanhitelekhez						
022	42Y1G42	fogyasztási hitelekhez						
023	42Y1G43	gépjármű hitelekhez						
024	42Y1G44	személyi kölcsönhöz						
025	42Y1G45	hitelkártyához						
026	42Y1G46	egyéb						



42Y5BC

Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Direktbiztosító neve	Honossága	A viszontbiztosítási díj nagysága	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42Y5BC1	Összesen				
002	42Y5BC1001					
	...	...				
	42Y5BC1999					

Jelmagyarázat	
	Tilos

42Y9F

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok hozamai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Az eszközalapok nevei	Eszközalap azonosító kódja	Unitok száma (darab)	Befektetési egység árfolyama	Eszközalap referencia-indexe	A portfolió értéke az időszak elején (ezer Ft)	A portfolió értéke az időszak végén (ezer Ft)	A befektetési állomány változása (ezer Ft)	A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)	Számláló (ezer Ft)	Nevező (ezer Ft)	A portfolió tárgyidőszaki bruttó hozama (%)	A portfolió tárgyidőszaki nettó hozama (%)	A portfolió évesített bruttó hozama (%)	A portfolió évesített nettó hozama (%)	Tárgyidőszak eleje („.éééé.nn.nn” formában):	Tárgyidőszak vége („.éééé.nn.nn” formában):	Referencia hozam (%)	Ügyfeleknek garantált hozam (%)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z
001	42Y9F1	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok összesen																				
002	42Y9F1001	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok																				
...	...	...																				
	42Y9F1999	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok																				

Jelmagyarázat

Tilos

## 42Y9H

## A biztosító befektetési szolgáltatási partnerei

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Partnerek nevei		Mód
			1	2	
			a		z
001	42Y9H101	Értékpapír letéti számlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 25. pont)			
	...	...			
	42Y9H199	Értékpapír letéti számlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 25. pont)			
002	42Y9H201	Értékpapírszámlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 26. pont)			
	...	...			
	42Y9H299	Értékpapírszámlát kezelő szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 26. pont)			
003	42Y9H301	Letéti őrzéssel foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 43. pont)			
	...	...			
	42Y9H399	Letéti őrzéssel foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 43. pont)			
004	42Y9H401	Letétkezelés végzésével foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 44. pont)			
	...	...			
	42Y9H499	Letétkezelés végzésével foglalkozó szolgáltatási partner (Bsz. 4. § (2) bek. 44. pont)			
005	42Y9H501	Befektetési szolgáltató partner nyitott szállítási ügylet esetén, akivel közvetlenül az ügyletet kötötték			
	...	...			
	42Y9H599	Befektetési szolgáltató partner nyitott szállítási ügylet esetén, akivel közvetlenül az ügyletet kötötték			

## 42Y13A

## A biztosító személyi állománya és közvetítői a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Létszám (fő)	Béreköltség (ezer Ft)	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	42Y13A1	MINDÖSSZESEN			
002	42Y13A11	Biztosító által munkaviszony keretében foglalkoztatottak száma összesen			
003	42Y13A111	Felsővezetés			
004	42Y13A112	Aktuáriusi feladatkör			
005	42Y13A113	Kockázatkezelési feladatkör			
006	42Y13A114	Megfelelőségi feladatkör			
007	42Y13A115	Belső ellenőrzési feladatkör			
008	42Y13A116	Értékesítési tevékenységért felelős vezető(k)			
009	42Y13A117	Biztosító közreműködői			
010	42Y13A118	Egyéb dolgozók összesen			
011	42Y13A12	Biztosításközvetítő (ügynök) természetes személyek száma			
012	42Y13A13	Biztosításközvetítő (ügynök) jogi személyek száma			

## Jelmagyarázat

Tilos

**42Y17D**  
Külföldi kockázatvállalások főbb adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Élet ág	Nem-élet ág	1. oszlopból a külföldi kockázatokra	2. oszlopból a külföldi kockázatokra	3. oszlopból a külföldi kockázatokra	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42Y17D1	Bruttó díjbevétel							
002	42Y17D11	Direkt biztosítások bruttó díjbevétele							
003	42Y17D12	Viszontbiztosításba vett biztosítások bruttó díjbevétele							
004	42Y17D2	Viszontbiztosításba adott díjbevétel							
005	42Y17D21	Direkt biztosításokból viszontbiztosításba adott díjbevétel							
006	42Y17D22	Viszontbiztosításba vett biztosításokból viszontbiztosításba továbbadott díjbevétel							
007	42Y17D3	Bruttó kárkifizetések							
008	42Y17D4	Bruttó működési költségek							
009	42Y17D5	Jutalékok							
010	42Y17D51	Direkt biztosítások jutaléka							
011	42Y17D52	Viszontbiztosításba vett biztosítások jutaléka							

## Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fő, ill. darab	Jóváírás	Terhelés	Mód
			az év végén	a tárgyév folyamán		
			1	2	3	
			a	b	c	z
001	42Y1901	Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör				
002	42Y1902	Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekelttség				
003	42Y1903	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)				
004	42Y19031	Vezetői feladatok				
005	42Y19032	Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés				
006	42Y19033	Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélfelfogadás				
007	42Y19034	Másodlagos kontroll				
008	42Y19035	Szabályozás, tanácsadás, projekt				
009	42Y19036	Képzés, oktatás				
010	42Y19037	Egyéb				
011	42Y1904	Ügyfelek száma				
012	42Y190411	Ügyfelek kockázati szintje magas				
013	42Y1904111	Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek				
014	42Y1904112	Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy				
015	42Y1904113	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy				
016	42Y1904114	Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek				
017	42Y1904115	Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik				
018	42Y1904116	Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik				
019	42Y1904117	Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek				
020	42Y190412	Ügyfelek kockázati szintje átlagos				
021	42Y190413	Ügyfelek kockázati szintje alacsony				
022	42Y19051	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek				
023	42Y190511	Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek				
024	42Y190512	Bejelentett ügyfelek				
025	42Y190513	Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek				
026	42Y190514	Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek				
027	42Y19061	Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek				
028	42Y190611	42Y19061-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
029	42Y190612	42Y19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
030	42Y19062	Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek				
031	42Y190621	42Y19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
032	42Y190622	42Y19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek				
033	42Y19063	Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek				
034	42Y19064	Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek				
035	42Y19065	Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek				
036	42Y19071	Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek				
037	42Y19072	Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek				
038	42Y19081	Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek				
039	42Y19091	Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások				
040	42Y190911	42Y19091-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások				
041	42Y190912	42Y19091-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások				
042	42Y19092	Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések				
043	42Y190921	42Y19092-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések				
044	42Y190922	42Y19092-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó terhelések				
045	42Y1910	Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat				
046	42Y1911	Egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzbefizetések				
047	42Y1912	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele				
048	42Y1913	Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása				
049	42Y1914	Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás				
050	42Y1915	Közvetítő által végzett átvilágítás				
051	42Y1916	Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás				

## Jelmagyarázat

Tilos

## 42Y21M

## IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyi helyzet-kimutatás adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyév				
			Előző év	Tárgyév			
			Összesen	Élet	Nem-élet	Nem biztosítási tevékenység	Összesen
1	2	3	4	5			
a	b	c	d	e			
001	42Y21M1	1. Eszközök összesen					
002	42Y21M101	1.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek					
003	42Y21M102	1.2. Pénzügyi eszközök - befektetések (a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez, illetve az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével, melyek az 1.3. és 1.4. sorokban jelentendők)					
004	42Y21M1021	1.2.1. Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)					
005	42Y21M1022	1.2.2. Részeselek (például leányvállalat)					
006	42Y21M1023	1.2.3. Államkötvények					
007	42Y21M1024	1.2.4. Vállalati kötvények					
008	42Y21M1025	1.2.5. Részvények					
009	42Y21M1026	1.2.6. Kollektív befektetési vállalkozások					
010	42Y21M1027	1.2.7. Derivatívák					
011	42Y21M1028	1.2.8. Egyéb befektetések					
012	42Y21M103	1.3. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések (IFRS 17 hatálya alá tartozó biztosítások)					
013	42Y21M104	1.4. Befektetési szerződések mögöttes eszközök (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések)					
014	42Y21M1041	1.4.1. Unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök					
015	42Y21M1042	1.4.2. Nem unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök					
016	42Y21M105	1.5. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök					
017	42Y21M106	1.6. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök					
018	42Y21M1061	1.6.1. Viszontbiztosítási eszközök indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó viszontbiztosítás kivételével					
019	42Y21M1062	1.6.2. Viszontbiztosítási eszközök indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódóan					
020	42Y21M107	1.7. Követelések					
021	42Y21M1071	1.7.1. Tényleges adókövetelések					
022	42Y21M1072	1.7.2. Egyéb követelések					
023	42Y21M108	1.8. Halasztott adókövetelések					
024	42Y21M109	1.9. Ingatlanok, gépek, berendezések (saját használatú)					
025	42Y21M110	1.10. Egyéb eszközök és elhatárolások					
026	42Y21M111	1.11. Immateriális javak és goodwill					
027	42Y21M2	2. Kötelezettségek összesen					
028	42Y21M201	2.1. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek (kivéve a unit-linked típusú szerződések tartaléka)					
029	42Y21M2011	2.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség (LRC)					
030	42Y21M20111	2.1.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelentéértéke (LRC - PVCF)					
031	42Y21M20112	2.1.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC-RA)					
032	42Y21M20113	2.1.1.3. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - szerződéses szolgáltatási margin (LRC-CSM)					
033	42Y21M20114	2.1.1.4. Djalokációs módszer esetén a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség (PAA alkalmazása esetén számított LRC)					
034	42Y21M2012	2.1.2. Felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC)					
035	42Y21M20121	2.1.2.1. Nem djalokációs módszer alkalmazásával értékelt szerződésekre eső rész					
036	42Y21M201211	2.1.2.1.1. Nem djalokációs módszer - LIC jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LIC - PVCF)					
037	42Y21M201212	2.1.2.1.2. Nem djalokációs módszer - LIC nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazítás (LIC - RA)					
038	42Y21M20122	2.1.2.2. Djalokációs módszer alkalmazásával értékelt szerződésekre eső rész					
039	42Y21M201221	2.1.2.2.1. Djalokációs módszer - LIC jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LIC - PVCF)					
040	42Y21M201222	2.1.2.2.2. Djalokációs módszer - LIC nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazítás (LIC - RA)					
041	42Y21M2013	2.1.3. Egyéb biztosítási kötelezettség					
042	42Y21M202	2.2. Kibocsátott unit-linked típusú biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek					
043	42Y21M2021	2.2.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség (LRC)					
044	42Y21M20211	2.2.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelentéértéke (LRC - PVCF)					
045	42Y21M20212	2.2.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC-RA)					
046	42Y21M20213	2.2.1.3. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség - szerződéses szolgáltatási margin (LRC-CSM)					
047	42Y21M2022	2.2.2. Felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC)					
048	42Y21M20221	2.2.2.1. LIC jövőbeni cash-flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LIC - PVCF)					
049	42Y21M20222	2.2.2.2. LIC nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazítás (LIC - RA)					
050	42Y21M2023	2.2.3. Egyéb biztosítási kötelezettség					
051	42Y21M203	2.3. Befektetési szerződésekben származó pénzügyi kötelezettség (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések tartaléka)					
052	42Y21M2031	2.3.1. Pénzügyi kötelezettség unit-linked típusú befektetési szerződésekben					
053	42Y21M2032	2.3.2. Pénzügyi kötelezettség nem unit-linked típusú befektetési szerződésekben					
054	42Y21M204	2.4. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek					
055	42Y21M205	2.5. Pénzügyi kötelezettségek - kölcsönök és pénzügyi viszontbiztosítás					
056	42Y21M206	2.6. Pénzügyi kötelezettségek - határidős ügyletek					
057	42Y21M207	2.7. Lizing kötelezettség					
058	42Y21M208	2.8. Kötelezettségek (szállítói és egyéb tartozások)					
059	42Y21M209	2.9. Halasztott adókötelezettség					
060	42Y21M210	2.10. Alárendelt kötelezettségek					
061	42Y21M211	2.11. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok					
062	42Y21M3	3. Saját tőke összesen					
063	42Y21M301	3.1. Jegyzett tőke					
064	42Y21M302	3.2. Tőketartalék					
065	42Y21M303	3.3. Saját részvény					
066	42Y21M304	3.4. Eredménytartalék					
067	42Y21M305	3.5. Egyéb tartalékok					
068	42Y21M306	3.6. Részvényalapú juttatás					

42Y21E  
IFRS-eket alkalmazó biztosítók átfogó jövedelemkimutatás adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyév					Mód
			Előző év	Tárgyév				
			Összesen	Elet	Nem-élet	Nem biztosítási tevékenység	Összesen	
1	2	3	4	5	6			
a	b	c	d	e	z			
001	42Y21E01	1. Biztosítási árbevétel						
002	42Y21E011	1.1. Díjallokációs (PAA) módszerrel értékelt szerződésekből származó biztosítási árbevétel						
003	42Y21E012	1.2. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség változásaival kapcsolatos összegek - LRC változás (nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre)						
004	42Y21E0121	1.2.1. Az időszakban felmerült biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
005	42Y21E0122	1.2.2. A nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás változása						
006	42Y21E0123	1.2.3. Az adott időszakban a biztosítási szerződési szolgáltatások átruházása miatt az eredményben megjelenített szerződéses szolgáltatási margin összege						
007	42Y21E0124	1.2.4. Esetlegesen egyéb, a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség változásával kapcsolatos összegek (például a jövőbeni szolgáltatáshoz kapcsolódóktól eltérő díjbevételekre vonatkozó tapasztalati módosítások)						
008	42Y21E013	1.3. Azon díjak részének allokációja, amelyek a biztosítási akvizíciós cash flow-k megtérülésével kapcsolatosak (nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre)						
009	42Y21E02	2. Biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
010	42Y21E021	2.1. A felmerült kárigények (kivéve a befektetési komponenseket) és más felmerült biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
011	42Y21E022	2.2. A biztosítási akvizíciós cash flow-k amortizációja						
012	42Y21E023	2.3. Műltbeli szolgáltatáshoz kapcsolódó változások, vagyis a felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettséggel kapcsolatos teljesített cash flow-k változásai						
013	42Y21E024	2.4. Jövőbeni szolgáltatáshoz kapcsolódó változások, vagyis a hátrányos szerződés csoportokon keletkezett veszteségek és az ilyen veszteségek visszairásai						
014	42Y21E025	2.5. Egyéb biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
015	42Y21E03	3. Tartott viszontbiztosítási szerződések nettó ráfordítása						
016	42Y21E031	3.1. Viszontbiztosítónak átadott károk, költségek (kármegtérülések, jutalék és nyereségrészesedés viszontbiztosítótól)						
017	42Y21E032	3.2. Viszontbiztosítóknak átadott díj miatti ráfordítás						
018	42Y21E04	A) BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (1+2+3)						
019	42Y21E05	4. Befektetési eredmény - nettó nyereségek veszteségek						
020	42Y21E051	4.1. Kamatbevétel vagy -ráfordítás - az eredménnyel szemben valós értéken értékeltől eltérő pénzügyi eszközökön						
021	42Y21E052	4.2. Nyereség vagy veszteség az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön						
022	42Y21E053	4.3. Nyereség vagy veszteség az átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmozott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe soroltak át)						
023	42Y21E054	4.4. Befektetési szerződésekből eredő kötelezettségek változása						
024	42Y21E055	4.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség						
025	42Y21E056	4.6. Értékvesztések és visszairások nettó összege						
026	42Y21E057	4.7. Társult vállalkozásoktól kapott osztalék						
027	42Y21E058	4.8. Egyéb nyereség vagy veszteség						
028	42Y21E06	5. Biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások						
029	42Y21E061	5.1. Pénzügyi eredmény biztosítási szerződésekből						
030	42Y21E062	5.2. Pénzügyi eredmény viszontbiztosításból						
031	42Y21E063	5.3. Egyéb biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások						
032	42Y21E07	B) PÉNZÜGYI BEVÉTELEK VAGY RÁFORDÍTÁSOK (4+5)						
033	42Y21E08	6. Egyéb díj és jutalék bevételek (például befektetési szerződésekre vonatkozóan)						
034	42Y21E09	7. Egyéb pénzügyi ráfordítások						
035	42Y21E10	8. Egyéb működési költségek						
036	42Y21E11	9. Egyéb bevételek						
037	42Y21E12	10. Egyéb ráfordítások						
038	42Y21E13	C) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (A+B+6+7+8+9+10)						
039	42Y21E14	11. Adóbevételek vagy ráfordítások						
040	42Y21E15	12. Halasztott adóbevételek vagy -ráfordítások						
041	42Y21E16	D) ADÓZOTT EREDMÉNY (C+11+12)						
042	42Y21E17	13. A jövőbeni eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem						
043	42Y21E171	13.1. Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön						
044	42Y21E172	13.2. Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmozott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe soroltak át)						
045	42Y21E173	13.3. Pénzügyi eredmény biztosítási szerződésekből						
046	42Y21E174	13.4. Pénzügyi eredmény viszontbiztosításból						
047	42Y21E175	13.5. Egyéb, a jövőbeni eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem						
048	42Y21E18	14. A jövőbeni eredménybe át nem sorolható egyéb átfogó jövedelem						
049	42Y21E19	E) EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM (13+14)						
050	42Y21E20	F) TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM (D+E)						
<b>Tájékoztató adatok</b>								
051	42Y21E21	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék						
052	42Y21E22	Tárgyidőszakban kifizetett osztalék						
053	42Y21E23	Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt biztosítási adó összesen						
054	42Y21E231	ebből kgfb-biztosítási adó						
055	42Y21E232	42Y21E23 sorból: cascobiztosítási adó						
056	42Y21E233	42Y21E23 sorból: lakossági vagyonszociális adó						
057	42Y21E24	Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt pótdadó						
058	42Y21E25	Tárgyidőszakban az adóhatóság részére megfizetett pótdadó						

**Jelmagyarázat**

Tilos
-------

Table with columns: Sorozatszám, Sorszám, Megnevezés, and 40 columns for evaluation criteria (Ügyváltás, Többes ügyváltás, Akus, etc.). Rows list various services and their corresponding evaluation scores.





42YE  
Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Nem-élet üzletág	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			a	b
001	42YE01	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül		
002	42YE011	a) bruttó díj		
003	42YE012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)		
004	42YE013	c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)		
005	42YE014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
006	42YE02	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)		
007	42YE03	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
008	42YE04	04. Károk ráfordításai		
009	42YE041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		
010	42YE0411	aa) kárkifizetések		
011	42YE04111	1. bruttó összeg		
012	42YE04112	2. viszontbiztosító részesedése (-)		
013	42YE0412	ab) kárrendezési költségek		
014	42YE0413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)		
015	42YE042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)		
016	42YE0421	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)		
017	42YE04211	1. bruttó összeg		
018	42YE04212	2. viszontbiztosító részesedése (-)		
019	42YE0422	bb) IBNR tartalék változása (+/-)		
020	42YE04221	1. bruttó összeg		
021	42YE04222	2. viszontbiztosító részesedése (-)		
022	42YE05	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)		
023	42YE051	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
024	42YE0511	aa) bruttó összeg		
025	42YE0512	ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
026	42YE052	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (+/-)		
027	42YE0521	ba) bruttó összeg		
028	42YE0522	bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
029	42YE053	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (+/-)		
030	42YE0531	ca) bruttó összeg		
031	42YE0532	cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
032	42YE06	06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)		
033	42YE061	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
034	42YE0611	aa) bruttó összeg		
035	42YE0612	ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
036	42YE062	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
037	42YE0621	ba) bruttó összeg		
038	42YE0622	bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
039	42YE07	07. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
040	42YE08	08. Egyéb tartalékok változása (+/-)		
041	42YE081	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)		
042	42YE082	b) Törlési tartalékok változása (+/-)		
043	42YE0821	ba) bruttó összeg		
044	42YE0822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
045	42YE083	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
046	42YE0831	ca) bruttó összeg		
047	42YE0832	cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
048	42YE09	09. Nettó működési költségek		
049	42YE091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		
050	42YE092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)		
051	42YE093	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		
052	42YE094	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
053	42YE10	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
054	42YE11	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)		
			<b>Élet üzletág</b>	
055	42YE12	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül		
056	42YE121	a) bruttó díj		
057	42YE122	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)		
058	42YE123	c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+/-)		
059	42YE124	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+/-)		
060	42YE13	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből		
061	42YE131	a) kapott osztalék és részesedés		
062	42YE1311	ebből: kapcsolt vállalkozástól		
063	42YE132	b) egyéb befektetési bevételek		
064	42YE1321	ebből: kapcsolt vállalkozástól		
065	42YE13211	ba) biztositási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei,		
066	42YE1322	bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
067	42YE133	c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei		
068	42YE134	d) életbiztosításból allokált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)		
069	42YE14	03. Befektetések nem realizált nyeresége		
070	42YE141	ebből: értékelési különbözet		
071	42YE15	04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel		
072	42YE16	05. Károk ráfordításai		
073	42YE161	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek		
074	42YE1611	aa) kárkifizetések		
075	42YE16111	1. bruttó összeg		
076	42YE16112	2. viszontbiztosító részesedése (-)		
077	42YE1612	ab) kárrendezési költségek		
078	42YE1613	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)		
079	42YE162	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)		
080	42YE1621	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)		
081	42YE16211	1. bruttó összeg		
082	42YE16212	2. viszontbiztosító részesedése (-)		
083	42YE1622	bb) IBNR tartalék változása (+/-)		
084	42YE16221	1. bruttó összeg		

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nem-élet üzletág	
			Előző év	Tárgyév
			1	2
			a	b
085	42YE16222	2. viszontbiztosító részesedése (-)		
086	42YE17	06. Matematikai tartalékok változása (+/-)		
087	42YE171	a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
088	42YE1711	aa) bruttó összeg		
089	42YE1712	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)		
090	42YE172	b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)		
091	42YE1721	ba) bruttó összeg		
092	42YE1722	bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
093	42YE173	c) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)		
094	42YE1731	ca) bruttó összeg		
095	42YE1732	cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
096	42YE18	07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)		
097	42YE181	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
098	42YE1811	aa) bruttó összeg		
099	42YE1812	ab) viszontbiztosító részesedése (-)		
100	42YE182	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)		
101	42YE1821	ba) bruttó összeg		
102	42YE1822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
103	42YE19	08. Káringadozási tartalék változása (+/-)		
104	42YE21	09. Egyéb tartalékok változása (+/-)		
105	42YE211	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)		
106	42YE212	b) Törlési tartalékok változása (+/-)		
107	42YE2121	ba) bruttó összeg		
108	42YE2122	bb) viszontbiztosító részesedése (-)		
109	42YE213	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)		
110	42YE2131	ca) bruttó összeg		
111	42YE2132	cb) viszontbiztosító részesedése (-)		
112	42YE22	10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)		
113	42YE221	a) bruttó összeg		
114	42YE222	b) viszontbiztosító részesedése (-)		
115	42YE23	11. Nettó működési költségek		
116	42YE231	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek		
117	42YE232	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)		
118	42YE233	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)		
119	42YE234	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)		
120	42YE24	12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből		
121	42YE241	a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat		
122	42YE242	b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)		
123	42YE243	c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai		
124	42YE25	13. Befektetések nem realizált vesztesége		
125	42YE251	ebből: értékelési különbözet		
126	42YE26	14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások		
127	42YE27	B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)		
			<b>Nem biztosítástechnikai elszámolások</b>	
128	42YE28	C) Nem biztosítástechnikai elszámolások		
129	42YE2801	01. Kapott osztalék és részesedés		
130	42YE28011	ebből (C/01. sorból): értékelési különbözet		
131	42YE28012	ebből (C/01. sorból): kapcsolt vállalkozástól		
132	42YE2802	02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
133	42YE28021	ebből: kapcsolt vállalkozástól		
134	42YE2803	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei		
135	42YE2804	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei		
136	42YE2805	05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)		
137	42YE2806	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)		
138	42YE2807	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat		
139	42YE28071	ebből: értékelési különbözet		
140	42YE2808	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)		
141	42YE2809	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztése, befektetések egyéb ráfordításai		
142	42YE2810	10. Egyéb bevételek		
143	42YE2811	11. Egyéb ráfordítások		
144	42YE29	D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)		
145	42YE291	12. Rendkívüli bevételek		
146	42YE292	13. Rendkívüli ráfordítások		
147	42YE293	14. Rendkívüli eredmény (12-13)		
148	42YE30	E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)		
149	42YE301	15. Adófizetési kötelezettség		
150	42YE302	15/1. Halasztott adókülönbözet (±)		
151	42YE31	F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15±15/1)		
			<b>Tájékoztató adatok</b>	
152	42YE32	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék		
153	42YE33	Tárgyidőszakban kifizetett osztalék		
154	42YE34	Tárgyidőszakban eredményben elszámolt biztosítási adó összesen		
155	42YE341	ebből kgfb-biztosítási adó		
156	42YE342	42YE34 sorból: cascobiztosítási adó		
157	42YE343	42YE34 sorból: lakossági vagyonbiztosítási adó		
158	42YE35	Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt pótladó		
159	42YE36	Tárgyidőszakban az adóhatóság részére megfizetett pótladó		

42Y42

Az életbiztosítási ág különböző technikai kamatlábaihoz tartozó matematikai tartalék értékek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Technikai kamatláb	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	nyitó	átlagos	záró	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
				Életbiztosítási díjtartalék			Betegségbiztosítási díjtartalék			Balesetbiztosítási járadéktartalék			Felelősségbiztosítási járadéktartalék			
001	42Y421	Összesen														
002	42Y422	Nincs technikai kamatláb														
003	42Y42301															
	...	...														
	42Y42399															

Jelmagyarázat

Tilos

42Y43

## Az életbiztosítási ág matematikai tartalékának hozama és annak felhasználása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1996. január 1. előtt engedélyezett	1995. december 31. után bevezetett	Az 1. és 2. oszlopban nem jelentett	2015. december 31. utáni kezdetű szerződés	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
			<b>2016. január 1. előtti kezdetű szerződés</b>				
001	42Y43101	Nyitó matematikai tartalék összesen					
002	42Y43102	Befektetési hozam/eredmény összesen					
003	42Y43104	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg összesen					
004	42Y43105	ebből technikai kamattal tartaleknövekedés összesen					
005	42Y43106	Többletszolgáltatás összesen					
006	42Y43107	Egyéb visszajuttatás összesen					
007	42Y43108	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése összesen					
008	42Y43109	Nincs technikai kamattal					
009	42Y43110	Nyitó matematikai tartalék					
010	42Y43111	Befektetési hozam/eredmény					
011	42Y43113	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg					
012	42Y43114	ebből: technikai kamattal tartaleknövekedés					
013	42Y43115	Többletszolgáltatás					
014	42Y43116	Egyéb visszajuttatás					
015	42Y43117	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése					
016	42Y4320101	Technikai kamattal:					
017	42Y4320102	Nyitó matematikai tartalék					
018	42Y4320103	Befektetési hozam/eredmény					
019	42Y4320105	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg					
020	42Y4320106	ebből: technikai kamattal tartaleknövekedés					
021	42Y4320107	Többletszolgáltatás					
022	42Y4320108	Egyéb visszajuttatás					
023	42Y4320109	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése					
024	.....	.....					
025	42Y4329901	Technikai kamattal:					
026	42Y4329902	Nyitó matematikai tartalék					
027	42Y4329903	Befektetési hozam/eredmény					
028	42Y4329905	Matematikai tartalék növelésére fordított összeg					
029	42Y4329906	ebből: technikai kamattal tartaleknövekedés					
030	42Y4329907	Többletszolgáltatás					
031	42Y4329908	Egyéb visszajuttatás					
032	42Y4329909	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék növelése					

42YMF1  
Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás – kárhányadra vonatkozó adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tervezett kárhányad	Kárráfordításra vonatkozó adatok				Természeti katasztrófák várható értéke	Bruttó megszolgálat díj	MFO termékhez kapcsolódó biztosítási adó	Kárhányad	Felülvizsgálat (I/N)	Biztosítási összeg	Díjfizetés gyakorisága (db)				Díjfizetés gyakorisága (ezer Ft)				Mód
				Kárfizetések bruttó összege	Bruttó tételes függőkártartalék változása	Bruttó IBNR tartalék változása	Bevételek kármegtérítésből							Éves	Féléves	Negyedéves	Havi	Éves	Féléves	Negyedéves	Havi	
a	b1	b2	b3	b4	c	d	e	f	g	h	i1	i2	i3	i4	j1	j2	j3	j4	z			
001	42YMF101	MFO termék																				
002	42YMF1011	Ingatlan																				
003	42YMF1012	Ingóság																				
004	42YMF1013	Kiegészítő fedezetek																				

Jelmagyarázat  
Tilos



## 42YTAX

A biztosítók által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Zöldeszköz-arány		% -os lefedettség (összes eszköztértekhez képest)	
			Árbevétel alapján (%)	CAPEX alapján (%)		
			1	2		3
			a	b		c
001	42YTAX1	Taxonómiahoz igazodó kitettségek				
002	42YTAX11	Összesen				
003	42YTAX111	Az éghajlatváltozás mérséklése				
004	42YTAX112	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás				
005	42YTAX113	A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme				
006	42YTAX114	A körforgásos gazdaságra való áttérés				
007	42YTAX115	A szennyezés megelőzése és csökkentése				
008	42YTAX116	A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása				
009	42VTAX2	% -os lefedettség (összes eszköztértekhez képest)				

Jelmagyarázat	
	Tilos

42YSFDR  
Intézményszintű SFDR adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz	Érték	Mértékegység	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	42YSFDR1	Figyelembe vesz szervezeti szinten fenntarthatósági káros hatásokat (PAI)?				
002	42YSFDR2	Hol található az SFDR 4. cikke szerinti közzététel? (URL)				
003	42YSFDR3	SFDR 8. cikke szerinti termékek száma a tárgyidőszak végén				
004	42YSFDR4	SFDR 9. cikke szerinti termékek száma a tárgyidőszak végén				
	42YSFDR5	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók				
005	42YSFDR51	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások				
006	42YSFDR52	2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások				
007	42YSFDR53	3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások				
008	42YSFDR54	ÜHG intenzitás				
009	42YSFDR55	Karbonlábnyom				
	42YSFDR6	Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók				
010	42YSFDR61	ÜHG-intenzitás				
	42YSFDR7	Ingatlaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók				
011	42YSFDR71	Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül				
012	42YSFDR72	Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség				
	42YSFDR8	Szabadon választott környezeti mutatószámok				
013	42YSFDR81	Szabadon választott mutatószám 1				
014	42YSFDR82	Szabadon választott mutatószám 2				
015	42YSFDR83	Szabadon választott mutatószám 3				

Jelmagyarázat	
	Tilos



A biztosítói szerződésállomány alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (darab)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitállomány (db)	Élt szerződések értékkövéséből eredő díjnyelvéssel érintett szerződések száma	Élt szerződések értékkövéséből eredő díjnyelvéssel érintett szerződések száma	Szároltat	4. oszlopbeli szerződés	4. oszlopbeli: Visszakötött szerződés / MFÖY / Reaktivált szerződések (É)	4. oszlopbeli: Tárgyidőszak végén felfüggesztett szároltat	4. oszlopbeli: Munkaviszonyból átszerelt szerződések	Törés díjnyelvéssel	Törés értékművelet miatt (NÉ) / Lejárattól megszűnő (É)	A szerződés általi felmondás a 30 napos felmondási jogának érvényesítése miatt	Vissza-visszavontások	Részleges visszatérítéssel érintett	Haltálosított megújulás	Biztosító általi felmondás miatt	Biztosított általi felmondás miatt	Tárgyidőszakon belüli előre meghatározott tartam lejártja miatt	Technikai megszűnés	Egyéb megszűnés	Állomány-vesztés	Záróállomány	Díjmenteselet/ Szűnőlettel szerződések	A biztosítottak száma a tárgyidőszak végén	Mód																								
																											1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
																											a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
098	42Q1E1217	Jövőbeli biztosítás																																																
099	42Q1E1218	Térséki költségek biztosítása																																																
099	42Q1E1219	Asztalozás biztosítása																																																
099	42Q1E1220	Különbség pénzügyi veszteségek elleni biztosítás																																																
100	42Q1E12	Életbiztosítás																																																
101	42Q1E121	Folyamat díjas																																																
102	42Q1E12101	Haltálosított																																																
103	42Q1E121011	Éltb. egész életre szóló biztosítás																																																
104	42Q1E12102	Életeri biztosítás																																																
105	42Q1E12103	Vegyes életbiztosítás																																																
106	42Q1E12104	Indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás																																																
107	42Q1E12106	Élethosszbiztosítás																																																
108	42Q1E12108	Nyitólétszámlás Saja tv. szerint																																																
109	42Q1E121061	az Saja tv. 44/C. §-a szerinti adókezelés nem érvényesíthető																																																
110	42Q1E1210611	42Q1E121061 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás jellegű																																																
111	42Q1E1210612	42Q1E121061 sorból vegyes életbiztosítás jellegű																																																
112	42Q1E121062	az Saja tv. 44/C. §-a szerinti adókezelés nem érvényesíthető																																																
113	42Q1E1210621	42Q1E121062 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás jellegű																																																
114	42Q1E1210622	42Q1E121062 sorból vegyes életbiztosítás jellegű																																																
115	42Q1E1210631	42Q1E12106 sorból a járadékpotit tartalmazó biztosítások																																																
116	42Q1E12107	Egyéb nyitólétszámlás																																																
117	42Q1E121071	42Q1E12107 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás jellegű																																																
118	42Q1E121072	42Q1E12107 sorból vegyes életbiztosítás jellegű																																																
119	42Q1E12108	Járadék biztosítás																																																
120	42Q1E12109	Hiteledezési záradékkal ellátott életbiztosítás																																																
121	42Q1E121091	42Q1E12109 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás																																																
122	42Q1E121092	42Q1E12109 sorból Vegyes életbiztosítás																																																
123	42Q1E121093	42Q1E12109 sorból: Haltálosított életbiztosítás																																																
124	42Q1E121094	42Q1E12109 sorból: Életeri életbiztosítás																																																
125	42Q1E12110	Csoportos hiteledezési életbiztosítás																																																
126	42Q1E12111	Csoportos életbiztosítás																																																
127	42Q1E12112	Egyéb nyitólétszámlás																																																
128	42Q1E12131	Életbiztosításhoz kapcsolódó baleset és betegség kapcsolatos biztosítás																																																
129	42Q1E122	Épvezet díjas																																																
130	42Q1E12201	Haltálosított biztosítás																																																
131	42Q1E122011	Éltb. egész életre szóló biztosítás																																																
132	42Q1E12202	Életeri biztosítás																																																
133	42Q1E12203	Vegyes életbiztosítás																																																
134	42Q1E12204	Indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás																																																
135	42Q1E12206	Élethosszbiztosítás																																																
136	42Q1E12208	Nyitólétszámlás Saja tv. szerint																																																
137	42Q1E122061	az Saja tv. 44/C. §-a szerinti adókezelés nem érvényesíthető																																																
138	42Q1E1220611	42Q1E122061 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás jellegű																																																
139	42Q1E1220612	42Q1E122061 sorból vegyes életbiztosítás jellegű																																																
140	42Q1E122062	az Saja tv. 44/C. §-a szerinti adókezelés nem érvényesíthető																																																
141	42Q1E1220621	42Q1E122062 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás jellegű																																																
142	42Q1E1220622	42Q1E122062 sorból vegyes életbiztosítás jellegű																																																
143	42Q1E1220631	42Q1E12206 sorból a járadékpotit tartalmazó biztosítások																																																
144	42Q1E12207	Egyéb nyitólétszámlás																																																
145	42Q1E122071	42Q1E12207 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás jellegű																																																
146	42Q1E122072	42Q1E12207 sorból vegyes életbiztosítás jellegű																																																
147	42Q1E12208	Járadék biztosítás																																																
148	42Q1E12209	Hiteledezési záradékkal ellátott életbiztosítás																																																
149	42Q1E122091	42Q1E12209 sorból indokolt- vagy befelelteti egységekhez kötött életbiztosítás																																																
150	42Q1E122092	42Q1E12209 sorból: Vegyes életbiztosítás																																																
151	42Q1E122093	42Q1E12209 sorból: Haltálosított életbiztosítás																																																
152	42Q1E122094	42Q1E12209 sorból: Életeri életbiztosítás																																																
153	42Q1E12210	Csoportos hiteledezési életbiztosítás																																																
154	42Q1E12211	Csoportos életbiztosítás																																																
155	42Q1E12212	Egyéb életbiztosítás																																																
156	42Q1E122131	Életbiztosításhoz kapcsolódó baleset és betegség kapcsolatos biztosítás																																																
157	42Q1E13	OSEB																																																
158	42Q1E14	Aktív viszonybiztosítási szerződések darabszáma																																																
159	42Q1E141	nem-életbiztosítások																																																
160	42Q1E142	életbiztosítások																																																

Jelmagyarázat  
Törés







## 42Q1G

## A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	Díjbevétel	Aktuális biztosítási összeg	Biztosítottak száma	Kárkifizetés és szolgáltatás (db)	Kárkifizetés és szolgáltatás (ezer Ft)
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	42Q1G1	Csoportos hitelfedezeti biztosítások						
002	42Q1G11	ingatlanhitelekhez						
003	42Q1G12	fogyasztási hitelekhez						
004	42Q1G13	gépjármű hitelekhez						
005	42Q1G14	személyi kölcsönhöz						
006	42Q1G15	hitelkártyához						
007	42Q1G16	egyéb						
008	42Q1G2	Egyéni hitelfedezeti biztosítások						
009	42Q1G21	ingatlanhitelekhez						
010	42Q1G22	fogyasztási hitelekhez						
011	42Q1G23	gépjármű hitelekhez						
012	42Q1G24	személyi kölcsönhöz						
013	42Q1G25	hitelkártyához						
014	42Q1G26	egyéb						
015	42Q1G3	Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások						
016	42Q1G31	indexhez és befektetési egységekhez kötött életbiztosítások						
017	42Q1G32	vegyes életbiztosítások						
018	42Q1G33	elérési életbiztosítások						
019	42Q1G34	egyéb életbiztosítások						
020	42Q1G4	Hitelfedezettel záradékolt biztosítások						
021	42Q1G41	ingatlanhitelekhez						
022	42Q1G42	fogyasztási hitelekhez						
023	42Q1G43	gépjármű hitelekhez						
024	42Q1G44	személyi kölcsönhöz						
025	42Q1G45	hitelkártyához						
026	42Q1G46	egyéb						



## 42Q9F

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok hozamai a tárgyidőszak végén

Nagyságrendi: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Az eszközalapok nevei	Eszközalap azonosító kódja	Unitok száma (darab)	Befektetési egység árfolyama	Eszközalap referenciaindexe	A portfolió értéke az időszak elején (ezer Ft)	A portfolió értéke az időszak végén (ezer Ft)	A befektetési állomány változása (nettó) (ezer Ft)	A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)	Számláló (ezer Ft)	Nevező (ezer Ft)	A portfolió tárgyidőszaki bruttó hozama (%)	A portfolió tárgyidőszaki nettó hozama (%)	A portfolió évesített bruttó hozama (%)	A portfolió évesített nettó hozama (%)	Tárgyidőszak eleje („éééé.hh.nn” formában):	Tárgyidőszak vége („éééé.hh.nn” formában):	Referencia hozam (%)	Ügyfeleknek garantált hozam (%)	KID szerinti kockázati besorolás	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	z
001	42Q9F1	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok összesen																					
002	42Q9F1001	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok																					
...	...	...																					
	42Q9F1999	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok																					

Jelmagyarázat

Tilos

## 42Q9G2

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező eszközalapokkal kapcsolatosan vállalt garanciák

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eszközalap azonosítója	Eszközalap megnevezése	Tőkegarantált (0) vagy tőke- és hozamgarantált-e (1) az alap	Biztosíték megnevezése	Biztosítéknyújtó megnevezése	A kötelezettség garanciával nem fedezett része (HUF-ra átszámolva)	Életbiztosítás pénzneme	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	42Q9G201									
	...									
	42Q9G299									

Jelmagyarázat	
	Tilos

**42Q9G3**  
A biztosító várható likviditásának bemutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Likvid eszközök állománya a tárgynegyedév végén piaci értéken	Összesen	Esedékesség 0-90 nap	Esedékesség 91-180 nap	Esedékesség 181-270 nap	Esedékesség 271-365 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42Q9G31	Összes likviditás							
002	42Q9G311	Likvid eszközök összesen							
003	42Q9G312	Azonnal lehívható hitelkeret							
004	42Q9G32	Teljes CF (I.+II.+III.)							
005	42Q9G321	I. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS összesen (A+B+C-D-E-F-G-H-I)							
006	42Q9G3211	A. Befolyó biztosítási díjak							
007	42Q9G3212	B. Viszontbiztosításból származó bevétel							
008	42Q9G3213	C. Egyéb, működéshez kapcsolódó bevétel							
009	42Q9G3214	D. Szerzési költségek							
010	42Q9G3215	E. Kárkifizetés, ill. kárrendezési költségek							
011	42Q9G3216	F. Viszontbiztosításhoz kapcsolódó kiadás							
012	42Q9G3217	G. Igazgatási és befektetési kiadások							
013	42Q9G3218	H. Adó, adó jellegű és járulék fizetés							
014	42Q9G3219	I. Egyéb, működéshez kapcsolódó kiadás							
015	42Q9G322	II. BEFEKTETÉSI PÉNZÁRAMLÁS összesen (J+K)							
016	42Q9G3221	J. Járó kamat és kamatjellegű bevétel, járó osztalék							
017	42Q9G3222	K. Egyéb befektetési bevétel/kiadás							
018	42Q9G323	III. TŐKE és FINANSZÍROZÁSI PÉNZÁRAMLÁS összesen (L-M+N-O+P)							
019	42Q9G3231	L. Tőketranzakciók befolyó pénzáramlása							
020	42Q9G3232	M. Tőketranzakciók kimenő pénzáramlása							
021	42Q9G3233	N. Hitel, kölcsönből származó befolyó pénzáramlás							
022	42Q9G3234	O. Hitel, kölcsönből származó kimenő pénzáramlás							
023	42Q9G3235	P. Mérleken kívüli tételekből származó nettó pénzáramlás							

Jelmagyarázat	
	Tilos

## 42Q11A

## A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tulajdonosok megnevezése	Honosság megjelölése	A részesedés névértéke (ezer Ft)	A jegyzett tőkében való részesedés aránya (%)	Befizetési kvóta (%)	Részesedés a szavazatokban (%)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	42Q11A1	Összesen							
002	42Q11A101								
	...	...							
	42Q11A199								

## Jelmagyarázat

Tilos

## 42Q11B

A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A társaság megnevezése	A részesedés névértéke (ezer Ft)	A jegyzett tőkében való részesedés aránya (%)	Befizetési kvóta (%)	Részesedés a szavazatokban (%)	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42Q11B1	Osszesen						
002	42Q11B101							
	...	...						
	42Q11B199							

Jelmagyarázat	
	Tilos

42Q14A1  
A fogyasztói panaszúgyekre vonatkozó adatok I.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fogyasztói szerződések darabszáma a tárgynegyedév végén összesen	1. oszlopbeli: függő ügynök által közvetített	Fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó fogyasztói panaszok panasztipusok szerinti besorolása													Összesen	Tárgydíjazatok elejétől halmozott adatok: Előző negyedéves tábla „s” oszlopának és a tárgynegyedéves tábla „r” oszlopában szereplő adatok összege	Mód		
					Tájékoztatási hiányosság a szerződéskötés előtt	Tájékoztatási hiányosság szerződés fennállása alatt	Tájékoztatási hiányosság szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan	Kártügyintézés elhúzódsága miatt	Kárigény elutasítása miatt	A kártérítés mértéke miatt	Díjszámítással kapcsolatos	Jogosulatlan tevékenység	IT rendszerhiba	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Közvetítőhöz kapcsolatos	Ügyviteli kérdések				Egyéb ügyviteli hibák	Egyéb okok miatt
					3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				16	17
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z
001	42Q14A11	TÁRGYNEGYEDÉVBEN NYILVÁNTARTÁSBA VETT FOGYASZTÓI PANASZÚGYEK SZÁMA ÖSSZESEN																				
002	42Q14A111	Összesen																				
003	42Q14A1111	Nem-életbiztosítások																				
004	42Q14A111101	Lakossági vagyonbiztosítás																				
005	42Q14A1111011	ebből: Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás																				
006	42Q14A111102	Egyéb vagyonbiztosítások																				
007	42Q14A111103	Utasbiztosítás																				
008	42Q14A111104	Balesetbiztosítás																				
009	42Q14A111105	Betegségbiztosítás																				
010	42Q14A111106	Jármű felelősségbiztosítás																				
011	42Q14A1111061	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás																				
012	42Q14A1111062	Egyéb jármű felelősség																				
013	42Q14A111107	Szárazföldi jármű-casco																				
014	42Q14A111108	Egyéb jármű casco																				
015	42Q14A111109	Különböző pénzügyi veszteségekkel kapcsolatos																				
016	42Q14A111110	Kiterjesztett garancia																				
017	42Q14A111111	Jogvédelmi biztosítás																				
018	42Q14A111112	Temetési költség biztosítás																				
019	42Q14A111113	Assistance biztosítás																				
020	42Q14A1112	Életbiztosítások																				
021	42Q14A11121	Hozományvesztés életbiztosításokkal kapcsolatos																				
022	42Q14A111211	Haláleseti biztosítás																				
023	42Q14A111212	Elérési biztosítás																				
024	42Q14A111213	Vegyes életbiztosítás																				
025	42Q14A111214	Term fix életbiztosítás																				
026	42Q14A11122	Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás																				
027	42Q14A11123	Egészségbiztosítás																				
028	42Q14A11124	Nyugdíjbiztosítások																				
029	42Q14A111241	Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás nyugdíj kiegészítővel/ befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás																				
030	42Q14A111242	Vegyes életbiztosítás illetve nyugdíjbiztosítás																				
031	42Q14A111243	Járadékpolót tartalmazó nyugdíjbiztosítás																				
032	42Q14A11125	Díjmentesített állományval kapcsolatos																				
033	42Q14A12	PERESÍTETT PANASZÚGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																				
034	42Q14A121	Folyamatban lévő peresített panaszúgyek darabszáma																				
035	42Q14A122	Panaszjos javára lezárt peresített panaszúgyek darabszáma																				
036	42Q14A1221	Részben megalapozott panaszúgy																				
037	42Q14A1222	Megalapozott panaszúgy																				
038	42Q14A123	Biztosító javára lezárt peresített panaszúgyek darabszáma																				
039	42Q14A1231	Részben megalapozott panaszúgy																				
040	42Q14A1232	Elutasított panaszúgy																				

**Jelmagyarázat**  
Tilos

## 42Q14A2

## A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyidőszak elejétől halmozott adatok: Előző negyedéves tábla „b” oszlopának és a tárgynegyedéves tábla „a” oszlopában szereplő adatok összege		Mód
			Adat		
			1	2	
			a	b	z
001	42Q14A21	TÁRGYNEGYEDÉVBEN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN			
002	42Q14A211	Panaszkezelés időtartama szerint			
003	42Q14A2111	A jogszabályban meghatározott határidőn belül			
004	42Q14A2112	A jogszabályban meghatározott határidőn túl			
005	42Q14A212	Panaszügyek megalapozottsága szerint			
006	42Q14A2121	Elutasított panaszügy			
007	42Q14A2122	Részben megalapozott panaszügy			
008	42Q14A2123	Megalapozott panaszügy			
009	42Q14A22	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK DARABSZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN			
010	42Q14A23	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
011	42Q14A231	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)			
012	42Q14A232	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)			
013	42Q14A233	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma			
014	42Q14A234	Pénzügyi Békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban			
015	42Q14A235	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban			
016	42Q14A236	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban			

## Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	
			Fő, ill. darabszám	Összeg
			1	2
			a	b
001	42Q1901	Üzleti kapcsolat létesítések elvégzett ügyfél-átváltás		
002	42Q19011	Normál ügyfél-átváltás		
003	42Q19012	Egyszerűsített ügyfél-átváltás		
004	42Q19013	Fokozott ügyfél-átváltás		
005	42Q1902	Ügyfél-átváltás hiányosság miatt korlátozott ügyfelek		
006	42Q1903	Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek		
007	42Q190411	Oroszországi származású ügyfelek		
008	42Q1904111	42Q190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
009	42Q190412	Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
010	42Q190421	Fehéroroszországi származású ügyfelek		
011	42Q1904211	42Q190421-ből: azon fehéroroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
012	42Q190422	Fehéroroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
013	42Q190431	Észak-koreai származású ügyfelek		
014	42Q1904311	42Q190431-ből: azon észak-koreai származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
015	42Q190432	Észak-koreai származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
016	42Q190441	Iráni származású ügyfelek		
017	42Q1904411	42Q190441-ből: azon iráni származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
018	42Q190442	Iráni származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
019	42Q1905	Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
020	42Q19051	42Q1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
021	42Q19052	42Q1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
022	42Q19053	42Q1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
023	42Q1906	PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
024	42Q19061	42Q1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
025	42Q1907	PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
026	42Q19071	42Q1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
027	42Q1908	Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet		
028	42Q19081	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
029	42Q19082	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
030	42Q1909	Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
031	42Q1910	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
032	42Q1911	Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés		
033	42Q19111	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
034	42Q19112	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
035	42Q1912	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások		
036	42Q19121	42Q1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
037	42Q1913	3 hónapon belül visszavásárlások		
038	42Q1914	30 napon belül felmondott biztosítási szerződések		
039	42Q1915	Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai		
040	42Q19151	Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások		
041	42Q191511	Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan		
042	42Q191512	Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan		
043	42Q191513	Riasztás oka: stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet		
044	42Q191514	Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan		
045	42Q1915141	42Q191514-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások		
046	42Q1915142	42Q191514-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások		
047	42Q191515	Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan		
048	42Q1915151	42Q191515-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások		
049	42Q1915152	42Q191515-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéshez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások		
050	42Q19152	A biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások		
051	42Q1916	A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni		
052	42Q19161	Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások		
053	42Q19162	Biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások		
054	42Q1917	Saját bejelentések		
055	42Q19171	A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések		
056	42Q19172	A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések		
057	42Q19173	A Kit. alapján tett bejelentések		
058	42Q1918	4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók		
059	42Q191811	42Q1918-ből: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések		
060	42Q191812	42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések		
061	42Q19182	42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések		
062	42Q1919	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések		
063	42Q1920	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések		
064	42Q1921	Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok		
065	42Q1922	Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok		
066	42Q19221	Bejelentések száma miatt		
067	42Q19222	Bejelentések összege miatt		
068	42Q19223	Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján		
069	42Q19224	Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt		
070	42Q1923	Társhatósági megkeresések		
071	42Q1924	Ügyfélpanasz		
072	42Q1925	Belső ellenőri megállapítások		
073	42Q1926	Informatikai fejlesztések		

Jelmagyarázat

Tilos

42Q21M  
IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyi helyzet-kimutatás adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyév				
			Előző év				
			Összesen	Élet	Nem-élet	Nem biztosítási tevékenység	Összesen
1	2	3	4	5			
a	b	c	d	e			
001	42Q21M1	1. Eszközök összesen					
002	42Q21M101	1.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek					
003	42Q21M102	1.2. Pénzügyi eszközök - befektetések (a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez, illetve az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével, melyek az 1.3. és 1.4. sorokban jelentendők)					
004	42Q21M1021	1.2.1. Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)					
005	42Q21M1022	1.2.2. Részesekek (például leányvállalat)					
006	42Q21M1023	1.2.3. Államkötvények					
007	42Q21M1024	1.2.4. Vállalati kötvények					
008	42Q21M1025	1.2.5. Részvények					
009	42Q21M1026	1.2.6. Kollektív befektetési vállalkozások					
010	42Q21M1027	1.2.7. Derivatívák					
011	42Q21M1028	1.2.8. Egyéb befektetések					
012	42Q21M103	1.3. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések (IFRS 17 hatálya alá tartozó biztosítások)					
013	42Q21M104	1.4. Befektetési szerződések mögöttes eszközök (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések)					
014	42Q21M1041	1.4.1. Unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök					
015	42Q21M1042	1.4.2. Nem unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök					
016	42Q21M105	1.5. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök					
017	42Q21M106	1.6. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök					
018	42Q21M1061	1.6.1. Viszontbiztosítási eszközök indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó viszontbiztosítás kivételével					
019	42Q21M1062	1.6.2. Viszontbiztosítási eszközök indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódóan					
020	42Q21M107	1.7. Követelések					
021	42Q21M1071	1.7.1. Tényleges adókövetelések					
022	42Q21M1072	1.7.2. Egyéb követelések					
023	42Q21M108	1.8. Halasztott adó követelések					
024	42Q21M109	1.9. Ingatlanok, gépek, berendezések (saját használatú)					
025	42Q21M110	1.10. Egyéb eszközök és elhatárolások					
026	42Q21M111	1.11. Immateriális javak és goodwill					
027	42Q21M2	2. Kötelezettségek összesen					
028	42Q21M201	2.1. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek (kivéve a unit-linked típusú szerződések tartaléka)					
029	42Q21M2011	2.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség (LRC)					
030	42Q21M20111	2.1.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelentéértéke (LRC - PVCF)					
031	42Q21M20112	2.1.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC-RA)					
032	42Q21M20113	2.1.1.3. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség - szerződéses szolgáltatási margin (LRC-CSM)					
033	42Q21M20114	2.1.1.4. Djallokációs módszer esetén a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség (PAA alkalmazása esetén számított LRC)					
034	42Q21M2012	2.1.2. Felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC)					
035	42Q21M20121	2.1.2.1. Nem djallokációs módszer alkalmazásával értékelt szerződésekre eső rész					
036	42Q21M201211	2.1.2.1.1. Nem djallokációs módszer - LIC jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LIC - PVCF)					
037	42Q21M201212	2.1.2.1.2. Nem djallokációs módszer - LIC nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazítás (LIC - RA)					
038	42Q21M20122	2.1.2.2. Djallokációs módszer alkalmazásával értékelt szerződésekre eső rész					
039	42Q21M201221	2.1.2.2.1. Djallokációs módszer - LIC jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LIC - PVCF)					
040	42Q21M201222	2.1.2.2.2. Djallokációs módszer - LIC nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazítás (LIC - RA)					
041	42Q21M2013	2.1.3. Egyéb biztosítási kötelezettség					
042	42Q21M202	2.2. Kibocsátott unit-linked típusú biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek					
043	42Q21M2021	2.2.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség (LRC)					
044	42Q21M20211	2.2.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelentéértéke (LRC - PVCF)					
045	42Q21M20212	2.2.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC-RA)					
046	42Q21M20213	2.2.1.3. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség - szerződéses szolgáltatási margin (LRC-CSM)					
047	42Q21M2022	2.2.2. Felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC)					
048	42Q21M20221	2.2.2.1. LIC jövőbeni cash-flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LIC - PVCF)					
049	42Q21M20222	2.2.2.2. LIC nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazítás (LIC - RA)					
050	42Q21M2023	2.2.3. Egyéb biztosítási kötelezettség					
051	42Q21M203	2.3. Befektetési szerződésekben származó pénzügyi kötelezettség (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések tartaléka)					
052	42Q21M2031	2.3.1. Pénzügyi kötelezettség unit-linked típusú befektetési szerződésekben					
053	42Q21M2032	2.3.2. Pénzügyi kötelezettség nem unit-linked típusú befektetési szerződésekben					
054	42Q21M204	2.4. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek					
055	42Q21M205	2.5. Pénzügyi kötelezettségek - kölcsönök és pénzügyi viszontbiztosítás					
056	42Q21M206	2.6. Pénzügyi kötelezettségek - határidős ügyletek					
057	42Q21M207	2.7. Lízing kötelezettség					
058	42Q21M208	2.8. Kötelezettségek (szállítói és egyéb tartozások)					
059	42Q21M209	2.9. Halasztott adókötelezettség					
060	42Q21M210	2.10. Alárendelt kötelezettségek					
061	42Q21M211	2.11. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok					
062	42Q21M3	3. Saját tőke összesen					
063	42Q21M301	3.1. Jegyzett tőke					
064	42Q21M302	3.2. Tőketartalék					
065	42Q21M303	3.3. Saját részvény					
066	42Q21M304	3.4. Eredménytartalék					
067	42Q21M305	3.5. Egyéb tartalékok					
068	42Q21M306	3.6. Részvényalapú juttatás					

42Q21E  
IFRS-eket alkalmazó biztosítók átfogó jövedelemkimutatás adatai

Nagyösszegű szer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyév				Mód	
			Előző év		Tárgyév			
			Összesen	Élet	Nem-élet	Nem biztosítási tevékenység		Összesen
1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	z
001	42Q21E01	1. Biztosítási árbevétel						
002	42Q21E011	1.1. Díjallokációs (PAA) módszerrel értékelt szerződésekben származó biztosítási árbevétel						
003	42Q21E012	1.2. Fenmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség változásaival kapcsolatos összegek - LRC változás (nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre)						
004	42Q21E0121	1.2.1. Az időszakban felmerült biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
005	42Q21E0122	1.2.2. A nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás változása						
006	42Q21E0123	1.2.3. Az adott időszakban a biztosítási szerződési szolgáltatások átruházása miatt az eredményben megjelenített szerződéses szolgáltatási margin összege						
007	42Q21E0124	1.2.4. Esetleges egyéb, a fenmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség változásával kapcsolatos összegek (például a jövőbeni szolgáltatáshoz kapcsolódóktól eltérő díjbevételekre vonatkozó tapasztalati módosítások)						
008	42Q21E013	1.3. Azon díjak részének allokációja, amelyek a biztosítási akvizíciós cash flow-k megtérülésével kapcsolatosak (nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre)						
009	42Q21E02	2. Biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
010	42Q21E021	2.1. A felmerült kárigények (kivéve a befektetési komponenseket) és más felmerült biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
011	42Q21E022	2.2. A biztosítási akvizíciós cash flow-k amortizációja						
012	42Q21E023	2.3. Műltbeli szolgáltatáshoz kapcsolódó változások, vagyis a felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettséggel kapcsolatos teljesített cash flow-k változásai						
013	42Q21E024	2.4. Jövőbeni szolgáltatáshoz kapcsolódó változások, vagyis a hátrányos szerződés csoportokon keletkezett veszteségek és az ilyen veszteségek visszalásai						
014	42Q21E025	2.5. Egyéb biztosítási szolgáltatási ráfordítások						
015	42Q21E03	3. Tartott viszontbiztosítási szerződések nettó ráfordítása						
016	42Q21E031	3.1. Viszontbiztosítónak átadott károk, költségek (kármegtérülések, jutalék és nyereségrészesedés viszontbiztosítótól)						
017	42Q21E032	3.2. Viszontbiztosítóknak átadott díj miatti ráfordítás						
018	42Q21E04	A) BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (1+2+3)						
019	42Q21E05	4. Befektetési eredmény - nettó nyereségek veszteségek						
020	42Q21E051	4.1. Kamatbevétel vagy -ráfordítás - az eredménnyel szemben valós értéken értékelttől eltérő pénzügyi eszközökön						
021	42Q21E052	4.2. Nyereség vagy veszteség az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön						
022	42Q21E053	4.3. Nyereség vagy veszteség az átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmozott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe sorolnak át)						
023	42Q21E054	4.4. Befektetési szerződésekben eredő kötelezettségek változása						
024	42Q21E055	4.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség						
025	42Q21E056	4.6. Értékvesztések és visszalások nettó összege						
026	42Q21E057	4.7. Társult vállalkozásoktól kapott osztalék						
027	42Q21E058	4.8. Egyéb nyereség vagy veszteség						
028	42Q21E06	5. Biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások						
029	42Q21E061	5.1. Pénzügyi eredmény biztosítási szerződésekben						
030	42Q21E062	5.2. Pénzügyi eredmény viszontbiztosításból						
031	42Q21E063	5.3. Egyéb biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások						
032	42Q21E07	B) PÉNZÜGYI BEVÉTELEK VAGY RÁFORDÍTÁSOK (4+5)						
033	42Q21E08	6. Egyéb díj és jutalék bevételek (például befektetési szerződésekhez kapcsolódóan)						
034	42Q21E09	7. Egyéb pénzügyi ráfordítások						
035	42Q21E10	8. Egyéb működési költségek						
036	42Q21E11	9. Egyéb bevételek						
037	42Q21E12	10. Egyéb ráfordítások						
038	42Q21E13	C) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (A+B+6+7+8+9+10)						
039	42Q21E14	11. Adóbevételek vagy ráfordítások						
040	42Q21E15	12. Halasztott adó bevételek vagy ráfordítások						
041	42Q21E16	D) ADÓZOTT EREDMÉNY (C+11+12)						
042	42Q21E17	13. A jövőbeni eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem						
043	42Q21E171	13.1 Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön						
044	42Q21E172	13.2 Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmozott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe sorolnak át)						
045	42Q21E173	13.3 Pénzügyi eredmény biztosítási szerződésekben						
046	42Q21E174	13.4 Pénzügyi eredmény viszontbiztosításból						
047	42Q21E175	13.5 Egyéb, a jövőbeni eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem						
048	42Q21E18	14. A jövőbeni eredménybe át nem sorolható egyéb átfogó jövedelem						
049	42Q21E19	E) EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM (13+14)						
050	42Q21E20	E) TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM (D+E)						
051	42Q21E21	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék						
052	42Q21E22	Tárgyidőszakban kifizetett osztalék						
053	42Q21E23	Tárgyidőszakban eredményben elszámolt biztosítási adó összesen						
054	42Q21E231	ebből kftb-biztosítási adó						
055	42Q21E232	42Q21E23 sorból: cascobiztosítási adó						
056	42Q21E233	42Q21E23 sorból: lakossági vagyontbiztosítási adó						
057	42Q21E24	Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt pótladó						
058	42Q21E25	Tárgyidőszakban az adóhatóság részére megfizetett pótladó						

**Jelmagyarázat**

Tilos
-------

**42Q23**  
**Informatikai adatok**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz		Mód
			1	2	z
			a		
001	42Q2301	Az intézmény mérete			
002	42Q23011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva)			
003	42Q23012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatottak száma			
004	42Q23013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma			
005	42Q2302	Belső ellenőrzés			
006	42Q23021	Az informatikai belső ellenőrzés módja: Dedikált informatikai belső ellenőr/Általános belső ellenőr/Külső auditor			
007	42Q23022	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO271001)? (Igen/Nem)			
008	42Q23023	Az intézmény legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (a jelentés átadásának) időpontja			
009	42Q2303	Szabályozás aktualizálása			
010	42Q23031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó felülvizsgálatának/módosításának dátuma			
011	42Q2304	Az informatikai kockázat kezelése			
012	42Q23041	Az informatikai kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?			
013	42Q23042	A legutolsó informatikai kockázat elemzés eredményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)			
014	42Q23043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradékkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)			
015	42Q2305	Üzletmenet folytonossági terv			
016	42Q23051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)			
017	42Q23052	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma			
018	42Q23053	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó tesztelésének dátuma			
019	42Q23054	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)			
020	42Q23055	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?			
021	42Q23056	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) tesztelésének utolsó dátuma?			
022	42Q2306	Külső informatikai ellenőrzés			
023	42Q23061	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?			
024	42Q23062	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?			
025	42Q2307	Kiszervezés			
026	42Q23071	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)			
027	42Q23072	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)			
028	42Q2308	Elérhetőségi adatok			
029	42Q23081	Az intézmény informatikai vezetőjének neve			
030	42Q23082	Az intézmény informatikai vezetőjének e-mail címe			
031	42Q23083	Az intézmény informatikai vezetőjének mobiltelefonoszáma			
032	42Q23084	Az intézmény informatikai biztonsági felelősenek neve			
033	42Q23085	Az intézmény informatikai biztonsági felelősenek e-mail címe			
034	42Q23086	Az intézmény informatikai biztonsági felelősenek mobiltelefonoszáma			
035	42Q2309	További információk			
036	42Q230901	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)			
037	42Q230902	Az elsődleges gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, hászám)			
038	42Q230903	A másodlagos gépterem pontos címe (irányítószám, ország, város, utca, hászám)			
039	42Q230904	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer megnevezése			
040	42Q230905	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi verziószáma			
041	42Q230906	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszert fejlesztő/támogató társaság neve			
042	42Q230907	A fejlesztő által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
043	42Q230908	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt operációs rendszer típusa és verziója			
044	42Q230909	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer jelenlegi operációs rendszer verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
045	42Q230910	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer által használt adatbáziskezelő típusa és verziója			
046	42Q230911	A gyártó által támogatott-e az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
047	42Q230912	Az intézmény fő tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszernek van-e bármilyen egyéb olyan rendszer komponense (pl. alkalmazás szerver, webszerver, hardver) melynek verziója nem támogatott? (Igen/Nem)			
048	42Q230913	Az intézmény rendelkezik adattárházal? (Igen/Nem)			
049	42Q230914	Amennyiben a 42Q230913 kérdésre a válasz Igen, az adattárház által használt adatbáziskezelő típusa és verziója			
050	42Q230915	Amennyiben a 42Q230913 kérdésre a válasz Igen, a gyártó által támogatott-e a jelenlegi adattárház adatbáziskezelő verziója (normál vagy extended support keretében)? (Igen/Nem)			
051	42Q230916	Az intézmény által használt loggyűjtő rendszer megnevezése			
052	42Q230917	Az intézmény által használt naplóelemző rendszer megnevezése és verziószáma			
053	42Q230918	A gyártó által támogatott-e az intézmény naplóelemző rendszerének jelenleg használt verziója? (Igen/Nem)			
054	42Q2310	Informatikai rendszer zártságával kapcsolatos tanúsítás			
055	42Q23101	Tanúsítást végző szervezet megnevezése			
056	42Q23102	Tanúsítás során megállapított hibák és hiányosságok darabszáma			
057	42Q23103	Tanúsítás kiállításának dátuma			
058	42Q23104	Tanúsítvány érvényességi ideje			
059	42Q2311	Felhasználgáltatás			
060	42Q23110101	A felhasználgáltató neve			
061	42Q23110102	A felhasználgáltató székhelye			
062	42Q23110103	A felhasználgáltató adószáma			
063	42Q23110104	A felhasználgáltató anyavállalatának neve			
064	42Q23110105	A felhasználgáltató anyavállalatának székhelye			
065	42Q23110106	A felhasználgáltató anyavállalatának adószáma			
066	42Q23110107	A felhasználgáltatás igénybevitelével érintett tevékenységek és adatok, adatkörök			
067	42Q23110108	A nyújtandó szolgáltatás helyszínül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)			
068	42Q23110109	A szolgáltatás kezdetének dátuma			
069	42Q23110110	A szerződés hatályos változatának dátuma			
070	42Q23110111	A következő szerződés megújítási határidő (adott esetben)			
071	42Q23110112	A szerződés kapcsán irányadó jog			
072	42Q23119901	A felhasználgáltató neve			
073	42Q23119902	A felhasználgáltató székhelye			
074	42Q23119903	A felhasználgáltató adószáma			
075	42Q23119904	A felhasználgáltató anyavállalatának neve			
076	42Q23119905	A felhasználgáltató anyavállalatának székhelye			
077	42Q23119906	A felhasználgáltató anyavállalatának adószáma			
078	42Q23119907	A felhasználgáltatás igénybevitelével érintett tevékenységek és adatok, adatkörök			
079	42Q23119908	A nyújtandó szolgáltatás helyszínül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)			
080	42Q23119909	A szolgáltatás kezdetének dátuma			
081	42Q23119910	A szerződés hatályos változatának dátuma			
082	42Q23119911	A következő szerződés megújítási határidő (adott esetben)			
083	42Q23119912	A szerződés kapcsán irányadó jog			
084	42Q2312	Elektronikus csatornák			
085	42Q231201	Elektronikus ügyfélportál támogatja az ügyfél általi adatmódosítást/tranzakciók megadását? (Igen/Nem)			
086	42Q231202	Az intézmény elektronikus szerződéskötés során használ-e auditált elektronikus hírközlő eszközt ügyfelek pénzmegos-megelőzési célú átvilágítására? (Igen/Nem)			
087	42Q231203	Amennyiben a 42Q231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegos-megelőzési célú átvilágítására szolgáló rendszer neve és verziószáma			
088	42Q231204	Amennyiben a 42Q231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegos-megelőzési célú átvilágítására szolgáló rendszert fejlesztő/támogató társaság neve			
089	42Q231205	Amennyiben a 42Q231202 kérdésre a válasz Igen, az ügyfelek pénzmegos-megelőzési célú átvilágítására szolgáló rendszer MNB-rendelet szerinti típusa			
090	42Q231206	Az intézmény biztosít-e ügyfelei részére (pl. biztosítás kötésre) elektronikus szerződéskötési lehetőséget? (Igen/Nem)			
091	42Q231207	Amennyiben a 42Q231206 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződéskötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazás neve és verziószáma			
092	42Q231208	Amennyiben a 42Q231206 kérdésre a válasz Igen, az elektronikus szerződéskötést kiszolgáló legfontosabb alkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)			
093	42Q231209	Az elektronikus ügyfélportál utolsó külső sérülékenységi/betörési vizsgálatának időpontja?			
094	42Q231210	Az intézmény biztosít-e az ügyfelei részére adatmódosítást/tranzakciók megadását lehetővé tevő mobilalkalmazást? (Igen/Nem)			
095	42Q231211	Amennyiben a 42Q231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás neve és verziószáma			
096	42Q231212	Amennyiben a 42Q231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazást támogató társaság neve (vagy belső fejlesztés)			
097	42Q231213	Amennyiben a 42Q231210 kérdésre a válasz Igen, a legfontosabb mobilalkalmazás utolsó külső betörési vizsgálat dátuma			

Sorszám	Sorok	Megnevezés	Követés megnevezése	Követés nyilvántartási sáma	Követés típusa (számviteli jogszabály szerinti kód)	Tárgyidőszakban követett egyenlő díj bontások														Tárgyidőszakban követett folyamatos díj elbírálási szerződés																				
						Tárgyidőszakra járó szerződés juttatott jóváírás bruttó összege										Tárgyidőszakra járó fennmaradt juttatott jóváírás bruttó összege		Tárgyidőszakra járó célzott juttatott jóváírás bruttó összege		Tárgyidőszakra járó szerződés juttatott jóváírás bruttó összege																				
						Összesen (nem-éves)	Megtakarítási jellegű elbírálások	6. osztályból indokolt indokolt indokolt indokolt indokolt	Egyéb (nem-éves)	Összesen (nem-éves)	CASCO	Vállalkozási és intézményi juttatások	Utazásbiztosítás	Egyéb (nem-éves)	Összesen (nem-éves)	Összesen (nem-éves)	Összesen (nem-éves)	Összesen (nem-éves)	Összesen (nem-éves)	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	19. osztályból indokolt indokolt indokolt indokolt indokolt	19. osztályból Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	21. osztályból Vezetéki díj	11. osztályból Indokolt indokolt indokolt indokolt indokolt	Egyéb	Összesen (nem-éves)	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	27. osztályból Indokolt indokolt indokolt indokolt indokolt	27. osztályból Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	29. osztályból Vezetéki díj	29. osztályból Indokolt indokolt indokolt indokolt indokolt	Egyéb						
001	4322A41	Összesen				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32			
002	4322A411	Felleglyeztetés juttatott jóváírás																																						
003	4322A411001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						
004	4322A411001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						
005	4322A411001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						
006	4322A411001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						
007	4322A412001	Ellátás költségvetés juttatott jóváírás																																						
008	4322A413	Helyi önkormányzatok költségvetés juttatott jóváírás																																						
009	4322A4131	Helyi önkormányzatok költségvetés juttatott jóváírás																																						
010	4322A4132	Nyilvánosság juttatott jóváírás																																						
011	4322A414	Felleglyeztetés juttatott jóváírás																																						
012	4322A414001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						
013	4322A414001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						
014	4322A415	Helyi önkormányzatok költségvetés juttatott jóváírás																																						
015	4322A415001	Helyi önkormányzatok költségvetés juttatott jóváírás																																						
016	4322A415001	Helyi önkormányzatok költségvetés juttatott jóváírás																																						
017	4322A416	Ellátás költségvetés juttatott jóváírás																																						
018	4322A417	Felleglyeztetés juttatott jóváírás																																						
019	4322A417001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						
020	4322A417001	Felleglyeztetés juttatott jóváírás I																																						

Tárgyidőszakban követett egyenlő díj bontások																									Tárgyidőszakban követett folyamatos díj elbírálási szerződés																														
Tárgyidőszakra járó célzott juttatott jóváírás bruttó összege												Tárgyidőszakra járó szerződés juttatott jóváírás bruttó összege													Tárgyidőszakra járó célzott juttatott jóváírás bruttó összege										Tárgyidőszakra járó szerződés juttatott jóváírás bruttó összege																				
Összesen (nem-éves)	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	36. osztályból indokolt indokolt indokolt indokolt indokolt	37. osztályból Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	Egyéb	Összesen (nem-éves)	Kglb	Lakossági vagyoni bontások	42. osztályból MFO	CASCO	Vállalkozási és intézményi juttatások	Helyettesítések	Egyéb	Összesen (nem-éves)	Kglb	Lakossági vagyoni bontások	42. osztályból MFO	CASCO	Vállalkozási és intézményi juttatások	Helyettesítések	Egyéb	Összesen (nem-éves)	Kglb	Lakossági vagyoni bontások	42. osztályból MFO	CASCO	Vállalkozási és intézményi juttatások	Helyettesítések	Egyéb	Összesen (nem-éves)	Kglb	Lakossági vagyoni bontások	42. osztályból MFO	CASCO	Vállalkozási és intézményi juttatások	Helyettesítések	Egyéb	Összesen (nem-éves)	Kglb	Lakossági vagyoni bontások	42. osztályból MFO	CASCO	Vállalkozási és intézményi juttatások	Helyettesítések	Egyéb										
33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80								
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60						

Szerződés díjrendszere és megnevezési adatai																								Követés típusa (számviteli jogszabály szerinti kód)	Mod																								
Szerződés díjrendszere és megnevezési adatai												Szerződés díjrendszere és megnevezési adatai																																					
2 éven belül létező, 1-30 napos költés díjrendszere és megnevezési adatai		2 éven belül létező, 30 napos megkezdés díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai		Díjrendszere és megnevezési adatai																											
Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti	Kockázati (válszerű) elbírálások	Megtakarítási jellegű elbírálások	Nyugdíjbiztosítás Sgja tv. szerinti																											
m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	m9	m10	m11	m12	m13	m14	m15	m16	m17	m18	m19	m20	m21	m22	m23	m24	m25	m26	m27	m28	m29	m30	m31	m32	m33	m34	m35	m36	m37	m38	m39	m40	m41	m42	m43	m44	m45	m46	m47	m48	m49	m50

Megjegyzések  
Ezt a mezőt használhatja a közvetítő a táblázatban megadott adatokhoz.

420248  
Szerződések darabszáma biztosításközvetítőik szerinti (db)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Közvetítő megnevezése	Közvetítő nyilvántartási száma	Közvetítő típusa (ügynök/alkalmazott/ügynök/független/egyéb)	Tárgydíszakban elszámolt egyszerű díjas biztosítások darabszáma										Tárgydíszakban elszámolt folyamatos díjas életbiztosítási szerződések darabszáma										Tárgydíszakban elszámolt folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések darabszáma							Mód
						Összesen (élet egyszerű díjas)	Megakartási jellegű életbiztosítás	5. oszlopból: indításhoz vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet egyszerű díjas)	CASCO	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utas-biztosítás	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet)	Kockázati (politikai) életbiztosítás	Megakartási jellegű életbiztosítás	16. oszlopból: indításhoz - vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás	18. oszlopból: Nyugdíjbiztosítás Saja tv. szerinti	17. oszlopból: Vegyes életbiztosítás jellegű	17. oszlopból: indításhoz - vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás jellegű	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Képb.	Lakossági vagyon-biztosítás	23. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Hitelfedezeti biztosítás	Egyéb			
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d8	d9	e1	e2	e3	e4	e5	e6	e7	e8	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	f9	z				
001	4202481	Összesen																															
002	42024811	Független ügynök szerződések száma																															
003	420248110001	...																															
004	420248119999	Független ügynök 9999																															
005	42024812	Független többes ügynök szerződések száma																															
006	42024812001	Független többes ügynök 1																															
007	42024812999	Független többes ügynök 999																															
008	42024813	Határon átnyúló biztosításközvetítési szerződések száma																															
009	420248131	Külföldi székhelyű biztosításközvetítési szerződések száma																															
010	420248132	Magyarország székhelyű biztosításközvetítési határon átnyúló szolgáltatással a kapcsolatos szerződések száma																															
011	42024814	Független közvetítési szerződések száma																															
012	42024814001	Független közvetítő 1																															
013	42024814999	Független közvetítő 999																															
014	42024815	Határon átnyúló, egyetemes postai szolgáltatással kötött szerződések száma																															
015	42024815001	Határon átnyúló, egyetemes postai szolgáltatás 1																															
016	42024815999	Határon átnyúló, egyetemes postai szolgáltatás 999																															
017	42024816	Direkt értékesítéssel kapcsolatos szerződések száma																															
018	42024817	Egyéb értékesítési csatornával kapcsolatos szerződések száma																															
019	42024817001	Egyéb értékesítési csatorna 1																															
020	42024817999	Egyéb értékesítési csatorna 999																															

Jelmagyarázat  
Típus

42QZ4C  
42QZ4B táblából a papírmintes módon létrejött szerződések darabszáma biztosításközvetítői szinten (db)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Közvetítő megnevezése	Közvetítő nyilvántartási száma	Közvetítő típusa (ügynök/többes ügynök/független/Egyéb)	Tárgyidőszakban elszámolt egyszeri díjas biztosítások darabszáma												Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas életbiztosítási szerződések darabszáma										Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések darabszáma											
						Összesen (élet/egyszeri díjas)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	8. osztópól: Inderhez - vagy befektetésű egyfelvételű életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet/egyszeri díjas)	CASCO	Vállalkozói és intézményi vagyon- biztosítások	Utas- biztosítás	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	15. osztópól: Inderhez - vagy befektetésű egyfelvételű életbiztosítás	16. osztópól: Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerinti	17. osztópól: Vagyon életbiztosítás jellegű	17. osztópól: Inderhez - vagy befektetésű egyfelvételű életbiztosítás jellegű	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakossági vagyon- biztosítás	23. osztópól: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon- biztosítások	Hálafedezeti biztosítás	Egyéb	Mód								
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29					
a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d8	d9	e1	e2	e3	e4	e5	e6	e7	e8	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	z											
001	42QZ4C1	Összesen																																					
002	42QZ4C11	Függő ügynök szerződések száma																																					
003	42QZ4C110001	Függő ügynök 1																																					
004	42QZ4C119999	Függő ügynök 9999																																					
005	42QZ4C12	Függő többes ügynök szerződések száma																																					
006	42QZ4C12001	Függő többes ügynök 1																																					
007	42QZ4C129999	Függő többes ügynök 999																																					
008	42QZ4C13	Hazánon áthelyelt biztosításközvetítői szerződések száma																																					
009	42QZ4C131	Külföldi szülőhelyű biztosításközvetítői szerződések száma																																					
010	42QZ4C132	Magyarországon szülőhelyű biztosításközvetítői hazánon áthelyelt szolgáltatással kapcsolatos szerződések száma																																					
011	42QZ4C14	Független közvetítői szerződések száma																																					
012	42QZ4C14001	Független közvetítő 1																																					
013	42QZ4C149999	Független közvetítő 999																																					
014	42QZ4C15	Hírlékterület, egytelemes postai szolgáltatóval közöt szerződések száma																																					
015	42QZ4C15001	Hírlékterület, egytelemes postai szolgáltató 1																																					
016	42QZ4C159999	Hírlékterület, egytelemes postai szolgáltató 999																																					
017	42QZ4C16	Direkt énkéntésítéssel kapcsolatos szerződések száma																																					
018	42QZ4C17	Egyéb énkéntésítési csatornával kapcsolatos szerződések száma																																					
019	42QZ4C17001	Egyéb énkéntésítési csatorna 1																																					
020	42QZ4C179999	Egyéb énkéntésítési csatorna 999																																					

**Jelmagyarázat**  
I Éves

43024D  
Szerződések éves állománydíjának és díjbevételeinek összege biztosításközvetítők szerint (ezer Ft)

Nagybrendi: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Közvetítő megnevezése	Közvetítő nyilvántartási száma	Közvetítő típusa (ügynök/többes ügynök/független/Egyéb)	Tárgyidőszakban elszámolt egyszerű díjas biztosítások éves díjbevételeinek összege (eFt)												Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege (eFt)											Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege (eFt)								Mod	
						Összesen (élet egyszerű díjas)	Meglakartási jellegű életbiztosítás	5. oszlopból: Indokház- vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet egyszerű díjas)	CASCO	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utas-biztosítás	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet)	Kockázati (válszerű) életbiztosítás	Meglakartási jellegű életbiztosítás	15. oszlopból: Indokház- vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás	16. oszlopból: Nyugdíjbiztosítás Sza tv. szerinti	17. oszlopból: Vegyes életbiztosítás jellegű	17. oszlopból: Indokház- vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás jellegű	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgf	Lakossági vagyon-biztosítás	23. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Hitelfedezeti biztosítás	Egyéb								
																															1	2	3	4	5	6		7
a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d8	d9	e1	e2	e3	e4	e5	e6	e7	e8	e9	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	f9	z								
001	42024D1	Összesen																																				
002	42024D11	Független ügynöki szerződések éves állománydíjának összege																																				
003	42024D110001	Független ügynök 1																																				
...	...	...																																				
004	42024D119999	Független ügynök 9999																																				
005	42024D12	Független többes ügynöki szerződések éves állománydíjának összege																																				
006	42024D12001	Független többes ügynök 1																																				
...	...	...																																				
007	42024D12999	Független többes ügynök 999																																				
008	42024D13	Határon átnyúló biztosításközvetítői szerződések éves állománydíjának/ bevételeinek összege																																				
009	42024D131	Külföldi székhelyű biztosításközvetítői szerződések éves állománydíjának/ bevételeinek összege																																				
010	42024D132	Magyarországi székhelyű biztosításközvetítő határon átnyúló szolgáltatással kapcsolatos szerződések éves állománydíjának/ bevételeinek összege																																				
011	42024D14	Független közvetítői szerződések éves állománydíjának/ bevételeinek összege																																				
012	42024D14001	Független közvetítő 1																																				
...	...	...																																				
013	42024D149999	Független közvetítő 999																																				
014	42024D15	Hitelintézkelti, egyetemes postai szolgáltatással kötött szerződésekkel kapcsolatos szerződések éves állománydíjának/ bevételeinek összege																																				
015	42024D15001	Hitelintézkelti, egyetemes postai szolgáltatás 1																																				
...	...	...																																				
016	42024D15999	Hitelintézkelti, egyetemes postai szolgáltatás 999																																				
017	42024D16	Dirékt értékesítéssel kapcsolatos szerződések éves állománydíjának/ bevételeinek összege																																				
018	42024D17	Egyéb értékesítési csatornával kapcsolatos szerződések éves állománydíjának/ bevételeinek összege																																				
019	42024D17001	Egyéb értékesítési csatorna 1																																				
...	...	...																																				
020	42024D17999	Egyéb értékesítési csatorna 999																																				

**Jelmagyarázat**  
Tics

42Q24E  
Élő biztosítási szerződések záró állománya biztosításközvetítők szerint

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Közvetítő megnevezése	Közvetítő nyilvántartási száma	Közvetítő típusa (ügynök/többes ügynök/független/Egyéb)	Tárgydíszak végén élő folyamatos díjas életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege										Tárgydíszak végén élő folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege							Mód			
						Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	6. oszlopból: Indexhez - vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás	6. oszlopból: Nyugdíjbiztosítás Sza tv. szerinti	8. oszlopból: Vagyis életbiztosítás jellegű	8. oszlopból: Indexhez - vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítás jellegű	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgf	Lakossági vagyonbiztosítás	15. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítások	Hiteledezeti biztosítás	Egyéb					
						4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18	19	20	21				
						a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d8	d9	e2	e3	e4	e5	e6		e7	e8	z
001	42Q24E1	Összesen																								
002	42Q24E11	Függő ügynöki szerződések záró állománya																								
003	42Q24E110001	Függő ügynök 1																								
	...																									
004	42Q24E119999	Függő ügynök 9999																								
005	42Q24E12	Függő többes ügynöki szerződések záró állománya																								
006	42Q24E12001	Függő többes ügynök 1																								
	...																									
007	42Q24E12999	Függő többes ügynök 999																								
008	42Q24E13	Határon átnyúló biztosításközvetítői szerződések záró állománya																								
009	42Q24E131	Külföldi székhelyű biztosításközvetítői szerződések záró állománya																								
010	42Q24E132	Magyarországi székhelyű biztosításközvetítő határon átnyúló szolgáltatással kapcsolatos szerződések záró állománya																								
011	42Q24E14	Független közvetítői szerződések záró állománya																								
012	42Q24E14001	Független közvetítő 1																								
	...																									
013	42Q24E14999	Független közvetítő 999																								
014	42Q24E15	Hitelintézetet, egyetemes postai szolgáltatóval kötött szerződések záró állománya																								
015	42Q24E15001	Hitelintézet, egyetemes postai szolgáltató 1																								
	...																									
016	42Q24E15999	Hitelintézet, egyetemes postai szolgáltató 999																								
017	42Q24E16	Direkt értékesítéssel kapcsolatos szerződések záró állománya																								
018	42Q24E17	Egyéb értékesítési csatornával kapcsolatos szerződések záró állománya																								
019	42Q24E17001	Egyéb értékesítési csatorna 1																								
	...																									
020	42Q24E17999	Egyéb értékesítési csatorna 999																								

Jelmagyarázat
Tilos

## 42Q25

A biztosítói vagyon vagyongazdálkodók közötti megoszlása és az arra számított bruttó, nettó és referencia hozamráták alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Vagyonkezelő LEI-kódja	Vagyonkezelő megnevezése	Portfólió azonosítója	Portfólió megnevezése	Biztosítói vagyon összege (ezer Ft)	Biztosítói vagyon aránya (%)	Tárgyidőszaki referencia hozamráta (%)	Tárgyidőszaki bruttó hozamráta (%)	Tárgyidőszaki nettó hozamráta (%)	Vagyonkezelési alapidj (%)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	42Q251	Biztosítói vagyon összesen											
002	42Q2511	Saját vagyongazdálkodás(ek)											
003	42Q2511001	Saját vagyongazdálkodás											
	...	...											
	42Q2511999	Saját vagyongazdálkodás											
004	42Q2512	Vagyonkezelő(k)											
005	42Q2512001	Vagyonkezelő											
	...	...											
	42Q2512999	Vagyonkezelő											

## Jelmagyarázat

Tilos

## 42QJA

## Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredménykimutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év azonos időszaka	Tárgyidőszak	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	42QJA01	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
002	42QJA011	a) bruttó díj			
003	42QJA012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
004	42QJA013	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
005	42QJA014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
006	42QJA02	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)			
007	42QJA03	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
008	42QJA04	04. Károk ráfordításai			
009	42QJA041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
010	42QJA0411	aa) kárkifizetések			
011	42QJA04111	1. bruttó összeg			
012	42QJA04112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
013	42QJA0412	ab) kárrendezési költségek			
014	42QJA0413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)			
015	42QJA042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tételes, IBNR)			
016	42QJA0421	ba) bruttó összeg			
017	42QJA0422	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
018	42QJA05	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
019	42QJA051	a) bruttó összeg			
020	42QJA052	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
021	42QJA06	06. Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
022	42QJA061	a) bruttó összeg			
023	42QJA062	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
024	42QJA07	07. Káringadozási tartalék változása (+/-)			
025	42QJA08	08. Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+/-)			
026	42QJA081	a) bruttó összeg			
027	42QJA082	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
028	42QJA09	09. Nettó működési költségek			
029	42QJA091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
030	42QJA092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
031	42QJA093	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
032	42QJA094	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
033	42QJA10	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
034	42QJA11	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04-05-06-07-08-09-10)			
035	42QJA12	C) Nem biztosítástechnikai elszámolások			
036	42QJA1201	01. Kapott osztalék és részesedés			
037	42QJA12011	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
038	42QJA1202	02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
039	42QJA12021	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
040	42QJA1203	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
041	42QJA1204	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
042	42QJA1205	05. Életbiztosításból allokált befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)			
043	42QJA1206	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)			
044	42QJA1207	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
045	42QJA1208	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
046	42QJA1209	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
047	42QJA1210	10. Egyéb bevételek			
048	42QJA1211	11. Egyéb ráfordítások			
049	42QJA13	D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/- A+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)			

42QM  
Nemzeti előírások szerinti mérleg

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyév					Mód
			Előző év	Élet	Nem-élet	Nem biztosítási tevékenység	Összesen	
			Összesen					
			1	2	3	4	5	
a	b	c	d	e	z			
001	42QM1	Eszközök összesen						
002	42QM11	A. Immateriális javak						
003	42QM12	B. Befektetések						
004	42QM121	I. Ingtatlanok						
005	42QM1211	ebből: saját használatú ingatlanok						
006	42QM122	II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban						
007	42QM1221	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés anya- és leányvállalatban						
008	42QM1222	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír anya- és leányvállalattól, anya- és leányvállalatnak adott kölcsön						
009	42QM1223	3. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés közös és társult vállalkozásban						
010	42QM1224	4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír közös- és társult vállalkozástól, közös és társult vállalkozásnak adott kölcsön						
011	42QM123	III. Egyéb befektetések						
012	42QM1231	1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban						
013	42QM1232	2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (II/2. és II/4. kivételével)						
014	42QM1233	3. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)						
015	42QM1234	4. Jelzáloggal fedezett kölcsön (II/2. és II/4. és III/5. kivételével)						
016	42QM1235	5. Egyéb kölcsön (II/2. és II/4. és III/4. kivételével)						
017	42QM1236	6. Betétek hitelintézetnél						
018	42QM1237	7. Más befektetések						
019	42QM124	IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések						
020	42QM125	V. A befektetések értékhelyesbítése						
021	42QM126	VI. Befektetések értékelési különbözete						
022	42QM127	VII. Használt adókövetelés						
023	42QM13	C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések						
024	42QM14	D. Követelések						
025	42QM141	I. Közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések						
026	42QM1411	1. Követelések a biztosítási kötvénytulajdonosoktól						
027	42QM14111	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
028	42QM14112	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
029	42QM14113	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
030	42QM1412	2. Követelések a biztosítási közvetítőktől						
031	42QM14121	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
032	42QM14122	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
033	42QM14123	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
034	42QM1413	3. Egyéb közvetlen biztosítási tevékenységből származó követelések						
035	42QM14131	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
036	42QM14132	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
037	42QM14133	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
038	42QM142	II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből						
039	42QM1421	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
040	42QM1422	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
041	42QM1423	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
042	42QM143	III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból						
043	42QM144	IV. Egyéb követelések						
044	42QM1441	ebből: a) kapcsolt vállalkozástól						
045	42QM1442	b) jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
046	42QM1443	c) egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól						
047	42QM145	V. Követelések értékelési különbözete						
048	42QM146	VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete						
049	42QM15	E. Egyéb eszközök						
050	42QM151	1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek						
051	42QM152	2. Bankbetétek, pénztár						
052	42QM153	3. Visszavásárolt saját részvények						
053	42QM154	4. Egyéb						
054	42QM16	F. Aktív időbeli elhatárolások						
055	42QM161	1. Kamatok, bérleti díjak						
056	42QM162	2. Használt szerzési költségek						
057	42QM163	3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások						
058	42QM2	Források összesen						
059	42QM21	A. Saját tőke						
060	42QM211	I. Jegyzett tőke						
061	42QM2111	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken						
062	42QM212	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)						
063	42QM213	III. Tőketartalék						
064	42QM214	IV. Eredménytartalék (+/-)						
065	42QM215	V. Lékötött tartalék						
066	42QM216	VI. Értékelési tartalék						
067	42QM2161	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka						
068	42QM2162	2. Valós értékelés értékelési tartaléka						
069	42QM21621	ebből: biztosítottakra jutó rész						
070	42QM217	VII. Adózott eredmény						
071	42QM22	B. Alárendelt kölcsöntőke						
072	42QM23	C. Számviteli biztosítástechnikai tartalékok						
073	42QM231	1. Meg nem szolgált díjak tartaléka [a) + b])						
074	42QM2311	a) bruttó összeg						
075	42QM2312	b) viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)						
076	42QM232	2. Matematikai tartalékok						
077	42QM2321	a) életbiztosítási díjtartalék [aa) + ab])						



42QE  
Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nem-élet üzletág		Mód
			Előző év	Tárgyév	
			1	2	
			a	b	3
					z
001	42QE01	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
002	42QE011	a) bruttó díj			
003	42QE012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
004	42QE013	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
005	42QE014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
006	42QE02	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)			
007	42QE03	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
008	42QE04	04. Károk ráfordításai			
009	42QE041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
010	42QE0411	aa) kárkifizetések			
011	42QE04111	1. bruttó összeg			
012	42QE04112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
013	42QE0412	ab) kárrendezési költségek			
014	42QE0413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)			
015	42QE042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)			
016	42QE0421	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)			
017	42QE04211	1. bruttó összeg			
018	42QE04212	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
019	42QE0422	bb) IBNR tartalék változása (+/-)			
020	42QE04221	1. bruttó összeg			
021	42QE04222	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
022	42QE05	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
023	42QE051	a) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
024	42QE0511	aa) bruttó összeg			
025	42QE0512	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
026	42QE052	b) balesetbiztosítási járadékartalék változása (+/-)			
027	42QE0521	ba) bruttó összeg			
028	42QE0522	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
029	42QE053	c) felelősségbiztosítási járadékartalék változása (+/-)			
030	42QE0531	ca) bruttó összeg			
031	42QE0532	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
032	42QE06	06. Díjvisszatérítési tartalék változása (+/-)			
033	42QE061	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
034	42QE0611	aa) bruttó összeg			
035	42QE0612	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
036	42QE062	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
037	42QE0621	ba) bruttó összeg			
038	42QE0622	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
039	42QE07	07. Káringadozási tartalék változása (+/-)			
040	42QE08	08. Egyéb tartalékok változása (+/-)			
041	42QE081	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)			
042	42QE082	b) Törlési tartalékok változása (+/-)			
043	42QE0821	ba) bruttó összeg			
044	42QE0822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
045	42QE083	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)			
046	42QE0831	ca) bruttó összeg			
047	42QE0832	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
048	42QE09	09. Nettó működési költségek			
049	42QE091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
050	42QE092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
051	42QE093	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
052	42QE094	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
053	42QE10	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
054	42QE11	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04+/-05+/-06-07+/-08-09-10)			
			<b>Élet üzletág</b>		
055	42QE12	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
056	42QE121	a) bruttó díj			
057	42QE122	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
058	42QE123	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
059	42QE124	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
060	42QE13	02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből			
061	42QE131	a) kapott osztalék és részesedés			
062	42QE1311	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
063	42QE132	b) egyéb befektetési bevételek			
064	42QE1321	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
065	42QE13211	ba) biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei,			
066	42QE1322	bb) kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
067	42QE133	c) befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
068	42QE134	d) életbiztosításból allokkált befektetési bevétel (C/05. sorral egyezően) (-)			
069	42QE14	03. Befektetések nem realizált nyeresége			
070	42QE141	ebből: értékelési különbözet			
071	42QE15	04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
072	42QE16	05. Károk ráfordításai			
073	42QE161	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
074	42QE1611	aa) kárkifizetések			
075	42QE16111	1. bruttó összeg			
076	42QE16112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
077	42QE1612	ab) kárrendezési költségek			
078	42QE1613	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésekből (-)			
079	42QE162	b) függő károk tartalékainak változása (+/-)			
080	42QE1621	ba) tételes függőkár tartalék változása (+/-)			
081	42QE16211	1. bruttó összeg			
082	42QE16212	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
083	42QE1622	bb) IBNR tartalék változása (+/-)			
084	42QE16221	1. bruttó összeg			
085	42QE16222	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
086	42QE17	06. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
087	42QE171	a) életbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			

42QE  
Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nem-élet üzletág		Mód
			Előző év	Tárgyév	
			1	2	
			a	b	3
					z
088	42QE1711	aa) bruttó összeg			
089	42QE1712	ab) viszontbiztosító részesedése (kockázati biztosítás) (-)			
090	42QE172	b) betegségbiztosítási díjtartalék változása (+/-)			
091	42QE1721	ba) bruttó összeg			
092	42QE1722	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
093	42QE173	c) balesetbiztosítási járadéktartalék változása (+/-)			
094	42QE1731	ca) bruttó összeg			
095	42QE1732	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
096	42QE18	07. Díj-visszatérítési tartalékok változása (+/-)			
097	42QE181	a) Eredménytől függő díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
098	42QE1811	aa) bruttó összeg			
099	42QE1812	ab) viszontbiztosító részesedése (-)			
100	42QE182	b) Eredménytől független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
101	42QE1821	ba) bruttó összeg			
102	42QE1822	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
103	42QE19	08. Káringadozási tartalék változása (+/-)			
104	42QE21	09. Egyéb tartalékok változása (+/-)			
105	42QE211	a) Nagy károk tartalékának változása (+/-)			
106	42QE212	b) Törlési tartalékok változása (+/-)			
107	42QE2121	ba) bruttó összeg			
108	42QE2122	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
109	42QE213	c) Egyéb biztosítástechnikai tartalék változása (+/-)			
110	42QE2131	ca) bruttó összeg			
111	42QE2132	cb) viszontbiztosító részesedése (-)			
112	42QE22	10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás tartalékának változása (+/-)			
113	42QE221	a) bruttó összeg			
114	42QE222	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
115	42QE23	11. Nettó működési költségek			
116	42QE231	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
117	42QE232	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
118	42QE233	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
119	42QE234	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
120	42QE24	12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből			
121	42QE241	a) befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
122	42QE242	b) befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
123	42QE243	c) befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
124	42QE25	13. Befektetések nem realizált vesztesége			
125	42QE251	ebből: értékelési különbözet			
126	42QE26	14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
127	42QE27	B) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03+04-05+/-06+/-07+/-08+/-09+/-10-11+/-12-13-14)			
			<b>Nem biztosítástechnikai elszámolások</b>		
128	42QE28	C) Nem biztosítástechnikai elszámolások			
129	42QE2801	01. Kapott osztalék és részesedés			
130	42QE28011	ebből (C/01. sorból): értékelési különbözet			
131	42QE28012	ebből (C/01. sorból): kapcsolt vállalkozástól			
132	42QE2802	02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
133	42QE28021	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
134	42QE2803	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
135	42QE2804	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
136	42QE2805	05. Életbiztosításból alakított befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)			
137	42QE2806	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)			
138	42QE2807	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
139	42QE28071	ebből: értékelési különbözet			
140	42QE2808	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
141	42QE2809	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
142	42QE2810	10. Egyéb bevételek			
143	42QE2811	11. Egyéb ráfordítások			
144	42QE29	D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/-A+/-B+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)			
145	42QE291	12. Rendkívüli bevételek			
146	42QE292	13. Rendkívüli ráfordítások			
147	42QE293	14. Rendkívüli eredmény (12-13)			
148	42QE30	E) ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+/-D+/-14)			
149	42QE301	15. Adófizetési kötelezettség			
150	42QE302	15/1. Halasztott adókülönbözet (±)			
151	42QE31	F) ADÓZOTT EREDMÉNY (+/-E-15±15/1)			
			<b>Tájékoztató adatok</b>		
152	42QE32	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék			
153	42QE33	Tárgyidőszakban kifizetett osztalék			
154	42QE34	Tárgyidőszakban eredményben elszámolt biztosítási adó összesen			
155	42QE341	ebből kgfb-biztosítási adó			
156	42QE342	42QE34 sorból: cascobiztosítási adó			
157	42QE343	42QE34 sorból: lakossági vagyónbiztosítási adó			
158	42QE35	Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt pótladó			
159	42QE36	Tárgyidőszakban az adóhatóság részére megfizetett pótladó			









## 42HSZ

## A biztosító életbiztosítási állományának, díjbevételeinek és kárfizetéseinek alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány (db)	Szaporulat (db)	Szaporulat állománydíj/díjbevétel (ezer Ft)	Állományvesztés (db)	Záró állomány (db)	Dijmentesített szerződések (db)	Dijmentesítéssel érintett szerződések állománydíja (ezer Ft)	Díjbevétel (ezer Ft)	8. oszlopból: eseti díjbevétel (ezer Ft)	Kárfizetések és szolgáltatások (ezer Ft)	10. oszlopból: teljes vagy részleges visszavásárlások (ezer Ft)	10. oszlopból: haláleseti szolgáltatás (ezer Ft)	10. oszlopból: lejáratú szolgáltatás (ezer Ft)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	l	m	z
001	42HSZ01	Folyamatos díjas életbiztosítások														
002	42HSZ011	Haláleseti biztosítások														
003	42HSZ012	Elérési és vegyes életbiztosítások														
004	42HSZ013	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások														
005	42HSZ014	Nyugdíjbiztosítások														
006	42HSZ015	Egyéb életbiztosítások														
007	42HSZ02	Egyszeri díjas életbiztosítások														
008	42HSZ021	Haláleseti biztosítások														
009	42HSZ022	Elérési és vegyes életbiztosítások														
010	42HSZ023	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások														
011	42HSZ024	Nyugdíjbiztosítások														
012	42HSZ025	Egyéb életbiztosítások														

## Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítások			Nem indexhez vagy befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas megtakarítási jellegű életbiztosítások						Nyugdíjcélú egyszeri díjas életbiztosítások						Egyszeri díjas életbiztosításokhoz kapcsolódó költenykölcsönök						Mód			
			Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (db)	Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (ezer Ft)	Teljesített visszavásárlási igény (db)	Teljesített visszavásárlási igény (ezer Ft)			Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (db)	Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (ezer Ft)	Teljesített visszavásárlási igény (db)	Teljesített visszavásárlási igény (ezer Ft)			Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (db)	Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (ezer Ft)	Teljesített visszavásárlási igény (db)	Teljesített visszavásárlási igény (ezer Ft)			Beérkezett költenykölcsön igénybejelentés (db)	Beérkezett költenykölcsön igénybejelentés (ezer Ft)	Teljesített költenykölcsön igény (db)		Teljesített költenykölcsön igény (ezer Ft)		
						Tárgyhavi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havit megelőző visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan				Tárgyhavi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havit megelőző visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan				Tárgyhavi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havit megelőző visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan					Tárgyhavi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havi visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan	Előző havit megelőző visszavásárlási igénybejelentéshez kapcsolódóan
007	42HVE01	Tárgyhavi adat	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
			a	b	c	d1	d2	d3	e	f	g	h1	h2	h3	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r1	r2	r3	r4











42BA  
Biztosítói portfóliók azonosító kódja és megnevezése

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Portfólió azonosító kódja	Portfólió neve	Portfólió típusa	Portfólió indulási dátuma	Portfólió megszűnési dátuma	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	42BA001	Azososító 1						
	...							
	42BA999	Azososító 999						

## ZPTZE

### Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. Biztosítási termékhez választható eszközalap neve (eszközalap azonosítóval és devizanemmel)
2. Hozam-kockázat mutató
3. SFDR szerinti indulás napja
4. Elérhető az átlagos nettó visszatekintő hozamráta (10 év)?
5. Átlagos nettó visszatekintő hozamráta (10 év)
6. Jövőbeli becsült hozamráta (ajánlott tartási időre, mérsékelt scenárió esetén)
7. TKM (10 év)
8. TKM (20 év)
9. Termékbesorolás (SFDR 8. vagy 9. cikkének való megfelelés)
10. Befektetési stratégia: ESG integráció
11. Befektetési stratégia: Normatív szűrés
12. Befektetési stratégia: Best in class/Pozitív screening
- 13., 14. Befektetési stratégia: Kizárási politika/negatív screening
- 15., 16. Befektetési stratégia: Aktív szerepvállalás
- 17., 18. Befektetési stratégia: Fenntartható/ESG Index követés
- 19., 20. Befektetési stratégia: Hatásbefektetés
- 21., 22. Befektetési stratégia: Tematikus befektetés
- 23., 24. Befektetési stratégia: Egyéb stratégia
25. Allokáció (%) a környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító eszközökbe (SFDR 8.)
26. Allokáció (%) fenntartható eszközökbe (SFDR 8.)
27. Allokáció (%) a nem környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító eszközökbe (SFDR 8.)
28. Allokáció (%) fenntartható eszközökbe (SFDR 9.)
29. Allokáció (%) nem fenntartható eszközökbe (SFDR 9.)
30. Top befektetések
31. Káros hatások figyelembevétele (igen/nem)
32. Káros hatásokra utaló URL
33. Taxonómia rendeletnek való tervezett megfelelés százalékos arányban (földgáz és nukleáris energia kitétség nélkül)
34. Taxonómia rendeletnek való aktuális megfelelés százalékos arányban (földgáz és nukleáris energia kitétség nélkül)
35. EU EcoLabel (igen/nem)
36. Eszközalap adatlapjára mutató URL
37. Részletes terméktájékoztatóra mutató URL
38. Árfolyam alakulására mutató URL
39. Érvényesség - kezdete
40. Érvényesség - vége
41. Módosítás oka (termékadatlapon változtatás indoklása néven jelenik meg)
42. Publikáció kezdete
43. Termékkód"

## **A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító felügyeleti jelentése kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

### **I.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

2.1. A felügyeleti jelentés formai követelményeit – a 2.2. alpontban foglaltak kivételével – az 1. melléklet 3. pont 3.2–3.8. alpontja határozza meg.

2.2. A „Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom” megnevezésű felügyeleti jelentés (a továbbiakban: ZPTZE jelentés) formai és technikai követelményeit az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve, valamint az ERA – ZPT termékbejelentő szolgáltatás Felhasználói kézikönyve határozza meg.

##### **3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

##### **4. Meghatározások a felügyeleti jelentésben a biztosítási szerződések termékcsoportos besorolásához**

A 42Y1E1, 42Y1E2, 42Y1E3, 42Y24, 42Q1E1, 42Q1E2, 42Q1E3 és 42Q14A1 kódú táblában a biztosító szerződésállományával kapcsolatos információkat termékcsoportos megbontás szerint kell bemutatni. Ezekben a táblákban valamennyi biztosítási szerződést jelteni kell, így a számviteli szempontból befektetési szerződésként nyilvántartott szerződéseket is.

A biztosítási termékcsoportok meghatározása a Bit. 4. § (1) bekezdés 10. pontjának figyelembevételével történt.

A termékcsoportos táblákban egy biztosítási szerződést csak egy termékcsoportba, illetve a Bit. 4. § (1) bekezdés 47. pontjában meghatározott jellemző kockázat szerint kell besorolni. A biztosító teljes szerződésállományát be kell sorolni a táblákban szereplő termékcsoportok valamelyikébe, és ezt a besorolást következetesen kell alkalmazni az érintett szerződésre vonatkozó minden további információra vonatkozóan és a különböző jelentési időszakokban.

Amennyiben egy biztosítási szerződés több termékcsoportba is besorolható, úgy elsősorban nem a jellemző kockázat szerint kell bemutatni, hanem a meghatározó termék jellege alapján, pl. nyugdíjbiztosítás, hitelbiztosítás, egészségbiztosítás. Például, ha egy indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás hitelfedezeti záradékkal rendelkezik, ezt a szerződést a Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítások között kell jelteni. Továbbá, ha egy lakossági vagyonszerzés (lakásbiztosítás) hitelfedezeti záradékkal van ellátva, azt a szerződést és a szerződéshez kapcsolódó információkat nem a lakásbiztosításnál, hanem a hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszerzés soron kell bemutatni mindaddig, amíg a záradék a szerződésen szerepel. Ha a nyugdíjbiztosítás vagy hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítási szerződés mögött hagyományos életbiztosítás jellegű termékek, illetve indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás áll, úgy ezt a szerződést és a kapcsolódó információkat csak a nyugdíj vagy hitelfedezeti termék soron lehet bemutatni.

**Lakossági vagyonszerzések:** e csoportba tartoznak az egyéni lakossági vagyonszerzések mellett a társasházi biztosítások is.

**Lakásbiztosítás (egyéni):** itt kell bemutatni a lakossági lakásbiztosításokat, melyekhez nem kapcsolódik hitelfedezeti záradék.

**Társasházi biztosítás:** lakóközösségi közös vagyonszerzés.

**Hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás:** azon egyéni lakossági vagyonbiztosítási szerződést, mely hitelfedezeti záradékkal van ellátva, a hitelfedezeti záradék teljes vonatkozási idejére külön soron kell bemutatni.

Az **intézményi vagyonbiztosítás** soron azt a biztosítási szerződést és az arra vonatkozó információkat kell bemutatni, melyet közösségi célra alakult nonprofit társadalmi vagy állami szervezettel kötött a biztosító. Külön soron kell megjeleníteni az önkormányzatokkal kötött vagyonbiztosításokat.

A **Vállalati vagyonbiztosítás** (kivéve kkv-kat) soron mindazon vállalatokkal kötött vagyonbiztosítást kell bemutatni, mely vállalat mérete meghaladja a kkv-kra vonatkozó előírásokat, (a kkv fogalmát a kis és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 3–5. §-a határozza meg).

**Kkv-k vagyonbiztosítása:** itt kell bemutatni azokat a vállalati vagyonbiztosításokat, melyeket a biztosító azon vállalkozásoknak értékesített, amely kkv-nak minősül.

Az **Egyéb vagyonbiztosítások** soron a lakossági, intézményi, vállalati és kkv körbe be nem sorolt, további szerződéseket kell bemutatni.

**Általános felelősségbiztosítás:** a biztosított által a mások vagyonában okozott károkra nyújt fedezetet; a kártérítési kötelezettség alól mentesíti a károkozót a szerződésben meghatározott esetekben. Gazdálkodói tevékenységhez kapcsolódó, munkáltatói, szolgáltatói, termékfelelősség, környezeti felelősség stb. kockázatokra terjed ki.

**Környezetvédelmi, környezetszennyezési felelősségbiztosítás:** kiterjed a környezetet veszélyeztető tevékenységgel okozott kár miatt a biztosítottat terhelő kártérítési kötelezettségekre. Kapcsolódhat a tudatosabb környezetvédelemre vonatkozó jogszabályi előírásokhoz (pl. a hulladékról szóló 2012. évi CLXXXV. törvény, amely egyes gazdasági szervezeteket környezetvédelmi biztosítás megkötésére kötelez). Itt kell bemutatni a veszélyes árut, hulladékot szállítók (ADR) környezetvédelmi felelősségbiztosítását is.

**Munkáltatói felelősségbiztosítás:** a munkavállalót ért munkabalesetre nyújt fedezetet.

**Egyéb felelősségbiztosítás:** itt a tevékenységi felelősségbiztosításokat (a cég tevékenysége által okozott személyi és dologi károk megtérítése), a szolgáltatói felelősségbiztosításokat (a cég által nyújtott szolgáltatás teljesítése során, illetve hibás teljesítése következtében a partnereinek okozott dologi károk térítése), a termékfelelősség-biztosításokat (a gyártott hibás termék révén okozott személyi sérüléssel károk és dologi károk megtérítésére) stb. együttesen kell bemutatni.

**Szakmai felelősségbiztosítás:** olyan felelősségbiztosítási szerződés, amely alapján a biztosító azokat a károkat téríti meg, amelyek a szerződésben nevesített szakma vagy hivatás (pl. orvos, gyógyszerész, könyvvizsgáló, bróker) folytatóját terhelik olyan károkozás kapcsán, ahol a felelősségük megállapítható. Idesorolható biztosítás a vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása is.

**Hitelfedezeti biztosítás nem-életbiztosítási szerződésekből:** itt kell bemutatni mindazokat a hitelfedezeti biztosításokat, melyek jellemzően nem-életbiztosítási kockázatokat fedeznek, és nem sorolhatók be a lakossági vagyonbiztosítások közé.

**Szállítmány és fuvarozói biztosítás:** itt azokat a szállítmányozásra vonatkozó szerződéseket és ahhoz kapcsolódó információkat kell bemutatni, amelyek a légi-, szárazföldi-, a közúti-, vasúti- és vízi szállítmányozásra, áruszállításra terjednek ki. A szerződéssel lefedett kockázat kiterjedhet az áru megromlása, megsérülése, balesetre, szállítás közbeni bűncselekményre stb. hazánkban és a nemzetközi árufuvarozásban egyaránt.

**Utasbiztosítás:** ide kell besorolni az önálló utasbiztosításokat, melyek egyaránt tartalmazhatnak baleset, betegség, pénzügyi veszteség (csomag kár), segítségnyújtási stb. elemeket.

**Balesetbiztosítás:** olyan biztosítási szerződés, amely a baleset bekövetkezése esetén nyújt szolgáltatást a biztosított vagy annak halála esetén a kedvezményezett részére. Ide az önálló, jellemzően baleseti kockázatra kötött szerződés sorolandó, amely fő biztosításként baleseti kockázatra (baleseti halál, baleseti rokkantság, balesetből eredő kórházi kezelés térítésére stb.) került megkötésre, és nem sorolható sem az utasbiztosítás-, sem a munkáltatói felelősségbiztosítási termékcsoporthoz. Itt kell bemutatni a közlekedési vállalatokkal kötött csoportos balesetbiztosításokat is.

**Betegségbiztosítás:** azokat az önálló összegbiztosítási szolgáltatást (kárbiztosítás) nyújtó, betegségbiztosításra kötött szerződéseket kell itt bemutatni, amelyek pl. betegséghez kapcsolódó orvosi költségek finanszírozására, továbbá a betegség miatti jövedelem kiesésre nyújtanak biztosítást.

**Kezesi- és garanciabiztosítás:** a biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy a biztosított helyett kezesként fizetést teljesít a kedvezményezettnek, amennyiben a biztosított a kedvezményezettrel szemben nem teljesítette valamely szerződésen alapuló vagy egyéb jogi kötelezettségét és ezért a kedvezményezettnek pénzügyi követelése keletkezik a biztosítottal szemben.

**Kiterjesztett garanciabiztosítás:** újonnan vásárolt műszaki készülékek, berendezések védelmére, valamint a gyári garancia időben történő kiterjesztésére szóló biztosítás.

**Jogvédelmi biztosítás:** a jogi eljárási költségek viselésére és ehhez kapcsolódó, más szolgáltatások nyújtására vonatkozó kötelezettségvállalás a biztosított polgári, büntető-, közigazgatási vagy egyéb eljárásban, illetve a biztosítottal szemben támasztott kártérítési igény esetében való védelmére vagy képviselőtére.

**Különböző pénzügyi veszteségek elleni biztosítás:** itt kell bemutatni a balesethez, hitelhez nem kapcsolódó lakossági munkanélküliség miatti jövedelem-kiesés, betegség esetén táppénz kiegészítés, egyéb keresőképtelenség, továbbá egyéb jövedelem kiesés – mint pl. elmaradt tartásdíj – esetére szóló jövedelem kiegészítési biztosítást, továbbá a vállalkozás váratlan veszteségeire, jövedelem kiesésére, váratlan többletköltségére stb. szóló biztosítást.

### **Életbiztosítási termékcsoportok**

A **hagyományos, indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási** termékcsoportok besorolása alapvetően nem változik a korábbi gyakorlathoz képest. Fő eltérést jelent, hogy azokat az életbiztosításokat, melyek hitelekhez kapcsolódnak, hitelfedezeti záradékkal vannak ellátva, azokat a hitelfedezeti életbiztosítások között kell kimutatni. Azon életbiztosítások, melyek megfelelnek a nyugdíj célú megtakarítás feltételeinek, és nyugdíjbiztosításként kerültek megkötésre, azokat a nyugdíjbiztosítások között kell szerepeltetni. A hagyományos (haláleseti, elérési, vegyes) életbiztosítási szerződésben meghatározott összegben felüli szolgáltatás mellett egészségügyi szolgáltatásfinanszírozás is megjelenik, melynek keretében a biztosítóval szerződött - pl. magán, állami vagy önkormányzati - kórházakban a biztosító átvállalja a biztosított ténylegesen felmerülő, meghatározott költségeit, úgy ezeket a szerződéseket az egészségbiztosítás soron kell bemutatni.

**Egészségbiztosítás:** olyan biztosítási szerződések, melyben a biztosító azt a kötelezettséget vállalja, hogy az ügyfélnek egészségbiztosítási szolgáltatások finanszírozását nyújtja.

**Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint:** nyugdíjbiztosításnak számít minden olyan, legalább 10 éves futamidejű életbiztosítás, amely a valós nyugdíjba vonulás idején lejár. Ide sorolható az olyan életbiztosítás is, mely haláleset idején teljesít kifizetést, valamint az is, amely 2014-től a megkötéskor érvényben lévő, hivatalos nyugdíj korhatár szerint jár le, abban az esetben is, ha a lejáratkor valójában az adott személy még nem megy nyugdíjba (pl. abból az okból, hogy addigra kitolódik a nyugdíjkorhatár).

**Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás:** itt kell mindazokat a hagyományos, indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat kimutatni, melyek hitelfedezeti záradékkal vannak ellátva. A biztosítási összeg a hitelt nyújtó bankra engedményezett, a felvett hitelösszeg erejéig. Ha a biztosított személy (adós) meghal vagy maradandó egészségkárosodás miatt rokkanttá válik, akkor a biztosító a biztosítási összeg erejéig az adós hitelét előtörleszti.

A **csoportos hitelfedezeti életbiztosítás** külön soron kerül bemutatásra. A csoportos hitelfedezeti biztosítás esetében a jelzálog-, lakáshitelt nyújtó, illetve hitelkártya kibocsátó hitelintézet közvetlenül a biztosítóval köt szerződést, ezekben a szerződésekben többnyire a rokkantság és a haláleseti kockázat szerepel.

**Csoportos életbiztosítás:** ezen a soron mindazon csoportos élet-, baleset- és betegség biztosításokat kell megjeleníteni, melyek a hitelfedezeti célú csoportos életbiztosításba nem tartoznak, vagyis melyek nem hitelintézettel, mint szerződéssel kerültek megkötésre.

**Életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosítás:** Az ezen biztosításokra vonatkozó információkat tájékoztató jelleggel, önállóan, külön soron kell bemutatni úgy, hogy a szerződés darabszámához hasonlóan a kiegészítő biztosításhoz kapcsolódó további adatok e soron történő bemutatása nem befolyásolja a fő biztosítási terméknél jelentett adatokat, vagyis a fő termékről a kiegészítő biztosítási részt pl. a díjadatokat nem kell leválasztani. Mivel a termékcsoportok hierarchiájában ez a sor függetlenül, önállóan szerepel, a beírt értékek nem okoznak halmozódást.

## II.

### A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító éves felügyeleti jelentése

#### 1. Általános szabályok

A tábláknak minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk.

A felügyeleti jelentésben a termékcsoportokat tartalmazó táblák kivételével az életbiztosítási és nem-életbiztosítási üzletág meghatározására az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletében foglaltak az irányadók.

#### 2. 42Y1E1 A biztosítói szerződésállomány alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (darab)

##### A tábla kitöltése

Ebben a táblában a direkt biztosítási szerződések darabszámát és annak változását kell bemutatni, termékenként, termékcsoportonként, külön soron pedig az aktív viszontbiztosítási szerződések darabszámát életbiztosításokra és nem-életbiztosításokra megbontva.

Állományon a továbbiakban a biztosító hatályban lévő szerződéseit kell érteni, míg a járműbiztosítások esetében állomány darabszámként a biztosított járművek darabszámát kell jelenteni. A flották esetében a flotta szerződés keretében biztosított gépjárművek darabszámát kell megadni.

A nyitóállománynak meg kell egyeznie az előző év december 31-ei záróállománnyal, gépjárművek esetén is. A naptári évfordulóra történő gépjármű biztosítási átkötésből eredő állománymozgást állományváltozásként kell jelenteni.

Az egy szerződéssel (például egy munkaadóval) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket. A tárgyidőszakon belül kötött és még ugyanazon évben megszűnt szerződéseket egyrészt szaporulatként, másrészt állományvesztésként (megszűnés oka szerinti megbontásban) is be kell mutatni. A szaporulat részeként külön is szükséges bemutatni a reaktivált szerződések darabszámát (6. oszlop) a törlések figyelembevételével nettósított szaporulatot (7.oszlop), és a módosított, átdolgozott, átsorolt szerződések darabszámát (8.oszlop). Azon szerződéseket, amelyekre egyúttal értékkövetést is alkalmaztak, az értékkövetés bemutatására szolgáló oszlopok egyikében is fel kell tüntetni.

Az adatszolgáltatásban az értékkövetés alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 27. pontjában foglaltak értendők.

Részleges visszavásárlásokkal érintett szerződések között kell bemutatni azoknak a szerződéseknek a darabszámát, amelyekre visszavásárlás miatt kifizetést teljesített a biztosító, azonban a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent. A szerződések záró állományát ez a változás nem érinti, darabszámukat nem kell bemutatni sem a visszavásárlások, sem az állományvesztések oszlopokban.

##### A tábla oszlopai

###### 1. oszlop Nyitóállomány(db)

Az oszlop tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

###### 2. oszlop Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjnövekedéssel érintett szerződések száma

Az oszlopban az értékkövetésből eredő díjnövekedéssel érintett állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei növekedéssel érintett állományokat is a 2. oszlop tartalmazza.

###### 3. oszlop Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjcsökkenéssel érintett szerződések száma

Az oszlopban az értékkövetésből eredő díjcsökkenéssel érintett állomány darabszámát kell jelenteni.

###### 5. oszlop 4. oszlopból: Új szerződés

Ebben az oszlopban kell jelenteni azon minősített fogyasztóbarát otthonbiztosítási szerződések darabszámát, amelyek lakásbiztosítási előzményszerződése nem a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyoncsoportokra

vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

#### *6. oszlop 4. oszlopból: Visszakötött szerződés (MFO) / Reaktivált szerződések (É)*

Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás üzletágban ebben az oszlopban kell jelenteni azon szerződések darabszámát, amelyek lakásbiztosítási előzményszerződése a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyoncsoportokra vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

Életbiztosítási üzletágak esetében ebben az oszlopban kell bemutatni a tárgyévben reaktivált szerződések számát.

#### *7. oszlop 4. oszlopból: Tárgyidőszak végi tényleges nettó szaporulat*

Az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges, vagyis a törlések figyelembevételével nettósított szaporulatot kell jelenteni.

#### *8. oszlop 4. oszlopból: Módosított/átdolgozott/átsorolt szerződések*

Az oszlopban a Szaporulat oszlopban jelentett módosított, átdolgozott vagy átsorolt szerződések darabszámát kell elkülönítetten feltüntetni.

#### *10. oszlop Törlés érdekmúlás miatt (NÉ)/ Lejáratkori megszűnés (É)*

Idetartozik a lejáratkori megszűnés.

#### *13. oszlop: 12. oszlopból: Visszavásárlások fix lejáratúakra*

A 12. oszlopban jelentett visszavásárlások számából azokat kell itt szerepeltetni, amelyek fix lejáratú (pl. 10, 15 éves) szerződésekre vonatkoznak.

#### *14. oszlop: 12. oszlopból: Visszavásárlások nem fix lejáratúakra*

A 12. oszlopban jelentett visszavásárlások számából azokat kell itt szerepeltetni, amelyek nem fix lejáratú (pl. élethosszig tartó, tartam nélküli) szerződésekre vonatkoznak.

#### *20. oszlop Technikai megszűnés*

A szerződések módosításából, átdolgozásából, illetve a termékek, termékcsoportok közötti átsorolásokból (pl. hitelfedezeti záradék megszűnése, nyugdíjbiztosítási jelleg megszűnése) eredő változást kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra, átdolgozásra vagy termékek, termékcsoportok közötti átsorolásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított, átdolgozott vagy termékek, termékcsoportok között átsorolt szerződés új állományát. Amennyiben a határozott és határozatlan idejű szerződések szüneteltetése a szerződés átdolgozásával jár, a leírtak szerint kell jelenteni ebben az oszlopban.

#### *24. oszlop Díjmentesített/Szüneteltetett szerződések*

Ebben az oszlopban tájékoztatási céllal kell jelenteni a szerződésekből a díjmentesítettek és a szüneteltettek számát, valamint a nem-életbiztosítási szerződések közül a szüneteltetéssel érintett gépjárművek darabszámát. Az itt jelentett szerződéseket az állományvesztés számításakor nem kell figyelembe venni, mivel a díjmentesítés, illetve szüneteltetés továbbra is élő szerződésként kezelendő. Az oszlopban az időszak végi záróállományból (23. oszlop) a díjmentesített, illetve szüneteltetett szerződések záróállományának darabszámát kell jelenteni.

#### *25. oszlop A biztosítottak száma a tárgyidőszak végén*

Az oszlopban az adott üzletágba sorolt egyéni és csoportos biztosítási szerződésekre vonatkozóan a biztosítottak számát kell megadni.

### **A tábla sorai**

#### *42Y1E11101 és 42Y1E11201 sor Lakossági vagyonszámítás*

A hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámításokat nem a lakásbiztosításoknál kell megjeleníteni, hanem a záradék teljes időtartama alatt a 42Y1E111013 és 42Y1E112013 hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámítás soron.

Lakossági vagyonbiztosítás = lakásbiztosítások (egyéni) + társasházbiztosítások + hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás + egyéb lakossági vagyonbiztosítás

*42Y1E1110111 és 42Y1E1120111 sor ebből Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás*

Itt kell jelenteni az egyéni lakásbiztosításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás darabszámát.

*42Y1E1110131 és 42Y1E1120131 sor ebből Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás*

Itt kell jelenteni a hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítások darabszámát.

*42Y1E11103 és 42Y1E11203 sor Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)*

Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k) = ipari kockázatok + mezőgazdasági kockázatok + további vállalati vagyonbiztosítás

A vállalati vagyonbiztosításokból az ipari és mezőgazdasági vállalatok szerződéseit külön-külön soron kell szerepeltetni. Az említett két kategóriába nem tartozó szerződéseket a további vállalati vagyonbiztosítás soron kell feltüntetni.

*42Y1E11106 és 42Y1E11206 sor Általános felelősségbiztosítás*

Általános felelősségbiztosítás = környezetvédelmi, környezetszennyezési felelősségbiztosítás + munkáltatói felelősségbiztosítás + egyéb felelősségbiztosítás

*42Y1E11107 és 42Y1E11207 sor Szakmai felelősségbiztosítás*

Szakmai felelősségbiztosítás = vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása + egyéb szakmai felelősségbiztosítás

*42Y1E11108 és 42Y1E11208 sor Hitelfedezeti biztosítás nem-életbiztosítási szerződésekből (kivéve hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás)*

Itt kell bemutatni mindazokat a nem-életbiztosítási szerződéseket, melyek – függetlenül a szerződésben vállalt egyéb kockázatoktól – hitelfedezeti célokat is szolgálnak, és nem hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítások.

*42Y1E11109 és 42Y1E11209 sor Szállítmány és fuvarozói biztosítás*

Szállítmány és fuvarozói biztosítás = közúti áru fuvarozók kezesi biztosítása + nemzetközi fuvarozói felelősségbiztosítás (CMR) + belföldi áru fuvarozási (BÁF) biztosítás + egyéb szállítmány és fuvarozói biztosítás

*42Y1E11114 és 42Y1E11214 sor Casco*

Casco = Szárazföldijármű-casco + Egyéb jármű casco

*42Y1E12101-től 42Y1E12103-ig és 42Y1E12201-től 42Y1E12203-ig sor Haláleseti biztosítás, Elérési biztosítás, Vegyes életbiztosítás, 42Y1E12104 és 42Y1E12204 sor Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás*

Ezek a sorok csak azokat az életbiztosításokat kell feltüntetni, melyek termék szemléletben nem köthetők pl. sem hitelfedezeti, sem nyugdíjbiztosításhoz.

*42Y1E12106 és 42Y1E12206 sor Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint és 42Y1E12107 és 42Y1E12207 sor Egyéb nyugdíjbiztosítás*

Külön soron kell bemutatni az Szja. tv. szerinti nyugdíjbiztosításokat, és külön soron az ide nem sorolható egyéb nyugdíjbiztosításokat, függetlenül attól, hogy milyen élet termék áll mögötte.

Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint = az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető + az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény nem érvényesíthető.

Azokat a nyugdíjbiztosításokat, melyek mögött indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű, illetve vegyes életbiztosítás jellegű termék áll, külön részletező soron is be kell mutatni.

*42Y1E12109 és 42Y1E12209 sor Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás*

Itt kell bemutatni mindazon életbiztosítási jellegű szerződést, mely hitelfedezeti záradékkal rendelkezik, függetlenül attól, hogy a termék jellege szerint hagyományos életbiztosítás, illetve indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű termék áll mögötte.

### *42Y1E121131 és 42Y1E122131 sor Életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosítás*

Az életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosításokkal kapcsolatos adatokat külön soron, az „Életbiztosítások” rész alatt, az Életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosítások elnevezésű soron kell bemutatni. Az adatok tájékoztató jellegűek, csak részletező sorként szerepelnek a táblában, az egyes élet termékcsoportokba besorolt szerződések darabszámát nem érintik.

### *42Y1E13 sor CSÉB*

Az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát külön főszoron kell jelenteni, vagyis az állományt nem kell felosztani az egyes ágazatok között.

### **3. 42Y1E101 42Y1E1 tábla 42Y1E12101 és 42Y1E12201 Haláleseti biztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása**

A táblában be kell mutatni a 42Y1E1 kódú táblában jelentett folyamatos díjas és egyszeri díjas haláleseti biztosításokat a szerződéskötések ideje szerinti bontásban, vagyis aszerint kell a szerződéseket szétbontani, hogy mikor kötötték azokat (pl. a tárgyévben, a tárgyévet megelőző évben). Szerződéskötés ideje alatt a kötvényesítés dátumát kell érteni.

A 42Y1E101101-42Y1E101113 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1011 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12101 során jelentett adattal, míg a 42Y1E101201-42Y1E101213 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1012 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12201 során jelentett adattal.

### **4. 42Y1E102 42Y1E1 tábla 42Y1E12102 és 42Y1E12202 Elérési biztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása**

A táblában be kell mutatni a 42Y1E1 kódú táblában jelentett folyamatos díjas és egyszeri díjas elérési biztosításokat a szerződéskötések ideje szerinti bontásban. Szerződéskötés ideje alatt a kötvényesítés dátumát kell érteni.

A 42Y1E102101-42Y1E102113 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1021 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12102 során jelentett adattal, míg a 42Y1E102201-42Y1E102213 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1022 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12202 során jelentett adattal.

### **5. 42Y1E103 42Y1E1 tábla 42Y1E12103 és 42Y1E12203 Vegyes életbiztosítások sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása**

A táblában be kell mutatni a 42Y1E1 táblában jelentett folyamatos díjas és egyszeri díjas vegyes életbiztosításokat a szerződéskötések ideje szerinti bontásban. Szerződéskötés ideje alatt a kötvényesítés dátumát kell érteni.

A 42Y1E103101-42Y1E103113 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1031 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12103 során jelentett adattal, míg a 42Y1E103201-42Y1E103213 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1032 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12203 során jelentett adattal.

### **6. 42Y1E104 42Y1E1 tábla 42Y1E12104 és 42Y1E12204 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása**

A táblában be kell mutatni a 42Y1E1 kódú táblában jelentett folyamatos díjas és egyszeri díjas indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat a szerződéskötések ideje szerinti bontásban. Szerződéskötés ideje alatt a kötvényesítés dátumát kell érteni.

A 42Y1E104101-42Y1E104113 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1041 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12104 során jelentett adattal, míg a 42Y1E104201-42Y1E104213

sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1042 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E12204 során jelentett adattal.

#### **7. 42Y1E105 42Y1E1 tábla 42Y1E1210611 és 42Y1E1220611 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása**

A táblában be kell mutatni a 42Y1E1 kódú táblában jelentett folyamatos díjas és egyszeri díjas indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosításokat melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető, a szerződéskötések ideje szerinti bontásban. Szerződéskötés ideje alatt a kötvényesítés dátumát kell érteni.

A 42Y1E105101–42Y1E105113 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1051 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E1210611 során jelentett adattal, míg a 42Y1E105201–42Y1E105213 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1052 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E1220611 során jelentett adattal.

#### **8. 42Y1E106 42Y1E1 tábla 42Y1E1210612 és 42Y1E1220612 Vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítások, melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető sorainak szerződéskötés ideje szerinti bontása**

A táblában be kell mutatni a 42Y1E1 kódú táblában jelentett folyamatos díjas és egyszeri díjas vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosításokat melyekre az Szja. tv. szerinti adókedvezmény érvényesíthető, a szerződéskötések ideje szerinti bontásban. Szerződéskötés ideje alatt a kötvényesítés dátumát kell érteni.

A 42Y1E106101–42Y1E106113 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1061 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E1210612 során jelentett adattal, míg a 42Y1E106201–42Y1E106213 sorban jelentett adatok összegének meg kell egyeznie a 42Y1E1062 és konzisztensen a 42Y1E1 kódú tábla 42Y1E1220612 során jelentett adattal.

#### **9. 42Y1E2 A biztosító állománydíja, díjbevétele és a károk alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (ezer Ft)**

##### **A tábla kitöltése**

A tábla első blokkjában a biztosító állományilag nyilvántartott folyamatos díjas direkt biztosítási szerződéseinek éves állománydíját, az összes biztosítási szerződéshez kapcsolódó bruttó díjbevételét, valamint ebből külön-külön oszlopban az eseti és egyszeri díjas díjbevételét, az aktív viszontbiztosítások díjbevételét, a tárgyidőszakban bejelentett károk darabszámát valamint a kárráfordításokat kell bemutatni, a szerződésállomány 42Y1E1 kódú táblában bemutatott termékcsoportok szerinti besorolása következetes alkalmazásával, az adatok kockázatok szerinti szétbontása nélkül.

##### **A tábla oszlopai**

###### *1. oszlop Nyitó állománydíj*

Tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

###### *2. oszlop Szaporulat állománydíj*

Ebben az oszlopban a tárgyidőszaki végi tényleges (törlés figyelembevételével nettósított) szaporulatot kell jelenteni. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni.

###### *3. oszlop 2. oszlopból: Új szerződés állománydíj*

Ebben az oszlopban kell jelenteni azon minősített fogyasztóbarát otthonbiztosítási szerződések állománydíját, amelyek azokhoz a szerződésekhez kapcsolódnak, melyek lakásbiztosítási előzményszerződése nem a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyoncsoportokra vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

###### *4. oszlop 2. oszlopból: Visszakötött szerződés állománydíj (MFO)/ Reaktivált szerződések állománydíja (É)*

Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás esetén ebben az oszlopban kell jelenteni azon szerződések állománydíját, amelyek azokhoz a szerződésekhez kapcsolódnak, melyek lakásbiztosítási előzményszerződése a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyonszortokra vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

Életbiztosítási üzletágak esetében ebben az oszlopban kell bemutatni a tárgyidőszakban reaktívált szerződések állománydíját.

#### *6. oszlop Állománydíj változás - növekedés*

#### *7. oszlop Állománydíj változás - csökkenés*

Itt kell bemutatni az állománydíj azon változásait, melyek nem sorolhatók be a szaporulat vagy állományvesztés miatti állománydíj változás oszlopokba, így pl. az értékkövetést, díjmentesítést, szüneteltetést.

#### *8. oszlop: 6. oszlopból: Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjnövekedés miatti növekedés*

Itt kell bemutatni az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó növekményét.

#### *9. oszlop: 7. oszlopból: Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjcsökkenés miatti csökkenés*

Itt kell bemutatni az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó csökkenését.

#### *10. oszlop Záró állománydíj*

10. oszlop Záró állománydíj = 1. oszlop Nyitó állománydíj + 2. oszlop Szaporulat állománydíj - 5. oszlop Állományvesztésből eredő állománydíj csökkenés + 6. oszlop Állománydíj változás növekedés – 7. oszlop Állománydíj változás csökkenés

#### *11. oszlop Díjbevétele*

Itt kell jelenteni a biztosító összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgyidőszaki bruttó díjbevételeit, vagyis a folyamatos díjas, az egyszeri díjas, az eseti befizetésből, továbbá az aktív viszontbiztosításból származó díjbevételeit is.

A nem-életbiztosítások, az életbiztosítások és a CSÉB 11. Díjbevételek oszlopban jelentett díjbevételek értékeinek összegének meg kell egyeznie a Bsokr. 2. melléklete szerinti eredménykimutatás nem-életbiztosítási ág A) 01. sor a), valamint életbiztosítási ág B) 01. sor a) pontjában jelentett értékek összegével.

#### *13. oszlop 11. oszlopból: Eseti befizetésből származó díjbevételek*

Az eseti befizetésből származó díjbevételek között kell bemutatni a díjbevételekből az ügyfelek által a szerződéses kötelezettségen felül eseti jelleggel teljesített díjbefizetéseket.

#### *15–19. oszlop Tárgyidőszakban bejelentett károk darabszáma, valamint Kárráfordítás*

Az oszlopokban a káradatokat a kockázattól függetlenül azon terméksoron kell feltüntetni, amely soron a szerződést a 42Y1E1 kódú táblában jelentették. Aktív viszontbiztosítás esetében az adatokat szintén a megfelelő terméksoron kell jelenteni. A kárráfordítást kárrendezési költségek nélkül kell feltüntetni, a kárrendezési költség a 28. oszlopban jelentendő.

#### *18. és 19. oszlop 16. oszlopból: Bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalék növekedés és csökkenés*

Tartalékok alatt bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalékot kell érteni. A bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalékok változását külön-külön oszlopban kell bemutatni, attól függően, hogy a termékcsoporthoz kapcsolódóan tartalék növekedés vagy tartalék csökkenés történt.

A Számviteli biztosítástechnikai tartalékok növekedése és csökkenése oszlopokban minden, a nemzeti számviteli előírások szerint számviteli biztosítástechnikai tartaléknak minősülő, a kárráfordítással összefüggésben bekövetkezett tartalékváltozást (növekedést vagy csökkenést) jelenteni kell.

Az IBNR tartalékot a tartalék oszlopokban a következőképpen kell jelenteni: A besorolást nem szerződés szinten, hanem termék, termékcsoporthoz kell elvégezni. A megképzett IBNR tartalékot az adott termékek, termékcsoporthoz kifizetési sajátosságait figyelembe véve, az egyes adatszolgáltatások tekintetében konzisztens módon szükséges megbontani a táblában felsorolt termékek, termékcsoporthoz között. Azon termékek, termékcsoporthoz között, melyek kifizetési mintái közel azonosak, arányos megbontás történhet az egyes kárévek vonatkozásában az IBNR nélküli bruttó kárráfordítás arányában, esetleg a bruttó megszolgált díj arányában. Az így megbontott IBNR tartalékok összege megegyezik a teljes megképzett IBNR tartalékkal.

Ezt a megbontott IBNR tartalékot kell a tartalékváltozás meghatározásához alapul venni. A megbontás módszertanát az éves felügyeleti szöveges jelentésben szükséges bemutatni.

IFRS-eket alkalmazó biztosító esetén az IFRS 17 szerinti felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (liability for incurred claims – LIC) változása jelentendő kártartalék változásként.

#### *20–22. oszlop Tárgyidőszakban kifizetett károk darabszáma*

Itt kell bemutatni azon káresemények darabszámát egyrészt termékenkénti, termékcsopontonkénti, másrészt a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerinti bontásban, melyekre a tárgyidőszakban történt kárkifizetés.

#### *23–25. oszlop Tárgyidőszakot követően várhatóan kifizetésre kerülő, a tárgyidőszak végéig bejelentett károk darabszáma*

Itt kell bemutatni azon káresemények darabszámát egyrészt termékenkénti, termékcsopontonkénti, másrészt a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerinti bontásban, melyekre részben vagy egészében a jövőben várható kifizetés.

A 26–30. oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető, adott időszaki költségek biztosítási ágra, illetve főbb termékcsoportokra alokált értékét kell jelenteni.

#### *26. oszlop Szerzési költség*

Azon költségek, melyek azért merültek fel, mert a biztosító megkötötte az adott szerződést. A szerzési költségek magukban foglalják a biztosítási szerződéshez közvetlenül kötődő költségeket – például szerzési jutalék, a külső szervezetnek a terjesztésért (reklám és propaganda) fizetett, számlázott költségek, a biztosítási kötvény megszerkesztésének költségei, továbbá az a költség, amely a biztosítási szerződésnek a biztosítók portfóliójába való beiktatásával jár –, a szerződéskötéshez kapcsolódó közvetett költségeket, az ajánlatok feldolgozása miatti adminisztrációs költségeket és a biztosítási kötvények kibocsátásával járó költségeket. A szerzési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

#### *27. oszlop Igazgatási költség*

A szerződések adminisztrációjával, fenntartásával összefüggő közvetlen és az adott termékcsoporthoz alokált közvetett költségek összege. Ide tartoznak a biztosítási díjak beszedésével, a portfóliónyilvántartással, a részesedések és díjkezdmények kezelésével és a kifelé, illetve befelé irányuló viszontbiztosítások intézésével járó költségek. Ide tartoznak továbbá az alkalmazotti állománnyal járó költségek, amennyiben nem szerepelnek a szerzési költségek, a kárrendezési költségek vagy a befektetési költségek között, továbbá a választott tisztségviselők részére feladataik ellátásáért fizetett bérek és annak járulékai, valamint a részükre biztosított egyéb költségtérítések összegei. Az igazgatási költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

#### *28. oszlop Kárrendezési költség*

A kárrendezési költségek (ráfordítások) közé tartoznak a kárszakértők, kárügyintézők bére, társadalombiztosítási járuléka, utazási és egyéb költségtérítése, a kárrendezést végző jogi személyeknek fizetett költségtérítések, konkrét kárügyekhez tartozó dokumentumokért fizetett költségek és az önállóan működtetett vagy jól elhatárolható kárrendezési helyek működési és fenntartási költségei (ideértve a kárrendezést is végző fiókok kárrendezéssel kapcsolatos költségeit). A kárrendezési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

#### *29. oszlop Befektetési költség*

Az oszlopban a biztosító számviteli politikája alapján a befektetési tevékenységhez közvetlenül vagy közvetetten rendelhető költségeket kell jelenteni. A befektetési költséget élet és nem-élet ág szerinti megbontásban kell jelenteni, emellett meghatározott, főbb élet ági termékcsoporthoz tekintetében jelentendő (például befektetési egységekhez kötött életbiztosítások és vegyes életbiztosítások esetén).

#### *30. oszlop Összesen*

Az oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető összes, a tárgyidőszakban felmerült költség jelentendő.

#### *31. oszlop Adóhatóság által adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg*

Ebben az oszlopban kell kimutatni az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezményből eredően a biztosítónak átutalt összeget.

#### *32. oszlop Adóról való rendelkezés keretében átutalt összegből az adóhatóság részére visszautalt összeg*

Ebben az oszlopban kell kimutatni az adóhatóságtól korábban az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezményből az adóhatóság részére a vonatkozó időszakban visszautalt összeget.

#### **A tábla sorai**

##### *42Y1E2101 sor Lakossági vagyonbiztosítás*

Lakossági vagyonbiztosítás = lakásbiztosítások (egyéni) + társasházbiztosítások + hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás + egyéb lakossági vagyonbiztosítás

##### *42Y1E210111 sor ebből: Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás*

Itt kell jelenteni az egyéni lakásbiztosításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás adatait.

##### *42Y1E210131 sor ebből: Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás*

Itt kell jelenteni a hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítások adatait.

##### *42Y1E2103 sor Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)*

Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k) = ipari kockázatok + mezőgazdasági kockázatok + további vállalati vagyonbiztosítás

##### *42Y1E2106 sor Általános felelősségbiztosítás*

Általános felelősségbiztosítás = környezetvédelmi, környezetszennyezési felelősségbiztosítás + munkáltatói felelősségbiztosítás + egyéb felelősség

##### *42Y1E2107 sor Szakmai felelősségbiztosítás*

Szakmai felelősségbiztosítás = vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása + egyéb szakmai felelősségbiztosítás

##### *42Y1E2109 sor Szállítmány és fuvarozói biztosítás*

Szállítmány és fuvarozói biztosítás = közúti áru fuvarozók kezesi biztosítása + nemzetközi fuvarozói felelősségbiztosítás (CMR) + belföldi áru fuvarozási (BÁF) biztosítás + egyéb szállítmány és fuvarozói biztosítás

##### *42Y1E2114 sor Casco*

Casco = Szárazföldijármű-casco + Egyéb jármű casco

##### *42Y1E2206 sor Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint*

Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint = az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető + az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény nem érvényesíthető

##### *42Y1E22131 sor Életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosítás*

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások állománydíj-, díj- és kárreszeit a termékcsoporthoz szerint besorolt főbiztosításról ténylegesen nem kell leválasztani, az adatok ebben a sorban tájékoztató jelleggel, részletező soron kerülnek bemutatásra.

##### *42Y1E23 sor CSÉB*

Az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát külön főszoron kell jelenteni, vagyis az állományt nem kell felosztani az egyes ágazatok között.

#### **10. 42Y1E3 A biztosító állománydíjának, illetve díjbevételének Szolvencia II kockázatonkénti felosztása**

##### **A tábla kitöltése**

A táblában a folyamatos díjas biztosítási szerződések termékenként, termékcsoporthozként besorolt záró állománydíját, illetve az egyszeri díjas biztosítási szerződések bruttó egyszeri díjbevételét kell bemutatni, Szolvencia II szerinti üzletágankénti bontásban. Amennyiben pl. valamely nem-élet termékcsoporthoz sorolt szerződés állománydíja élet kockázatra is kiterjed, úgy a Szolvencia II szerinti üzletágankénti bontásban az állománydíjat kockázat arányosan az élet oszlopban is meg kell jeleníteni.

Az első oszlopban jelentett állománydíjak termékcsopontonkénti értékének meg kell egyeznie a 42Y1E2 kódú tábla 10. oszlopában, míg az egyszeri díjak értékének a 42Y1E2 kódú tábla 12. oszlopában feltüntetett termékcsopontonkénti értékével.

#### **A tábla sorai**

*42Y1E31101 és 42Y1E32101 sor Lakossági vagyonszolgáltatás*

Lakossági vagyonszolgáltatás = lakásbiztosítások (egyéni) + társasházbiztosítások + hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszolgáltatás + egyéb lakossági vagyonszolgáltatás

*42Y1E31114 és 42Y1E32114 sor Casco*

Casco = Szárazföldjármű-casco + Egyéb jármű casco

### **11. 42Y1G A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító néhány, hitelekhez köthető termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevételt, az aktuális biztosítási összeg nagyságát, a biztosítottak számát, valamint a kárfizetés és szolgáltatás darabszámát és bruttó összegét kell bemutatni. A kért adatokat a csoportos hitelfedezeti biztosítások, az egyéni hitelfedezeti biztosítások, az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások, valamint a hitelfedezettel záradékolt biztosítások vonatkozásában kell jelenteni. A tábla a direkt szerződésekre és az aktív viszontbiztosításokra egyaránt vonatkozik.

A hitelfedezeti biztosítás olyan biztosítás, amelynek a biztosítási esemény jellemzően a hitelt felvevő ügyfél törlesztési képességéhez kötődik (pl., ha az adós meghal vagy maradandó egészségkárosodás miatt rokkanttá válik, és így nem képes tovább törleszteni a hitelt, akkor a biztosító a biztosítási összeg erejéig az adós hitelét előtörleszti a hitelnyújtó részére).

Csoportos hitelfedezeti biztosítás esetében a hitelnyújtó közvetlenül a biztosítóval köt szerződést. Egyéni hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítóval szerződő fél a hitelnyújtóval hitelszerződést kötő ügyfél.

A hitelfedezettel záradékolt biztosítás jellemzően olyan egyéb, pl. vagyon- vagy életbiztosítás, amelynek a biztosítási esemény bekövetkezésénél (pl. a hitelezett vagyontárgy megsemmisülése vagy az adós elhalálása esetén) a biztosítási összeg a hitelnyújtóra engedményezett, a felvett hitelösszeg erejéig.

#### **A tábla oszlopai**

##### **6. oszlop Kárfizetés és szolgáltatás (ezer Ft)**

Az engedményes, illetve a szerződő részére történt bruttó kárfizetés értékének bemutatásakor a kért adatokban mind a hitelfedezeti biztosítások, mind a hitelfedezeti záradékolásnál megjelölt értéket meg kell jeleníteni a megfelelő sorokon. (A hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkeztekor a ki nem fizetett hitelösszeget fizeti ki a biztosító. A hitelfedezeti záradékolás esetén a biztosító a kártérítés, illetve a szolgáltatás mértékéig vállalja a fedezetet.)

#### **A tábla sorai**

*42Y1G1 Csoportos hitelfedezeti biztosítások*

Azon biztosítások vonatkozó adatait kell feltüntetni, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelt nyújtó hitelintézet, illetve egyéb jogi személy.

Az alábontó sorokban (42Y1G11–42Y1G16 sor) az adatokat – amennyiben egy kötvényszámon több hiteltípus is szerepel – minden oszlop esetében hiteltípusonként megbontva kell megadni. Ennek értelmében a darabszám oszlopok vonatkozásában [biztosítási szerződések darabszáma, biztosítottak száma, kárfizetés és szolgáltatás (db)] az adott hiteltípushoz tartozó darabszámot kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a biztosító nyilvántartásában ezek egy kötvényszámon szerepelnek-e. Ennek következtében a darabszám oszlopok esetében az alábontások összege nem feltétlenül egyezik majd meg a 42Y1G1 soron jelentett adatokkal.

*42Y1G2 Egyéni hitelfedezeti biztosítások*

Itt kell feltüntetni azon szerződéseket, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelintézettel hitelszerződést kötő ügyfél. A hitelfedezettel záradékolt biztosításokat a 42Y1G4 soron szükséges jelenteni.

#### *42Y1G3 Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások*

Ezen a soron a halasztott tőketörlesztéses konstrukcióba bekapcsolt életbiztosítási szerződések adatait kell bemutatni. Ha a biztosítási termék hitelfedezeti és megtakarítási elemmel is rendelkezik, úgy azt az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások között kell feltüntetni.

Azokat a biztosításokat, melyek jellegüknél fogva mind a 42Y1G3, mind a 42Y1G4 sorba besorolhatók, továbbra is a 42Y1G3 sorban kell jelenteni.

#### *42Y1G34 Egyéb életbiztosítások*

Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (például a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni.

#### *42Y1G4 Hitelfedezettel záradékolt biztosítások*

Ezek a sorokon szükséges jelenteni azokat a biztosításokat, amelyek hitelfedezeti záradékkal ellátottak. Azokat a szerződéseket is jelenteni szükséges, amelyek szerződéskötéskor még nem hitelfedezeti záradékkal jöttek létre, de időközben záradékkal látták el őket. Ezek a sorokon csak addig kell jelenteni a biztosításokat, amíg a szerződés hitelfedezeti záradékkal van ellátva.

## **12. 42Y3A3 Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási üzletágban, károk szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ági kárkifizetéseket és szolgáltatásokat a Szolvencia II szerinti LoB-onkénti megbontásban kell bemutatni. Ez azt jelenti, hogy egyrészt szolgáltatási (kárkifizetési) okonként, másrészt, azon belül a folyamatos díjas, egyszeri díjas szerződések és a díjmentes állomány megbontásában kell bemutatni az értékeket.

A táblában valamennyi biztosítási szerződést jelenteni kell, így a számviteli szempontból befektetési szerződésként nyilvántartottakat is.

### **A tábla oszlopai**

#### *4. és 10. oszlop Ebből: részleges visszavásárlás*

Itt azoknak a – megelőző oszlopban is bemutatott – visszavásárlásoknak a számát és a kifizetéseknek az értékét kell megjeleníteni, amelyek következtében a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent.

### **A tábla sorai**

#### *42Y3A311 Folyamatos díjas szerződések 1–6. és 7–12. oszlop*

Folyamatos díjas szerződések részösszesen = Egészségbiztosítás + Nyereségrészesedéssel járó biztosítás + Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás + Egyéb életbiztosítások + Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok + Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok

#### *42Y3A3115 Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok*

#### *42Y3A3116 Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok*

A járadék biztosítások esetében a szolgáltatást a „lejárat miatt” oszlopban kell jelenteni. Ezeknél a szolgáltatás darabszáma 1, ha abban az évben egyáltalán már volt a járadék biztosítás szerint szolgáltatás, függetlenül attól, hogy ez havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal történt.

## **13. 42Y5BC tábla Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyidőszakban**

### **A tábla kitöltése**

A direktbiztosítót a viszontbiztosítási díj nagysága szerint, honosságuk megjelölésével, fontossági (díjbevétel nagysága szerintit csökkenő) sorrendben kell megadni.

#### **14. 42Y9F Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok hozamai a tárgyidőszak végén**

##### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a biztosító főbb portfólióinak hozamát mutatja be. A táblában a teljes piaci értéket, azaz az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell jelenteni, tehát nemcsak a biztosítottakat megillető eszközöket, hanem a biztosító saját eszközeit is.

##### **A tábla sorai**

*42Y9F1 sor Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok összesen*

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások eszközalapjai esetében (42Y9F3 sortól) alapként is el kell a számítást végezni.

##### **A tábla oszlopai**

###### *1. oszlop Eszközalapok nevei*

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok elnevezéseit ebbe az oszlopba kell beírni. A használt elnevezésnek meg kell egyeznie a biztosító honlapján közzétett elnevezéssel, és egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q25 és 42BP kódú tábla esetében.

###### *2. oszlop Eszközalap azonosító kódja*

A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód, melyet az 1. melléklet 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően kell megképezni. Az így megképzett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú tábla esetében.

###### *4. oszlop Befektetési egység árfolyama*

Az oszlopban a tárgyidőszak utolsó munkanapján érvényes eszközalaponkénti unit árfolyamot kell feltüntetni.

###### *5. oszlop Eszközalap referenciaindex*

A portfóliókezelési (vagyonkezelési) vagy befektetési politikában előre rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, annak jellemző összetételét tükröző pénz- és tőkepiaci index vagy több pénz- és tőkepiaci index kombinációja.

###### *6. oszlop A portfólió értéke az időszak elején (ezer Ft) és 7. oszlop A portfólió értéke az időszak végén (ezer Ft)*

Az eszközök állományát piaci értéken kell szerepeltetni. Portfólió alatt az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell érteni.

###### *8. oszlop A befektetési állomány változása (nettó) (ezer Ft)*

A nettó állományváltozás megegyezik a portfólió bevételeivel mínusz kiadásaival az értékelési időszakban.

###### *9. oszlop A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)*

$$\text{Idővel súlyozott } \Delta V = \sum_i^n \frac{CF_i \times N_i}{T}$$

ahol

CF = nettó be-, illetve kifizetések (előjelek); a (t-1; t) időszakban, a portfólió vonatkozásában az értékelési időszak záró napjáig;

N<sub>i</sub> = az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma;

T = az értékelési időszak napjainak a száma;

N = a tárgyidőszaki be- és kifizetések száma.

###### *10. oszlop Számláló (ezer Ft)*

Portfólió értéke az időszak végén - Portfólió értéke az időszak elején - Nettó állományváltozás.

#### 11. oszlop Nevező (ezer Ft)

Portfólió értéke az időszak elején + Idővel súlyozott állományváltozás.

#### 12. oszlop A portfólió tárgyidőszaki bruttó hozama (%)

= [(Záró állomány - Nyitó állomány - Nettó állományváltozás) / (Nyitó állomány + Idővel súlyozott állományváltozás)] × 100. A képletnek a nyitó és záró állomány esetében a kereskedési költségek levonása utáni, de a vagyonekezelési díj levonása előtti értékeket kell tartalmaznia, míg az állományváltozásoknál a már kifizetett vagyonekezelési díjakat figyelembe kell venni, a kifizetett kereskedési költségeket nem kell figyelembe venni.

#### 13. oszlop A portfólió tárgyidőszaki nettó hozama (%)

= [(Záró állomány - Nyitó állomány - Nettó állományváltozás) / (Nyitó állomány + Idővel súlyozott állományváltozás)] × 100

A képletben a nyitó és záró állományt, illetve az állományváltozást a kereskedési költségek és a vagyonekezelési díj levonása utáni értéken kell figyelembe venni.

#### 14. oszlop A portfólió évesített bruttó hozama (%)

= (A portfólió tárgyidőszaki bruttó hozama) × 365 / (Tárgyidőszak vége - Tárgyidőszak eleje)

#### 15. oszlop A portfólió évesített nettó hozama (%)

= (A portfólió tárgyidőszaki nettó hozama) × 365 / (Tárgyidőszak vége - Tárgyidőszak eleje)

#### 16. oszlop A tárgyidőszak eleje („éééé.hh.nn”. formában)

A tárgyévet megelőző év december 31-e, illetve az „alap” tárgyidőszaki indításának napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

#### 17. oszlop A tárgyidőszak vége („éééé.hh.nn” formában)

A tárgyév december 31-e, illetve az „alap” megszüntetésének tárgyévi napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

#### 18. oszlop Referencia hozam (%)

A portfóliókezelési, vagy befektetési politikában rögzített, az adott portfólióra vonatkozó hozamelvárás.

#### 19. oszlop Ügyfeleknek garantált hozam (%)

A szerződésekben kiígért, a portfólióra számított átlagos garantált hozam a tárgyidőszakra vonatkozóan.

### 15. 42Y9H A biztosító befektetési szolgáltatási partnerei

#### A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell jelenteni a Bszt. 4. § (2) bekezdés 25., 26., 43. és 44. pontjában definiált tevékenységek végzésével megbízott szolgáltatási partnereit. Amennyiben a biztosító nyitott szállítási ügyleteket is igénybe vesz, úgy ennek a bejelentésnek azon befektetési szolgáltató megnevezését is tartalmaznia kell, ahol közvetlenül az ügyletet kötik.

### 16. 42Y13A A biztosító személyi állománya és közvetítői a tárgyidőszak végén

#### A tábla kitöltése

A táblában a biztosító által munkaviszony keretében foglalkoztatott munkavállalók és a biztosító által közvetve vagy közvetlenül megbízott biztosításközvetítő természetes személyek számát és – egyes kategóriák esetében – a bérköltséget kell jelenteni.

#### A tábla sorai

##### 42Y13A111 sor Felsővezetés

Idesorolandó a biztosító első számú vezetője, az elnök, a vezérigazgató, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető és azon egyéb személyek is, akik a felsővezetést alkotják, kivéve: vezető aktuárius,

vezető kockázatkezelő, megfelelési vezető, belső ellenőrzési vezető, értékesítési tevékenységért felelős vezető(k).

#### *42Y13A112 sor Aktuáriusi feladatkör*

Idesorolandók az aktuáriusi feladatkört betöltő munkavállalók, beleértve a vezető aktuáriust is.

#### *42Y13A113 sor Kockázatkezelési feladatkör*

Idesorolandók a kockázatkezelési feladatkört betöltő munkavállalók, beleértve a kockázatkezelési vezetőt is.

#### *42Y13A114 sor Megfelelési feladatkör*

Idesorolandók a megfelelési feladatkört betöltő munkavállalók, beleértve megfelelési vezetőt is.

#### *42Y13A115 sor Belső ellenőrzési feladatkör*

Idesorolandók a belső ellenőrzési feladatkört betöltő munkavállalók, beleértve a belső ellenőrzési vezetőt is.

#### *42Y13A116 sor: Értékesítési tevékenységért felelős vezető(k)*

Idesorolandó a biztosító azon értékesítési tevékenységért felelős vezetője (vezetői), akiről (akikről) a Bit. 48/A.§ alapján nyilvántartást vezet.

#### *42Y13A117 sor Biztosító közreműködői*

Idesorolandók a saját kockázatvállalásával összefüggő, saját jogú értékesítési tevékenységet végző, a biztosítóval jogviszonyban álló, részére közvetlenül értékesítési tevékenységet végző, biztosításközvetítőnek nem minősülő természetes személyek.

#### *42Y13A118 Egyéb dolgozók összesen*

A 42Y13111–42Y13A117 sorban nem szerepeltetett, a biztosítónál munkaviszonyban foglalkoztatott természetes személyek számát kell itt jelenteni.

#### *42Y13A12 Biztosításközvetítő (ügynök) természetes személyek száma*

Idesorolandók a biztosító megbízásából eljáró gazdálkodó szervezeten vagy egyéni vállalkozón keresztül munkaviszony vagy egyéb jogviszony keretében biztosításközvetítői tevékenységet végző ügynököknek [Bit. 4. § (1) bekezdés 34. pont a) alpontja] minősülő természetes személyek.

#### *42Y13A13 Biztosításközvetítő (ügynök) jogi személyek száma*

Idesorolandók a biztosítóval megbízási vagy egyéb jogviszonyban álló biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek.

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Létszám (fő)*

A biztosító által az adott sorban meghatározott szerepet betöltő munkavállalóinak az éves átlagos állományi létszámát szükséges megadni, kivéve a 42Y13A12 sort, amely sor tekintetében a függő biztosításközvetítők tárgyév végi záró létszámát szükséges megadni.

#### *2. oszlop Bérköltség (ezer Ft)*

Itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért. A bérköltség fogalmát a Számv. tv. 79. § (2) bekezdése határozza meg.

## **17. 42Y17D Külföldi kockázatvállalások főbb adatai**

### **A tábla kitöltése**

Külföldi kockázatvállalás alatt a belföldön kötött, határon kívüli kockázatvállalást kell érteni. A kötelezettségvállalás „helyének” meghatározására a Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pontja alkalmazandó.

### **A tábla sorai**

#### *42Y17D4 sor Bruttó működési költségek*

Bruttó működési költségek = szerzési költségek + elhatárolt szerzési költségek változása + igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével).

## 18. 42Y19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

### A tábla kitöltése

A táblában a biztosító tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.

### A táblában használt fogalmak

- *az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzéke:* <https://www.consilium.europa.eu/hu/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>;
- *eseti ügyfél:* aki a biztosítóval nem áll tartós szerződéses jogviszonyban és személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez ügyleteket (ügyleti megbízásokat);
- *kettős felhasználású termék:* a 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
- *kiemelt kockázatú ország:* a Pmt. 3. § 31. pontja szerinti stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország;
- *kiemelt közszereplő:* a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója:* a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:* a Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *magas kockázatúnak minősített ország, térség:* a 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendelet 2. mellékletének 3. pontjában foglaltak alapján, a biztosító által magas kockázatúnak minősített ország, térség;
- *összetett tulajdonosi struktúra:* olyan társaság, amelynek tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlannak vagy túlzottan összetettnek tűnik; a tulajdonosi szerkezet a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest túlzottan összetett, ha a társaság tulajdonosi struktúrájában háromnál több társaság érintettségével egymásba fonódások (hurkok) révén a társaságok kölcsönösen egymás tulajdonosai, vagy a tulajdonosi szerkezetben több, mint három szinten, közvetett részesedéssel rendelkező tulajdonosok találhatók, vagy a tulajdonosi szerkezetben több mint négy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező társaság rendelkezik tulajdoni hányaddal;
- *származás:* az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat(ok) (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzeszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tárgyév végi állapot:* az adott naptári év utolsó napján fennálló állapot;
- *tényleges tulajdonos:* a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *tulajdonos:* azon természetes vagy jogi személy, illetve szervezet, amely a biztosítóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolja;
- *ügyfél:* akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet:* jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás:* azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

### A tábla oszlopai

A tábla a) oszlopában a tárgyre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám tekintetében szükséges megadni.

A tábla b) és c) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint, az adatszolgáltató szemszögéből a Jóváírások és Terhelések éves összesített értékösszegét minden esetben ezer forintban, kettő tizedesjegy pontossággal szükséges megadni.

A forintra történő átszámítást a tárgyév utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

Azon sorokban, ahol a Jóváírásokat és Terheléseket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalom együttesen vizsgálandó.

#### **A tábla sorai**

##### *42Y1901 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító azon tulajdonosainak számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

##### *42Y1902 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselő, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosítónak és tulajdonosának kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviselőtének, fióktelepének, illetve azoknak a pénzügyi szolgáltatóknak az együttes darabszáma, amelyekben a biztosító vagy tulajdonosa tíz százaléknál nagyobb tulajdonosi részesedéssel rendelkezik.

##### *42Y1903 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó területen rendelkezésre álló erőforrás (FTE)*

A tárgyév végi állapot szerint ebben a sorban a biztosítónak a rendelkezésére álló pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési feladatokat ellátó területen egy teljes munkanapra (napi 8 óra) vetített erőforrás összegét (a továbbiakban: Erőforrás) szükséges szerepeltetni.

A42Y1903 sorban és annak alábontó soraiban kizárólag a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület rendelkezésére álló Erőforrás jelentendő, vagyis a pénzmosás-megelőzési terület (AML) rendelkezésére álló teljes Erőforrás (FTE) adat, illetve ezen belül az egyes szakfeladatokra eső Erőforrás (FTE) bontás megadása szükséges. Az egyéb, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokat (pl.: ügyfél-átvilágítás, szankciós szűrés, bejelentés) is részben ellátó területek (pl. üzleti terület, nemzetközi pénzforgalom) vonatkozásában a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési jellegű feladatokra eső Erőforrás (FTE) adatok nem tartoznak ide. Ugyancsak nem tartoznak ide – így az alábontó sorokban sem szerepeltetendők – a kiszervezés keretében végzett tevékenység esetén a beszállító által ezekre a feladatokra alkalmazott Erőforrás (FTE) adatok.

A 42Y19031–42Y19037 sor összegének meg kell egyeznie a 42Y1903 sorban megadott adattal, az adatokat egy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

##### *42Y19031 Vezetői feladatok*

A 42Y1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrás vezetői feladatok ellátására szolgáló része.

##### *42Y19032 Operáció – szankciós és tranzakció szűrés, illetve bejelentés*

A 42Y1903 sorból az Erőforrás operáción belül, a szankciós- és tranzakció szűréssel, illetve bejelentéssel foglalkozó része.

##### *42Y19033 Operáció – ügyfél-átvilágítás, ügyfélbefogadás*

A 42Y1903 sorból az Erőforrás operáción belül, ügyfél-átvilágítással, ügyfélbefogadással foglalkozó része.

##### *42Y19034 Másodlagos kontroll*

A 42Y1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás másodlagos kontrollra csoportosított része. A biztosító saját megítélésén alapul, hogy az általa alkalmazott eljárások során mi minősül másodlagos kontrollfunkciónak. A másodlagos kontroll alatt értendő többek között: riasztások, bejelentések, ügyfél-átvilágítások során alkalmazott négy szem elv, minőségellenőrzési funkció.

#### *42Y19035 Szabályozás, tanácsadás, projekt*

A 42Y1903 sorból a rendelkezésre álló Erőforrásnak a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő szabályozásra, tanácsadásra, projektre csoportosított része. E sor vonatkozásában nem kell figyelembe venni az általános compliance tevékenységgel kapcsolatos feladatokat (pl. etika, összeférhetlenség).

#### *42Y19036 Képzés, oktatás*

A 42Y1903 sorból az Erőforrás képzésre, oktatásra csoportosított része. Ebben a sorban szerepeltetni kell minden, pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési tevékenységgel összefüggő képzést, oktatást függetlenül attól, hogy az személyes megjelenést igényel vagy e-learning jellegű, általános vagy specifikus. Központi tréningek esetén fel kell tüntetni a tréningek összeállításához, megtartásához igénybe vett helyi erőforrást.

#### *42Y19037 Egyéb*

A 42Y1903 sorból rendelkezésre álló Erőforrás egyéb feladatra csoportosított része.

#### *42Y1904 Ügyfelek száma*

A biztosító azon ügyfeleinek száma a tárgyév végi állapot szerint – december 31-ei állományi adat –, akik a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt (üzleti kapcsolatot) létesítettek.

Tekintettel a Pmt. 6/A. §-ára, az ezen sorban megadott adat egyenlő a kockázati kategória szerinti bontásban a 42Y190411, 42Y190412 és 42Y190413 sorban megadott szám összegével.

#### *42Y190411 Ügyfelek kockázati szintje magas*

A 42Y1904 sorból a biztosító által magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### *42Y1904111 Kiemelt kockázatú országból származó ügyfelek*

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

#### *42Y1904112 Ügyfél kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősülnek.

#### *42Y1904113 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tényleges tulajdonosa kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül. A Pmt. 16. § (1) bekezdés d) pontja alapján a többségi tulajdonú állami vállalatnak a Pmt. 3. § 38. pont f) alpontja alapján megállapított tényleges tulajdonosa nem esik a magas kockázati besorolás és fokozott ügyfél-átvilágítási többlet intézkedések hatálya alá, ezért ezen személyekre vonatkozó adat ebben a sorban nem szerepeltetendő.

#### *42Y1904114 Nonprofit gazdasági társaság ügyfelek*

A 42Y190411 sorból, azon nonprofit ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik esetében a biztosító – belső kockázatértékelése alapján – fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedések alkalmazását írja elő. Nonprofit szervezetnek minősül az a jogalany, amelynek létesítése elsődlegesen nem gazdasági tevékenység során biztosított vagyonszerzést céloz (pl. alapítvány, egyesület, párt, egyház).

#### *42Y1904115 Ügyfél tényleges tulajdonosa kiemelt kockázatú országból származik*

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik tényleges tulajdonosa pénzügyi szempontból lényegesnek minősített kapcsolattal rendelkeznek kiemelt kockázatot jelentő országgal.

#### *42Y1904116 Ügyfél szokatlanul vagy túlzottan összetett tulajdonosi struktúrával rendelkezik*

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akiknek a tulajdonosi szerkezetét összetett tulajdonosi struktúra jellemzi.

#### *42Y1904117 Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek*

A 42Y190411 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító saját kockázatértékelésében megállapított, belső szabályzatában rögzítettek alapján, magas ügyfélkockázati kategóriába tartoznak, és a 42Y1904111–42Y1904116 sorban meghatározott kritériumok egyikének sem feleltethetőek meg.

#### *42Y190412 Ügyfelek kockázati szintje átlagos*

A 42Y1904 sorból a biztosító által átlagos kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### *42Y190413 Ügyfelek kockázati szintje alacsony*

A 42Y1904 sorból a biztosító által alacsony kockázati kategóriába sorolt ügyfelek száma.

#### *42Y19051 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, akiket a biztosító saját kockázatértékelése alapján nem minősített magas kockázatúnak, de az ügyfél megerősített eljárás alá tartozik. Amennyiben a biztosító saját kockázatértékelése alapján, magas kockázati kategóriába sorolta az ügyfelet, és ez alapján tartozik az ügyfél megerősített eljárás alá, úgy a biztosítónak ezen ügyfeleket a 42Y1904 sorban és annak alábontó soraiban szükséges feltüntetnie, és ezen ügyfelek vonatkozásában nem töltendő ki a 42Y190511–42Y190514 sor.

#### *42Y190511 Havi százmillió forintot elérő vagy meghaladó készpénzforgalmat lebonyolító ügyfelek*

A 42Y19051 sorból azon ügyfelek száma, akik által a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára teljesített készpénzbefizetések teljes forintösszegének értéke elérte, vagy meghaladta a százmillió forintot egy naptári hónapban, illetve ezen készpénzbefizetések (jóváírások) éves összesített összege A tábla a) oszlopában egy ügyfelet az adott tárgyévben csak egyszer szükséges a biztosítónak feltüntetnie, annak ellenére is, ha ugyanazon ügyfélnek egynél több hónapban is elérte vagy meghaladta a készpénzbefizetései teljes forintösszegének értéke a százmillió forintot, a b) és c) oszlopban azonban a készpénzforgalom teljes éves összesített értékét kell megadni.

#### *42Y190512 Bejelentett ügyfelek*

A 42Y19051 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akikkel kapcsolatban a biztosító a Pmt. 30. § (1) bekezdése szerinti legutolsó bejelentése óta egy év nem telt el.

#### *42Y190513 Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkező természetes személy ügyfelek*

A 42Y19051 sorból azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik Magyarországon sem bejelentett lakóhellyel, sem tartózkodási hellyel nem rendelkeznek.

*42Y190514 Saját kockázatértékelésen alapuló belső szabályzatban rögzített esetek*

A 42Y19051 sorból a biztosító saját kockázatértékelése, illetve belső szabályzatában rögzítettek alapján, azon ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (Terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magas kockázatú kategóriában szerepelnek, de megerősített eljárás alá tartoznak, és a 42Y190511–42Y190513 sorban meghatározott kritériumok egyikének sem feleltethető meg.

*42Y19061 Adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek.

*42Y190611 42Y19061-ből: a magas kockázati besorolású, adószámmal nem rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak.

*42Y190612 42Y19061-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19061 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik adószámmal egyáltalán nem rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

*42Y19062 Nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek.

*42Y190621 42Y19062-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak.

*42Y190622 42Y19062-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek*

Tárgyév végi állapot szerint a 42Y19062 sorból azon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik nem magyar adószámmal rendelkeznek és akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak.

#### *42Y19063 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek száma, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján a biztosító rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

#### *42Y19064 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint a Pmt. 3. § 17. pontja szerinti ingatlanüggyellett kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek száma.

#### *42Y19065 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint azon ügyfelek számát kell megadni, akik hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

#### *42Y19071 Biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint a biztosító által magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi, a biztosító által magas kockázatúnak minősített országból, térségből származó ügyfélhez kapcsolódó tranzakció jelentendő. Azon országok, melyek jogszabályi rendelkezés alapján minősülnek kiemelt kockázatú országnak, nem tartoznak a biztosító által magas kockázatúnak minősített országok, térségek közé, ezért azok ebben a sorban nem jelentendők.

#### *42Y19072 Adózási szempontból nem együttműködő országokból, illetve területekről származó ügyfelek*

A tárgyév végi állapot szerint az Európai Unió Tanácsa következtetései alapján kiadott, az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékében szereplő országból, területről származó ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező jóváírások és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő.

#### *42Y19081 Ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízás miatt átvilágított eseti ügyfelek*

Azon eseti ügyfelek száma, illetve az ügyfelek biztosítására érkező befizetések (jóváírások) és az ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) éves összesített értékösszege, akik a biztosító ügyfeleinek biztosításához kapcsolódó, ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízást teljesítettek.

#### *42Y19091 Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások*

Magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből az ügyfél biztosítására érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országnak, térségnek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a biztosító által kockázati alapon magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

#### *42Y190911 42Y19091-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkező jóváírások*

A 42Y19091 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítására érkeztek.

#### *42Y190912 42Y19091-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkező jóváírások*

A 42Y19091 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokból, térségekből érkező jóváírások száma és forintban megadott összértéke, melyek nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítására érkeztek.

#### *42Y19092 Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló terhelések*

Magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke. A sorban összeghatártól függetlenül valamennyi tranzakció jelentendő. Magas kockázatúnak minősített országoknak, térségeknek kell tekinteni a kiemelt kockázatú országokat, valamint a kockázati alapon biztosító által magas kockázatúnak minősített országokat, illetve térségeket.

*42Y190921 42Y19092-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések*

A 42Y19092 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódtak.

*42Y190922 42Y19092-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó terhelések*

A 42Y19092 sorból azon, magas kockázatúnak minősített országokba, térségekbe irányuló kifizetések (terhelések) száma és forintban megadott összértéke, mely kifizetések nem magas kockázati szinttel rendelkező, de megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek biztosítási szerződéseikhez kapcsolódtak.

*42Y1910 Pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzés vonatkozású új üzleti gyakorlat*

A tárgyévben a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzési tevékenységgel kapcsolatban a biztosító által bevezetett új üzleti gyakorlat száma, például: új teljesítési megoldás, új vagy fejlődő technológia.

*42Y1911 Egyedileg a tízmillió forintot elérő, vagy meghaladó készpénzbefizetések*

A biztosítónak a tárgyévben a készpénzbefizetések darabszámát, illetve a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára történő készpénzbefizetések (jövőírások) teljes forintösszegét szükséges megadnia, amelyek értéke egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

*42Y1912 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele*

A Pmt. 22–24. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett és a biztosító által elfogadott ügyfél-átvilágítások számát szükséges feltüntetni.

*42Y1913 Távollévő ügyfél közhiteles okiratok által történő átvilágítása*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél a természetes személy ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítése közhiteles okiratok beküldése alapján történik vagy jogi személyiséggel rendelkező, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél esetében az átvilágítási adatok átadása nem személyesen vagy auditált elektronikus hírközlő eszköz útján, a képviselő közreműködésével, hanem a céges közhiteles dokumentáció postai úton történő beküldésével történik. Ebben a sorban nem jelentendők azok az esetek, ahol a kapcsolatfelvétel személyesen megtörténik, de a szükséges hitelesített dokumentumokat az ügyfél postai úton, utólag küldi meg a biztosítónak.

*42Y1914 Meghatalmazott közreműködése mellett végzett ügyfél-átvilágítás*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeknél ügyfél helyett és nevében meghatalmazott jár el és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a biztosító a meghatalmazott részvételével végzi el.

*42Y1915 Közvetítő által végzett átvilágítás*

A Bit. 4. § (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott biztosításközvetítői tevékenységet végző közvetítő által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

*42Y1916 Auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás*

Azon ügyfél-átvilágítások száma, amelyeket a biztosító az adott tárgyévben auditált elektronikus hírközlő eszköz útján végez el.

## 19. 42Y21M IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyihelyzet-kimutatás adatai

### A tábla sorai

#### 42Y21M1 1. Eszközök összesen

Az IAS 1 9. bekezdés a) pontja szerint.

#### 42Y21M101 1.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Az IAS 1 54. bekezdés i) pontja szerint a pénzügyi helyzet kimutatásban minimálisan jelentendő tétel.

*42Y21M102 1.2. Pénzügyi eszközök - befektetések (a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez, illetve az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével, melyek az 1.3. és 1.4. sorban jelentendők)*

A befektetések teljes összege, kivéve az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket, illetve az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó eszközöket (ezen befektetési szerződésekre az IFRS 17 11. bekezdés b) pontja szerint az IFRS 9 vonatkozik). A követelések és pénzeszközök, pénzeszköz-egyenértékesek nem tartoznak ide.

*42Y21M103 1.3. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések (IFRS 17 hatálya alá tartozó biztosítások)*

Az IFRS 17 hatálya alá tartozó indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök.

#### 42Y21M104 1.4. Befektetési szerződések mögöttes eszközök (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések)

Itt kell jelenteni az IFRS 17 szerint biztosítási szerződésnek nem minősülő, az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződések mögöttes eszközeit megbontva azon befektetésekre, melyek indexhez vagy befektetési egységekhez kötött (unit-linked) élet-biztosítási szerződésekhez kapcsolódnak (42Y21M1041 1.4.1. Unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök), illetve azon befektetésekre, melyek nem unit-linked típusú szerződésekhez kapcsolódnak (42Y21M1042 1.4.2. Nem unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök).

#### 42Y21M105 1.5. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök

#### 42Y21M106 1.6. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök

Az IFRS 17 78. bekezdés a) és c) pontjai szerint elkülönítetten bemutatandó tételek.

#### 42Y21M2 2. Kötelezettségek összesen

Az IAS 1 9. bekezdés b) pontja szerint.

*42Y21M201 2.1. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek (kivéve a unit-linked típusú szerződések tartaléka)*

Az IFRS 17 78. bekezdés b) pontja szerint elkülönítetten bemutatandó tétel. Külön soron kell jelenteni a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítási szerződésekre jutó biztosítási kötelezettséget (42Y21M201), illetve a nem unit-linked típusú biztosítási szerződésekre jutó biztosítási kötelezettséget (42Y21M202).

A biztosítási szerződésekből származó biztosítási kötelezettségek tekintetében az IFRS 17 alapján történő értékelés szerinti fő alkotóelemeket külön is meg kell jeleníteni a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség (LRC) részletes megbontásával, illetve a felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC) bemutatásával.

A fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség tekintetében a következő megbontás szerint kell jelenteni.

*42Y21M20111 2.1.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LRC - PVCF)*

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések esetében a jövőbeni cash-flow-kra vonatkozó becslések jelenértéke (IFRS 17 33–36. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Y21M20112 2.1.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC-RA)*

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések esetében a jövőbeni cash flow-k nem pénzügyi kockázatok miatti kiigazítása (IFRS 17 37. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Y21M20113 sor 2.1.1.3. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség - szerződéses szolgáltatási margin (LRC-CSM)*

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések esetében a szerződéses szolgáltatási margin értéke (IFRS 17 43–46. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Y21M20114 sor 2.1.1.4. Díjallokációs módszer esetén a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség (PAA alkalmazása esetén számított LRC)*

Ezen a soron jelentendő a díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre számított fennmaradó fedezet értéke (LRC), mivel ezekre a kötelezettségekre a fenti megbontás nem alkalmazható.

A felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC) tekintetében külön is meg kell adni:

- a díjallokációs módszer alkalmazásával értékelt biztosítási szerződésekre jutó részt (42Y21M20122 sorban), illetve annak megbontását a jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértékére (42Y21M201221 sorban LIC–PVCF) és nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazításra (42Y21M201222 sorban LIC–RA);
- a nem a díjallokációs módszerrel értékelt biztosítási szerződésekre jutó részt (42Y21M20121 sorban), illetve annak megbontását a jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértékére (42Y21M201211 sorban LIC–PVCF) és nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazításra (42Y21M201212 sorban LIC–RA).

*42Y21M202 2.2. Kibocsátott unit-linked típusú biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek*

A sor esetén a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség tekintetében a következő megbontás szerint kell jelenteni.

*42Y21M20211 2.2.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség - jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LRC–PVCF)*

A jövőbeni cash-flow-kra vonatkozó becslések jelenértéke (IFRS 17 33–36. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Y21M20212 2.2.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség – nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC-RA)*

A jövőbeni cash flow-k nem pénzügyi kockázatok miatti kiigazítása (IFRS 17 37. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Y21M20213 2.2.1.3. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség – szerződéses szolgáltatási margin (LRC-CSM)*

A szerződéses szolgáltatási margin értéke (IFRS 17 43–46. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Y21M203 2.3. Befektetési szerződésekből származó pénzügyi kötelezettség (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések tartaléka)*

Itt kell jelenteni az IFRS 17 szerint biztosítási szerződésnek nem minősülő, az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségeket. Ezen kötelezettségek tekintetében külön be kell mutatni a befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítási szerződésekhez tartozó kötelezettségeket a 42Y21M2031 sorban.

*42Y21M204 2.4. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek*

Az IFRS 17 78. bekezdés d) pontja szerint elkülönítetten bemutatandó tétel.

*42Y21M3 3. Saját tőke összesen*

Az IAS 1 9. bekezdés c) pontja szerint.

## **20. 42Y21E IFRS-eket alkalmazó biztosítók átfogó jövedelemkimutatás adatai**

### **A tábla kitöltése**

Az eredményt csökkentő tételek negatív értékűként jelentendők.

## **A tábla sorai**

### **42Y21E01 1. Biztosítási árbevétel**

IFRS 17 83. bekezdése szerinti biztosítási árbevétel.

#### **42Y21E011 1.1. Díjallokációs (PAA) módszerrel értékelt szerződésekből származó biztosítási árbevétel**

A biztosítási árbevétel megbontásaként külön szükséges bemutatni a díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre jutó árbevételt.

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések tekintetében a biztosítási árbevétel IFRS 17 106. bekezdése szerinti megbontását is meg kell adni. A fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettségek (LRC) változását a *42Y21E012 sorban* kell megadni. Azon díjak részének allokációját, amelyek a biztosítási akvizíciós cash flow-k megtérülésével kapcsolatosak, a *42Y21E013 sorban* kell megadni.

A fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség változásaival kapcsolatos tételek: 42Y21E0121 sor – IFRS 17 106. bekezdés a) pont i) alpontja szerinti tétel, 42Y21E0122 sor – IFRS 17 106. bekezdés a) pont ii) alpontja szerinti tétel, 42Y21E0123 sor – IFRS 106. bekezdés a) pont iii) alpontja szerinti tétel, 42Y21E0124 sor – IFRS 17 106. bekezdés a) pont iv) alpontja szerinti tétel.

#### **42Y21E013 1.3. Azon díjak részének allokációja, amelyek a biztosítási akvizíciós cash flow-k megtérülésével kapcsolatosak (nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre)**

Az IFRS 17 106. bekezdés b) pontja szerinti tétel.

### **42Y21E02 2. Biztosítási szolgáltatási ráfordítások**

Az IFRS 17 84. bekezdése szerinti biztosítási szolgáltatási ráfordítások.

A biztosítási szolgáltatási ráfordítások az IFRS 17 103. bekezdés b) pontja szerinti megbontását kell megadni a 42Y21E021, 42Y21E022, 42Y21E023, 42Y21E024 sorban.

42Y21E021 sor – IFRS 17 103. bekezdés b) pont i) alpontja szerinti tétel, 42Y21E022 sor – IFRS 17 103. bekezdés b) pont ii) alpontja szerinti tétel, 42Y21E023 sor – IFRS 103. bekezdés b) pont iii) alpontja szerinti tétel, 42Y21E024 sor – IFRS 17 103. bekezdés b) pont iv) alpontja szerinti tétel.

### **42Y21E03 3. Tartott viszontbiztosítási szerződések nettó ráfordítása**

Az IFRS 17 82. bekezdése szerint a tartott viszontbiztosítási szerződésekből származó bevételeket vagy ráfordításokat a kibocsátott biztosítási szerződésekből származó ráfordításoktól vagy bevételektől elkülönítetten be kell mutatni a 42Y21E031 és 42Y21E032 sorban.

### **42Y21E04 A) BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (1+2+3)**

Az IFRS 17 80. bekezdés a) pontja szerinti biztosítási szolgáltatási eredmény.

#### **42Y21E051 4.1. Kamatbevétel vagy -ráfordítás – az eredménnyel szemben valós értéken értékeltektől eltérő pénzügyi eszközökön**

Az IFRS 7 20. bekezdés b) pontja szerinti tétel.

#### **42Y21E053 4.3. Nyereség vagy veszteség az átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmazott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe soroltak át)**

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont viii) alpontja szerinti tétel eredményben elszámolandó része.

### **42Y21E054 4.4. Befektetési szerződésekből eredő kötelezettségek változása**

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont i) alpontja szerinti tétel.

#### **42Y21E055 4.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség**

Az IAS 1 82. bekezdés aa) pontja szerinti tétel.

### **42Y21E056 4.6. Értékvesztések és visszaírások nettó összege**

Az IAS 1 82. bekezdés ba) pontja szerinti tétel.

*42Y21E057 4.7. Társult vállalkozásoktól kapott osztalék*

Az IAS 1 82. bekezdés c) pontja szerinti tétel.

*42Y21E058 4.8. Egyéb nyereség vagy veszteség*

Idetartoznak például a befektetési célú ingatlanok valós érték helyesbítéseiből eredő nyereségek vagy veszteségek (IAS 40 76. bekezdés d) pontja szerinti tétel).

*42Y21E06 5. Biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások*

Az IFRS 17 80. bekezdés b) pontja szerinti biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások. A biztosítási szerződésekből származó pénzügyi eredményt és a viszontbiztosítási szerződésekből származó pénzügyi eredményt elkülönítetten is jelenteni kell a 42Y21E061 és 42Y21E062 sorban.

Az egyéb átfogó jövedelem tekintetében meg kell adni a jövőben eredménybe átsorolható és a jövőben az eredménybe át nem sorolható jövedelmeket a 42Y21E13 és 42Y21E14 sorban.

*42Y21E171 13.1. Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön*

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont viii) alpontja szerinti tételből az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereség vagy veszteség teljes összege.

*42Y21E172 13.2. Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmozott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe soroltak át)*

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont viii) alpontja szerinti tételből az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereség vagy veszteség teljes összegéből az eredménybe átvezetendő tétel. Megegyezik a 42Y21E053 sor összegével.

*42Y21E173 13.3. Pénzügyi eredmény biztosítási szerződésekből*

*42Y21E174 13.4. Pénzügyi eredmény viszontbiztosításból*

A biztosítási pénzügyi bevételeknek vagy ráfordításoknak az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt része, az IFRS 17 90. bekezdése alapján a választott számviteli politikától függően szükséges jelenteni.

*42Y21E24 Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt pótdadó*

Ebben a sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban az eredményben elszámolt adót kell bemutatni.

*42Y21E25 Tárgyidőszakban az adóhatóság részére megfizetett pótdadó*

Ebben a sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban megfizetett adót kell bemutatni.

## **21. 42Y24 Szerzéssel kapcsolatos adatok értékesítési csatornánként**

A tábla a biztosító tárgyidőszaki szerzéseinak értékesítési csatornánkénti, valamint a közvetítőknek fizetett jutalékok és díjazások [a Bit. 375/B. § (3) bekezdése szerinti közvetett díjazás] jutaléktípusonkénti bemutatására szolgál termékek, termékcsopontonkénti bontásban. Független biztosításközvetítő esetén jutalékon a biztosítótól származó, a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazást kell érteni.

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító új szerződéseinek darabszámát – beleértve az átdolgozott vagy módosított szerződéseket is, amennyiben ahhoz jutalékfizetés kapcsolódik –, állománydíját, az egyszeri díjas szerződések esetében díjbevételét, az új a szerződésekhez kapcsolódó szerzési jutalékokat, valamint a szerződésekhez kapcsolódó fenntartási és cél- (extra) jutalékokat kell bemutatni értékesítési csatornánként megbontva a tárgyidőszak végén.

Az „új szerződések” meghatározás a tárgyidőszaki szerződésekre és a kapcsolódó állománydíjra/díjbevétele, illetve a szerzési jutalékokra vonatkozik.

A fenntartási és céljutalék oszlopokban minden, a tárgyidőszakban elszámolt jutalékot jelenteni kell nemcsak a tárgyidőszaki szerzésekhez kapcsolódót.

Jutalék alatt a tárgyidőszakban a közvetítők felé elszámolt jutalékokat kell érteni.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1–7. oszlop Új szerződések darabszáma a tárgyidőszakban*

Az oszlopokban a tárgyidőszakban értékesített új biztosítási szerződések darabszámát kell megadni.

##### *8–14. oszlop Állománydíj / Díjbevétel (egyszeri díjas szerződéseknél)*

Az oszlopokban a tárgyidőszakban értékesített biztosítási szerződések éves állománydíját kell megadni, egyszeri díjas szerződések esetében pedig a díjbevételt.

##### *15–21. oszlop Tárgyidőszakra járó szerzési jutalék vagy díjazás bruttó összege*

Az oszlopokban a szerződéskötéssel összefüggésben fizetett jutalék vagy díjazás összegét kell jelenteni. Amennyiben a tárgyidőszakban csepegtetett jutalék vagy díjazás is elszámolásra került, azt fel kell tüntetni az adatszolgáltatásban.

##### *22–28. oszlop Tárgyidőszakra járó fenntartási jutalék vagy díjazás*

Az oszlopokban a szerződés gondozásáért, meghatározott ideig való fennállásáért járó elszámolt jutalékot vagy díjazást kell megjelölni.

##### *29–35. oszlop Tárgyidőszakra járó cél- (extra) jutalék vagy célhoz kötött díjazás*

Az oszlopokban minden olyan extra jutalékot vagy díjazást kell feltüntetni, amelyre a partner a biztosításközvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá.

##### *36–42. oszlop Tárgyidőszaki jutalék vagy díjazás visszairás*

Az oszlopokban valamennyi, a tárgyidőszakban visszaírt jutalékot vagy díjazást jelenteni kell, jutalék-/díjazástípustól és a jutalék vagy díjazás kiszámlázásának, valamint a szerződés megkötésének évétől függetlenül.

##### *Értékesítési csatornák meghatározása (1–7. oszlop)*

Ügynök: a Bit. 4. § (1) bekezdés 34. pont a) és b) alpontja szerinti biztosításközvetítő, ide nem értve a hitelintézetet.

Alkusz (független biztosításközvetítő): a Bit. 4. § (1) bekezdés 35. pontja szerinti biztosításközvetítő.

Többes ügynök: a Bit. 4. § (1) bekezdés 34. pont b) alpontja szerinti biztosításközvetítő, ide nem értve a hitelintézetet.

Hitelintézet, egyetemes postai szolgáltató: ebben az oszlopban kell feltüntetni minden, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 8. §-a szerinti hitelintézet, valamint más EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe (a továbbiakban együtt: hitelintézet, ezen típusú EGT-fióktelep) vagy a postai szolgáltatásokról szóló 2012. évi CLIX. törvény 14. §-a szerinti egyetemes postai szolgáltató által értékesített biztosítást.

Direkt: a biztosító által közvetlenül értékesített biztosítási szerződések. A biztosító által online vagy elektronikus úton értékesített szerződések is ide tartoznak.

Elektronikus direkt: a biztosító által közvetlenül, de csak online vagy elektronikus úton értékesített biztosítási szerződések.

Egyéb: a fenti értékesítési csatornák közül egyikbe sem sorolható értékesítési csatorna.

## **22. 42YM Nemzeti előírások szerinti mérleg**

### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszkr. 1. melléklete előírásait kell alkalmazni, figyelemmel a Számv. tv. vonatkozó rendelkezéseire is.

A táblát a legfőbb szerv által elfogadott éves beszámolóval egyezően kell kitölteni.

### **23. 42YE Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás**

#### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltése során a Bszkr. 2. melléklete előírásait kell alkalmazni, figyelemmel a Számv. tv. vonatkozó rendelkezéseire is.

A Tájékoztató adatok blokk 42YE32, 42YE33, 42YE34, 42YE35 és 42Y36 sorát is kötelező kitölteni. A 42YE32 sorban a vonatkozási időszak beszámolójában jóváhagyott osztalék összegét kell bemutatni. A 42YE35 sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban az eredményben elszámolt adót kell bemutatni. A 42YE36 sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban megfizetett adót kell bemutatni.

A táblát a legfőbb szerv által elfogadott éves beszámolóval egyezően kell kitölteni.

### **24. 42Y42 Az életbiztosítási ág különböző technikai kamatlábaihoz tartozó matematikai tartalék értékek**

#### **A tábla kitöltése**

A különböző technikai kamatlábakhoz tartozó matematikai tartalék nyitó, átlagos és záró összegének bemutatása.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Technikai kamatláb*

Ebben az oszlopban a különböző technikai kamatlábak kerülnek felsorolásra, melyeket százalékjel használata nélkül a következő formátumban kell megadni: például 2,9%-os technikai kamat esetén 0,029.

#### **A tábla sorai**

##### *42Y422 sor Nincs technikai kamatláb*

Itt kell bemutatni azon szerződésekhez és károkhoz tartozó matematikai tartalékot, amelyekhez a kár, illetve szerződés sajátosságai alapján a technikai kamatláb nem értelmezhető. Az átlagos értéket megfelelő pontosságot biztosító módszerrel kell becsülni. Az átlagolás módszerét (módszereit) a szöveges jelentésben be kell mutatni.

### **25. 42Y43 Életbiztosítási ág matematikai tartalékának hozama és annak felhasználása**

#### **A tábla kitöltése**

Technikai kamatlábanként megbontva kell bemutatni az életbiztosítási ág matematikai tartaléka hozamának felhasználását. Az első 8 sorba kerülnek az összesített, technikai kamatláb szerint nem megbontott adatok. A második 8 sorba azon szerződések adatai, amelyek esetében a technikai kamatláb nem értelmezhető. A továbbiakban a technikai kamatlábbal rendelkező szerződések adatait kell bemutatni technikai kamatlábankénti bontásban.

A tartalék hozama alatt a tartalék fedezeti portfólióján kimutatott számviteli hozamot (eredményt) kell érteni, a biztosító számviteli politikájával összhangban. A befektetési hozamot a különböző fedezeti portfóliókon kimutatott hozammal, a szóban forgó termékek sajátosságaival, illetve a számviteli politikával összhangban kell az egyes technikai kamatlábú szerződések között felosztani.

#### **A tábla oszlopai**

A tábla első blokkja a 2016. január 1. előtti kezdetű szerződésekre vonatkozóan három elkülönített oszlopban kezeli az 1996. január 1. előtt engedélyezett, az 1995. december 31. után bevezetett termékeket, és külön választva azokat a szerződéseket, melyeket az 1. és 2. oszlopban nem jelentettek.

## A tábla sorai

42Y43102 Befektetési hozam/eredmény összesen és 42Y43111, 42Y4320103–42Y4329903 Befektetési hozam/eredmény

Itt kell bemutatni a többlethozam számítás alapjául szolgáló, a matematikai tartalékok befektetésén elért hozamot, illetve befektetési eredményt. A hozam, illetve a befektetési eredmény tartalmazza a különböző eszközök esetében elszámolható és az adott időszakra járó kamatokat, osztalékokat, realizált árfolyamnyereségeket, -veszteségeket, értékvesztéseket, értékvesztés-visszaírásokat, értékpapír-amortizációkat, valamint az elszámolt költségeket, ráfordításokat is.

42Y43109 sor *Nincs technikai kamatláb*

Külön soron kell bemutatni azon termékek matematikai tartalékát, amelyekhez nem tartozik technikai kamatláb.

## 26. 42YMF1 Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás – kárhányadra vonatkozó adatok

### A tábla kitöltése

A Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítást kínáló biztosítónak ebben a táblában kell bemutatnia ezen termékére vonatkozó kárhányadot, biztosítási összeget, valamint a szerződések díjfizetés gyakorisága szerinti megoszlását. A kárhányadra, illetve biztosítási összegre vonatkozó információkat külön kell megadni a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítási termék által fedezett egyes kockázatokra (ingatlan biztosítása, ingóság biztosítása, kiegészítő fedezetek).

### A tábla oszlopai

#### 1. oszlop Tervezett kárhányad

A Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítási termék – beleértve a kiegészítő fedezeteket is – pályázati kiírásának eleget tevő, a terméktervezési fázisban meghatározott tervezett kárhányad értéke. Amennyiben a biztosító kárhányadra vonatkozó tervei a terméktervezési fázisban meghatározott értékhez képest módosulnak, úgy a módosított tervezett kárhányad értékét kell jelenteni.

#### 2–5. oszlop Kárráfordításra vonatkozó adatok

A kárráfordításra vonatkozó oszlopok kitöltése során a Bschr. 2. melléklete előírásait kell alkalmazni, figyelemmel a Számv. tv. vonatkozó rendelkezéseire is.

#### 6. oszlop Természeti katasztrófák várható értéke

A Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítási termék a Bit. 3. mellékletében foglaltak szerint elkészített terméktervében meghatározott érték.

#### 7. oszlop Bruttó megszolgált díj

Az oszlop kitöltése során a Bschr. 2. melléklete előírásait kell alkalmazni.

#### 9. oszlop Kárhányad

A Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítási termék tényleges, tárgyévi adatok alapján számított kárhányada.

Kárhányad = (kárkifizetések bruttó összege + bruttó tételes függő kártartalék változása + bruttó IBNR tartalék változása - bevételek kármegtérítésből + természeti katasztrófák (földrengés, árvíz) várható értéke) / biztosítási adóval csökkentett bruttó megszolgált díj. A katasztrófák várható értéke legfeljebb a bruttó megszolgált díj öt százalékáig vehető figyelembe.

#### 10. oszlop Felülvizsgálat (I/N)

Ebben az oszlopban a biztosítónak arról kell információt nyújtania, hogy a tárgyévben sor került-e vagy nem került sor a Fogyasztóbarát Otthonbiztosítási termék árazásának felülvizsgálatára. Az alábbi zárt listában szereplő lehetőségek egyikét kell választani: Igen/Nem.

### A tábla sorai

*Ingtatlanok*

Ebbe a vagyoncsoportba tartoznak az épületek [lakóház (családi ház, ikerház, sorház), lakás (többlakásos épületben), építmények (legalább járda, medence, kerítés, kapu, kocsibeálló)] és melléképületek (legalább garázs, tároló).

#### *Ingóságok*

Ebbe a vagyoncsoportba tartoznak a háztartási ingóságok (legalább bútorok, háztartási és híradástechnikai készülékek, ruházat, élelmiszer) és értéktárgyak.

#### *Kiegészítő fedezetek*

Ezen a soron kell bemutatni mind az elnevezésükben sztenderd kiegészítő fedezetekre, mind az egyedi (elnevezésében és tartalmában nem sztenderd) kiegészítő fedezetekre vonatkozó információkat.

## **27. 42YMF2 Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás – kárkifizetés és számviteli tartalékok bemutatása**

### **A tábla kitöltése**

A Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítást kínáló biztosítónak ebben a táblában be kell mutatnia ezen termékre vonatkozóan egyrészt a tárgyidőszakban teljesített kárkifizetéseket a kifizetett károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint, másrészt a függőkár tartalék (tétéles) és az IBNR tartalék összegét a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerint. A besorolást naptári évekre számítva kell elvégezni.

### **A tábla oszlopai:**

#### *1–8. oszlop Tárgyidőszaki kárkifizetés összege*

Az oszlopok kitöltése során a Bschr. 2. melléklete előírásait kell alkalmazni. Bruttó összeg jelentendő.

#### *9–16. oszlop Függőkár tartalék (tétéles) összege*

Az oszlopok kitöltése során a Bschr. 1. melléklete előírásait kell alkalmazni. Bruttó összeg jelentendő.

#### *17–24. oszlop IBNR tartalék összege*

Az oszlopok kitöltése során a Bschr. 1. melléklete előírásait kell alkalmazni. Bruttó összeg jelentendő.

#### *25–27. oszlop Matematikai tartalék összege*

Az oszlopok kitöltése során a Bschr. 1. melléklete előírásait kell alkalmazni. Bruttó összeg jelentendő.

## **28. 42YTAX A biztosítók által a Taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzeendő kulcsfontosságú teljesítménymutatók (KPI-k) összefoglalása**

### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító taxonómiához igazodó tevékenységek finanszírozására irányuló, vagy azokhoz kapcsolódó befektetéseinek az összes befektetéshez viszonyított arányát kell megadni, az összes befektetés megállapításakor az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz tartozó befektetéseket nem kell figyelembe venni.

A táblát az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet IX. és X. mellékletében foglaltaknak megfelelően kell kitölteni.

A százalékos értékeket tizedestört formájában kell megadni (például 25%-os arány esetén 0,25 a szerepeltetendő érték).

A zöldeszköz-arány kiszámításánál mind a számlálóban, mind a nevezőben figyelmen kívül kell hagyni az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikk (1) bekezdésében meghatározott kitételeket.

### **A tábla sorai**

*42YTAX2 %-os lefedettség (összes eszközértékhez képest)*

Ezen a soron kell jelenteni azon eszközök arányát az összes eszközhöz képest, amely eszközök figyelembe vehetők a zöldeszköz-arány kiszámítása során. Az érték előállításához a teljes eszközértékből az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikk (1) bekezdésében meghatározott kitételek értékét le kell vonni, majd a kapott eredményt elosztani a teljes eszközértékkel.

## 29. 42YSFDR Intézményszintű SFDR adatok

### A tábla kitöltése

Az intézményszintű adatok az SFDR és az SFDR RTS alapján számolandók és jelentendők.

A táblában a 42YSFDR1-42YSFDR4 sor kitöltése kötelező minden biztosító számára, a 42YSFDR51–42YSFDR83 sor abban az esetben töltendő ki, amennyiben a 42YSFDR1 sor értéke „Igen”. A 42YSFDR51–42YSFDR83 sort az SFDR RTS 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja alapján kell kitölteni. Amennyiben a biztosító figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat, úgy szervezeti szinten a biztosító összes befektetésére vonatkozóan szükséges az adatokat megadni, függetlenül attól, hogy a biztosító rendelkezik-e az SFDR 8. és 9. cikkének megfelelő befektetési egységhez kötött életbiztosítással. A PAI mutatók számításakor nemcsak az ügyfélnek kínált befektetéseket, hanem a biztosítások fedezetéül szolgáló saját befektetéseket is figyelembe kell venni.

### A táblában használt fogalmak, rövidítések

- *Fosszilis tüzelőanyagok ágazatában tevékenykedő vállalkozás*: az SFDR RTS I. melléklet 5. pontjában meghatározott fogalom.
- *PAI*: a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (Principal Adverse Impact).
- *URL*: webcím.
- *ÜHG*: üvegházhatású gázok.

### A tábla sorai

*42YSFDR1 Figyelembe vesz szervezeti szinten fenntarthatósági káros hatásokat (PAI)?*

A lehetséges értékek: „Igen” vagy „Nem”. A mezőt az SFDR 4. cikke alapján kell kitölteni.

*42YSFDR2 Hol található az SFDR 4. cikke szerinti közzététel? (URL)*

A biztosító által az SFDR 4. cikke alapján közzétett adatokat tartalmazó weboldal vagy dokumentum elérési útja. „0” értéket kell jelenteni abban az esetben, ha a biztosító az SFDR 4. cikke szerinti adatokat nem tette közzé.

*42YSFDR51 1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások*

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

*42YSFDR52 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások*

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza

*42YSFDR53 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások*

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

*42YSFDR54 ÜHG-intenzitás*

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

*42YSFDR55 Karbonlábnyom*

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

#### *42YSFDR61 ÜHG-intenzitás*

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

#### *42YSFDR71 Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül*

A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában tevékenykedő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya.

#### *42YSFDR72 Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség*

A mutatószám fogalmát és a számítás módját az SFDR RTS I. melléklete tartalmazza.

#### *42YSFDR81–72YSFDR83 Szabadon választott mutatószám 1, 2, 3*

A biztosító által alkalmazott, materiálisnak ítélt, szabadon választható mutatók megnevezését, értékét és mértékegységét kell megadni. A mutatószámokat az SFDR RTS I. mellékletének 1., 2. és 3. számú táblázatából kell kiválasztani. A százalékos értékeket tizedestört formájában kell megadni (például 25%-os arány esetén 0.25 a szerepeltetendő érték). Ha a szabadon választható mutató nem rendelkezik mértékegységgel, a 3. Mértékegység oszlopba „–” jelet kell tenni.

### III.

#### **A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító negyedéves felügyeleti jelentése**

##### **1. Általános szabályok**

A tábláknak minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk. Tárgyidőszakon – az egyes táblákhoz kapcsolódó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő (flow-jellegű, kumulált adatok, amelyek nem csak az utolsó negyedév, hanem a teljes időszak adatát jelentik).

A felügyeleti jelentésben a termékcsoportokat tartalmazó táblák kivételével az életbiztosítási és nem-életbiztosítási üzletág meghatározására az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletében foglaltak az irányadók.

##### **2. 42Q1E1 A biztosítói szerződésállomány alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (darab)**

###### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a direkt biztosítási szerződések darabszámát és annak változását kell bemutatni, termékenként, termékcsopontonként, külön soron pedig az aktív viszontbiztosítási szerződések darabszámát életbiztosításokra és nem-életbiztosításokra megbontva.

Állományon a továbbiakban a biztosító hatályban lévő szerződéseit kell érteni, míg a járműbiztosítások esetében állomány darabszámként a biztosított járművek darabszámát kell jelenteni. A flották esetében a flotta keretében biztosított gépjárművek darabszámát kell megadni.

A nyitóállománynak meg kell egyeznie az előző év december 31-ei záróállománnyal, gépjárművek esetén is. A naptári évfordulóra történő gépjármű biztosítási átkötésből eredő állománymozgást az első negyedév végén állományváltozásként kell jelenteni.

Az egy szerződéssel (például egy munkaadóval) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket. A tárgyidőszakon belül kötött és még azon évben megszűnt szerződéseket egyrészt szaporulatként, másrészt állományvesztésként (megszűnés oka szerinti megbontásban) is be kell mutatni.

A szaporulat részeként külön is szükséges bemutatni a reaktivált szerződések darabszámát (6. oszlop), a törlések figyelembevételével nettósított szaporulatot (7. oszlop), és a módosított, átdolgozott, átsorolt szerződések darabszámát (8. oszlop). Azon szerződéseket, amelyekre egyúttal értékkövetést is alkalmaztak, az értékkövetés bemutatására szolgáló oszlopok egyikében is fel kell tüntetni.

Az adatszolgáltatásban az értékkövetés alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 27. pontjában foglaltak értendők.

Részleges visszavásárlásokkal érintett szerződések között kell bemutatni azoknak a szerződéseknek a darabszámát, amelyekre visszavásárlás miatt kifizetést teljesített a biztosító, azonban a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent. A szerződések záró állományát ez a változás nem érinti, darabszámukat nem kell bemutatni sem a visszavásárlások, sem az állományvesztések oszlopokban.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Nyitóállomány (db)*

Az oszlop tartalmazza a tárgyidőszakot megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

### *2. oszlop Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjnövekedéssel érintett szerződések száma*

Az oszlopban az értékkövetésből eredő díjnövekedéssel érintett állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei növekedéssel érintett állományokat is a 2. oszlop tartalmazza.

### *3. oszlop Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjcsökkenéssel érintett szerződések száma*

Az oszlopban az értékkövetésből eredő díjcsökkenéssel érintett állomány darabszámát kell jelenteni.

### *5. oszlop 4. oszlopból: Új szerződés*

Ebben az oszlopban kell jelenteni azon minősített fogyasztóbarát otthonbiztosítási szerződések darabszámát, amelyek lakásbiztosítási előzményszerződése nem a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyoncsoportokra vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

### *6. oszlop 4. oszlopból: Visszakötött szerződés (MFO) / Reaktivált szerződések (É)*

Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás üzletágban ebben az oszlopban kell jelenteni azon szerződések darabszámát, amelyek lakásbiztosítási előzményszerződése a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyoncsoportokra vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

Életbiztosítási üzletágak esetében ebben az oszlopban kell bemutatni a tárgyidőszakban reaktivált szerződések számát.

### *7. oszlop 4. oszlopból: Tárgyidőszak végi tényleges nettó szaporulat*

Az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges, vagyis a törlések figyelembevételével nettósított szaporulatot kell jelenteni.

### *8. oszlop 4. oszlopból: Módosított/átdolgozott/átsorolt szerződések*

Az oszlopban a Szaporulat oszlopban jelentett módosított, átdolgozott vagy átsorolt szerződések darabszámát kell elkülönítetten feltüntetni.

### *10. oszlop Törlés érdekmúlás miatt (NÉ)/ Lejáratkori megszűnés (É)*

Idetartozik a lejáratkori megszűnés.

### *18. oszlop Technikai megszűnés*

A szerződések módosításából, átdolgozásából, illetve a termékek, termékcsoportok közötti átsorolásokból (pl. hitelfedezeti záradék megszűnése, nyugdíjbiztosítási jelleg megszűnése) eredő változást kell itt megjeleníteni úgy, hogy a technikai megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra, átdolgozásra, illetve a termékek, termékcsoportok közötti átsorolásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított, átdolgozott, illetve a termékek, termékcsoportok között átsorolt szerződés új állományát. Amennyiben a határozott és határozatlan idejű szerződések szüneteltetése a szerződés átdolgozásával jár, a leírtak szerint kell jelenteni ebben az oszlopban.

### *22. oszlop Díjmentesített/Szüneteltetett szerződések*

Ebben az oszlopban tájékoztatási céllal kell jelenteni a szerződések közül a díjmentesítettek és a szüneteltetettek számát, valamint a nem-életbiztosítási szerződések közül a szüneteltetéssel érintett gépjárművek darabszámát. Az itt jelentett szerződéseket az állományvesztés számításakor nem kell figyelembe venni,

mivel a díjmentesítés, illetve szüneteltetés továbbra is élő szerződésként kezelendő. Az oszlopban az időszak végi záróállományból (21. oszlop) a díjmentesített, illetve szüneteltetett szerződések záróállományának darabszámát kell jelenteni.

### **23. oszlop A biztosítottak száma a tárgyidőszak végén**

Az oszlopban az adott üzletágba sorolt egyéni és csoportos biztosítási szerződésekre vonatkozóan a biztosítottak számát kell megadni.

### **A tábla sorai**

#### **42Q1E11101 és 42Q1E11201 sor Lakossági vagyonszámítás**

A hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámításokat nem a lakásbiztosításoknál kell megjeleníteni, hanem a záradék teljes időtartama alatt a 42Q1E111013 és 42Q1E112013 *hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámítás* soron.

Lakossági vagyonszámítás = lakásbiztosítások (egyéni) + társasházbiztosítások + hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámítás + egyéb lakossági vagyonszámítás

#### **42Q1E1110111 és 42Q1E1120111 sor ebből Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás**

Itt kell jelenteni az egyéni lakásbiztosításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás darabszámát.

#### **42Q1E11103 és 42Q1E11203 sor Vállalati vagyonszámítás (kivéve KKV-k)**

Vállalati vagyonszámítás (kivéve KKV-k) = ipari kockázatok + mezőgazdasági kockázatok + további vállalati vagyonszámítás

A vállalati vagyonszámításokból az ipari és mezőgazdasági vállalatok szerződéseit külön-külön soron kell szerepeltetni. Az említett két kategóriába nem tartozó szerződéseket a további vállalati vagyonszámítás soron kell feltüntetni.

#### **42Q1E1110131 és 42Q1E1120131 sor ebből Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás**

Itt kell jelenteni a hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítások darabszámát.

#### **42Q1E11106 és 42Q1E11206 sor Általános felelősségbiztosítás**

Általános felelősségbiztosítás = környezetvédelmi, környezetszennyezési felelősségbiztosítás + munkáltatói felelősségbiztosítás + egyéb felelősség

#### **42Q1E11107 és 42Q1E11207 sor Szakmai felelősségbiztosítás**

Szakmai felelősségbiztosítás = vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása + egyéb szakmai felelősségbiztosítás

#### **42Q1E11108 és 42Q1E11208 sor Hitelfedezeti biztosítás nem-életbiztosítási szerződésekből (kivéve hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámítás)**

Itt kell bemutatni mindazokat a nem-életbiztosítási szerződéseket, melyek függetlenül a szerződésben vállalt egyéb kockázatoktól hitelfedezeti célokat is szolgálnak és nem hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonszámítások.

#### **42Q1E11109 és 42Q1E11209 sor Szállítmány és fuvarozói biztosítás**

Szállítmány és fuvarozói biztosítás = közúti áru fuvarozók kezesi biztosítása + nemzetközi fuvarozói felelősségbiztosítás (CMR) + belföldi áru fuvarozási (BÁF) biztosítás + egyéb szállítmány és fuvarozói biztosítás

#### **42Q1E11114 és 42Q1E11214 sor Casco**

Casco = Szárazföldijármű-casco + Egyéb jármű casco

#### **42Q1E12101–42Q1E12103 és 42Q1E12201–42Q1E12203 sor Haláleseti biztosítás, Elérési biztosítás, Vegyes életbiztosítás, 42Q1E12104 és 42Q1E12204 sorok Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás**

Ezek a sorok csak az életbiztosításokat kell feltüntetni, melyek termék szemléletben nem köthetőek pl. sem hitelfedezeti, sem nyugdíjbiztosításhoz.

*42Q1E12106 és 42Q1E12206 sor Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint és 42Q1E12107 és 42Q1E12207 Egyéb nyugdíjbiztosítás.*

Külön soron kell bemutatni az Szja. tv. szerinti nyugdíjbiztosításokat, és külön soron az ide nem sorolható egyéb nyugdíjbiztosításokat, függetlenül attól, hogy milyen élet termék áll mögötte.

Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint = az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető + az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény nem érvényesíthető.

Azokat a nyugdíjbiztosításokat, melyek mögött indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, illetve vegyes életbiztosítás jellegű termék áll, külön részletező soron is be kell mutatni.

*42Q1E12109 és 42Q1E12209 sor Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás*

Itt kell bemutatni mindazon életbiztosítási jellegű szerződést, mely hitelfedezeti záradékkal rendelkezik, függetlenül attól, hogy a termék jellege szerint hagyományos életbiztosítás, illetve indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű termék áll mögötte.

*42Q1E121131 és 42Q1E122131 sor Életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosítás*

Az életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosításokkal kapcsolatos adatokat külön soron, az „Életbiztosítások” rész alatt, az Életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosítások elnevezésű soron kell bemutatni. Az adatok tájékoztató jellegűek, csak részletező sorként szerepelnek a táblában, az egyes élet termékcsoportokba besorolt szerződések darabszámát nem érintik.

*42Q1E13 sor CSÉB*

*Az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát külön főszoron kell jelenteni, vagyis az állományt nem kell felosztani az egyes ágazatok között.*

### **3. 42Q1E2 A biztosító állománydíja, díjbevétele és a károk alakulásának bemutatása termékcsoportok szerint a tárgyidőszak végén (ezer Ft)**

#### **A tábla kitöltése**

A tábla első blokkjában a biztosító állományilag nyilvántartott folyamatos díjas direkt biztosítási szerződéseinek éves állománydíját, az összes biztosítási szerződéshez kapcsolódó bruttó díjbevételeit, valamint ebből külön-külön oszlopban az eseti és egyszeri díjas díjbevételeit, az aktív viszontbiztosítások díjbevételeit, a tárgyidőszakban bejelentett károk darabszámát, valamint a kárráfordításokat kell bemutatni, a szerződésállomány 42Q1E1 kódú táblában bemutatott termékcsoportok szerinti besorolás következetes alkalmazásával, az adatok kockázatok szerinti szétbontása nélkül.

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Nyitó állománydíj*

Tartalmazza a tárgyidőszakot megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

##### *2. oszlop Szaporulat állománydíj*

Ebben az oszlopban a tárgyidőszak végi tényleges (törlés figyelembevételével nettósított) szaporulatot kell jelenteni. A reaktivált szerződések állománydíját a szaporulat oszlopban kell bemutatni.

##### *3. oszlop 2. oszlopból: Új szerződés állománydíj*

Ebben az oszlopban kell jelenteni azon minősített fogyasztóbarát otthonbiztosítási szerződések állománydíját, amelyek azokhoz a szerződésekhez kapcsolódnak, melyek lakásbiztosítási előzményszerződése nem a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyonszoportokra vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

##### *4. oszlop 2. oszlopból: Visszakötött szerződés állománydíj (MFO) / Reaktivált szerződések állománydíja (É)*

Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás üzletágban ebben az oszlopban kell jelenteni azon szerződések állománydíját, amelyek azokhoz a szerződésekhez kapcsolódnak, melyek lakásbiztosítási

előzményszerződése a biztosító állományához tartozott. Előzményszerződés alatt az a lakásbiztosítási szerződés értendő, mely ugyanazon vagyonszoportokra vonatkozik, és a kockázatviselés tartama közvetlenül megelőzi az új, Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás kockázatviselési tartamát.

Életbiztosítási üzletágak esetében ebben az oszlopban kell bemutatni a reaktivált szerződések állománydíját.

#### **6. oszlop** *Állománydíj változás növekedés*

#### **7. oszlop** *Állománydíj változás csökkenés*

Itt kell bemutatni az állománydíj azon változásait, melyek nem sorolhatók be a szaporulat vagy állományvesztés miatti állománydíj változás oszlopokba, így pl. az értékkövetést, díjmentesítést, szüneteltetést.

#### **8. oszlop:** *6. oszlopból: Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjnövekedés miatti növekedés*

Itt kell bemutatni az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó növekményét.

#### **9. oszlop:** *7. oszlopból: Élő szerződések értékkövetéséből eredő díjcsökkenés miatti csökkenés*

Itt kell bemutatni az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó csökkenését.

#### **10. oszlop** *Záró állománydíj*

10. oszlop Záró állománydíj = 1. oszlop Nyitó állománydíj + 2. oszlop Szaporulat állománydíj – 5. oszlop Állományvesztésből eredő állománydíj csökkenés + 6. oszlop Állománydíj változás növekedés – 7. oszlop Állománydíj változás csökkenés

#### **11. oszlop** *Díjbevételek*

Itt kell jelteni a biztosító összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgyidőszaki bruttó díjbevételeit, vagyis a folyamatos díjas, az egyszeri díjas, az eseti befizetésből továbbá az aktív viszontbiztosításból származó díjbevételeit is.

A nem-életbiztosítások, az életbiztosítások és a CSÉB 11. Díjbevételek oszlopban jelentett díjbevételek értékek összegének meg kell egyeznie a Bszkr. 2. melléklete szerinti eredménykimutatás nem-életbiztosítási ág A) 01. sor a), valamint életbiztosítási ág B) 01. sor a) pontjában jelentett értékek összegével.

#### **13 oszlop** *11. oszlopból: Eseti befizetésből származó díjbevételek*

Az eseti befizetésből származó díjbevételek között kell bemutatni a díjbevételekből az ügyfelek által a szerződéses kötelezettségen felül eseti jelleggel teljesített díjbefizetéseket.

#### **15. oszlop** *Tárgyidőszakban bejelentett károk darabszáma*

Az oszlopban a tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszak alatt bejelentett károk darabszámát kell jelteni (flow-jellegű, kumulált adatok).

Az oszlopban a káradatokat a kockázattól függetlenül azon terméksoron kell feltüntetni, amely soron a szerződést a biztosító a 42Q1E1 kódú táblában jelentette.

#### **16–19. oszlop** *Kárráfordítás*

Az oszlopokban a káradatokat a kockázattól függetlenül azon terméksoron kell feltüntetni, amely soron a szerződést a 42Q1E1 kódú táblában jelentették. A kárráfordítást kárrendezési költségek nélkül kell feltüntetni, a kárrendezési költség a 28. oszlopban jelentendő.

#### **18. és 19. oszlop** *Bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalék növekedés és csökkenés*

Tartalékok alatt a bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalékot kell érteni. A bruttó számviteli biztosítástechnikai tartalékok változását külön-külön oszlopban kell bemutatni, attól függően, hogy a termékcsoporthoz kapcsolódóan tartalék növekedés vagy tartalék csökkenés történt.

A Számviteli biztosítástechnikai tartalékok növekedése és csökkenése oszlopokban minden, a nemzeti számviteli előírások szerint számviteli biztosítástechnikai tartaléknak minősülő, a kárráfordítással összefüggésben bekövetkezett tartalékváltozást (növekedést vagy csökkenést) jelteni kell.

Az IBNR tartalékot a tartalék oszlopokban a következőképpen kell jelteni: A besorolást nem szerződés szinten, hanem termék, termékcsoporthoz szinten kell elvégezni. A megképzett IBNR tartalékot az adott termékek, termékcsoporthoz kifizetési sajátosságait figyelembe véve, az egyes adatszolgáltatások tekintetében konzisztens módon szükséges megbontani a táblában felsorolt termékek, termékcsoporthoz között. Azon

termékek, termékcsoporthoz, melyek kifizetési mintái közel azonosak, arányos megbontás történhet az egyes kárelemek vonatkozásában az IBNR nélküli bruttó kárátfordítás arányában, esetleg a bruttó megszolgált díj arányában. Az így megbontott IBNR tartalékok összege megegyezik a teljes megképzett IBNR tartalékkal. Ezt a megbontott IBNR tartalékot kell a tartalékváltozás meghatározásához alapul venni.

IFRS-eket alkalmazó biztosító esetén az IFRS 17 szerinti felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (liability for incurred claims – LIC) változása jelentendő kártartalék változásként.

#### *20–22. oszlop Tárgyidőszakban kifizetett károk darabszáma*

Itt kell bemutatni azon káresemények darabszámát egyrészt termékenkénti, termékcsoporthozkénti, másrészt a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerinti bontásban, melyekre a tárgyidőszakban történt kárkifizetés.

#### *20. oszlop Előző időszakban bekövetkezett károk*

Itt kell jelenteni azon károk darabszámát, melyek a tárgyév január 1. előtt következtek be, és a tárgyidőszakban (tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszakban, kumulált adat) kerültek kifizetésre.

#### *21. oszlop Tárgyidőszakban bekövetkezett károk*

Itt kell jelenteni azon károk darabszámát, melyek a tárgyidőszakban (tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszakban, kumulált adat) következtek be, és a tárgyidőszakban (tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszakban, kumulált adat) kifizetésre is kerültek.

#### *23–25. oszlop Tárgyidőszakot követően várhatóan kifizetésre kerülő, a tárgyidőszak végéig bejelentett károk darabszáma*

Itt kell bemutatni azon káresemények darabszámát egyrészt termékenkénti, termékcsoporthozkénti, másrészt a károk bekövetkezése óta eltelt idő szerinti bontásban, melyekre részben vagy egészében a jövőben várható kifizetés.

#### *23. oszlop Előző időszakban bekövetkezett károk*

Itt kell jelenteni azon károk darabszámát, melyek a tárgyév január 1. előtt következtek be és várhatóan a tárgyidőszakot (tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszakot, kumulált adat) követően kerülnek kifizetésre.

#### *24. oszlop Tárgyidőszakban bekövetkezett károk*

Itt kell jelenteni azon károk darabszámát, melyek a tárgyidőszakban (tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszakban, kumulált adat) következtek be, és várhatóan a tárgyidőszakot (tárgyév január 1-től az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszakot, kumulált adat) követően kerülnek kifizetésre.

A 26–30. oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető, tárgyidőszaki költségek biztosítási ágra, illetve főbb termékcsoporthoz allokált értékét kell jelenteni.

#### *26. oszlop Szerzési költség*

Azon költségek melyek azért merültek fel, mert a biztosító megkötötte az adott szerződést, A szerzési költségek magukban foglalják a biztosítási szerződéshez közvetlenül kötődő költségeket – például szerzési jutalék, a külső szerveknek a terjesztésért (reklám és propaganda) fizetett, számlázott költségek, a biztosítási kötvény megszerzésének költségei, továbbá az a költség, amely a biztosítási szerződésnek a biztosítók portfóliójába való beiktatásával jár –, a szerződéskötéshez kapcsolódó közvetett költségeket, az ajánlatok feldolgozása miatti adminisztrációs költségeket és a biztosítási kötvények kibocsátásával járó költségeket. A szerzési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján a Bszkr. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

#### *27. oszlop Igazgatási költség*

A szerződések adminisztrációjával, fenntartásával összefüggő közvetlen és az adott termékcsoporthoz allokált közvetett költségek összege. Idetartoznak a biztosítási díjak beszedésével, a portfóliónyilvántartással, a részesedések és díjkedvezmények kezelésével és a kifelé, illetve befelé irányuló viszontbiztosítások intézésével járó költségek. Idetartoznak továbbá az alkalmazotti állománnyal járó költségek, amennyiben nem szerepelnek a szerzési költségek, a kárrendezési költségek vagy a befektetési költségek között, továbbá a választott tisztviselők részére feladataik ellátásáért fizetett bérek és annak járulékai, valamint a részükre biztosított egyéb költségterítések összegei. Az igazgatási költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján a Bszkr. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

## *28. oszlop Kárrendezési költség*

A kárrendezési költségek (ráfordítások) közé tartoznak a kárszakértők, kárügyintézők bére, társadalombiztosítási járuléka, utazási és egyéb költségtérítése, a kárrendezést végző jogi személyeknek fizetett költségtérítések, konkrét kárügyekhez tartozó dokumentumokért fizetett költségek, és az önállóan működtetett vagy jól elhatárolható kárrendezési helyek működési és fenntartási költségei (ideértve a kárrendezést is végző fiókok kárrendezéssel kapcsolatos költségeit). A kárrendezési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

## *29. oszlop Befektetési költség*

Az oszlopban a biztosító számviteli politikája alapján a befektetési tevékenységhez közvetlenül vagy közvetetten rendelhető költségeket kell jelenteni. A befektetési költséget élet és nem-élet ág szerinti megbontásban kell jelenteni, emellett meghatározott, főbb élet ági termékcsoportok tekintetében jelentendő (például befektetési egységekhez kötött életbiztosítások és vegyes életbiztosítások esetén).

## *30. oszlop Összesen*

Az oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető összes, a tárgyidőszakban felmerült költség jelentendő.

## *31. oszlop Adóhatóság által adóról való rendelkezés keretében átutalt összeg*

Ebben az oszlopban kell kimutatni az Szerj. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezményből eredően a biztosítónak átutalt összeget.

## *32. oszlop Adóról való rendelkezés keretében átutalt összegből az adóhatóság részére visszautalt összeg*

Ebben az oszlopban kell kimutatni az adóhatóságtól korábban az Szerj. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezményből az adóhatóság részére a vonatkozó időszakban visszautalt összeget.

## **A tábla sorai**

### *42Q1E2101 sor Lakossági vagyonsbiztosítás*

Lakossági vagyonsbiztosítás = lakásbiztosítások (egyéni) + társasházbiztosítások + hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonsbiztosítás + egyéb lakossági vagyonsbiztosítás

### *42Q1E210111 sor ebből: Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás*

Itt kell jelenteni az egyéni lakásbiztosításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás adatait.

### *42Q1E210131 sor ebből: Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás*

Itt kell jelenteni a hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonsbiztosításokból a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítások adatait.

### *42Q1E2103 sor Vállalati vagyonsbiztosítás (kivéve KKV-k)*

Vállalati vagyonsbiztosítás (kivéve KKV-k) = ipari kockázatok + mezőgazdasági kockázatok + további vállalati vagyonsbiztosítás

### *42Q1E2106 sor Általános felelősségbiztosítás*

Általános felelősségbiztosítás = környezetvédelmi, környezetszennyezési felelősségbiztosítás + munkáltatói felelősségbiztosítás + egyéb felelősség

### *42Q1E2107 sor Szakmai felelősségbiztosítás*

Szakmai felelősségbiztosítás = vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása + egyéb szakmai felelősségbiztosítás

### *42Q1E2109 sor Szállítmány és fuvarozói biztosítás*

Szállítmány és fuvarozói biztosítás = közúti áru fuvarozók kezesi biztosítása + nemzetközi fuvarozói felelősségbiztosítás (CMR) + belföldi áru fuvarozási (BÁF) biztosítás + egyéb szállítmány és fuvarozói biztosítás

### *42Q1E2114 sor Casco*

Casco = Szárazföldijármű-casco + Egyéb jármű casco

### *42Q1E2206 sor Nyugdíjbiztosítás Szerj. tv. szerint*

Nyugdíjbiztosítás Szja. tv. szerint = az Szja. tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető + az Szja. tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény nem érvényesíthető

*42Q1E22131 sor Életbiztosításokhoz kapcsolódó baleset és betegség kiegészítő biztosítás*

A baleset és betegség kiegészítő biztosítások állománydíj-, díj- és kárreszeit a termékcsoport szerint besorolt főbiztosításról ténylegesen nem kell leválasztani, az adatok ebben a sorban tájékoztató jelleggel, részletező soron kerülnek bemutatásra.

*42Q1E23 sor CSÉB*

Az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát külön főszoron kell jelenteni, vagyis az állományt nem kell felosztani az egyes ágazatok között.

#### **4. 42Q1E3 A biztosító állománydíjának, illetve díjbevételének Szolvencia II kockázatonkénti felosztása**

##### **A tábla kitöltése**

A táblában a folyamatos díjas biztosítási szerződések termékenként, termékcsopontonként besorolt záró állománydíját, illetve az egyszeri díjas biztosítási szerződések bruttó egyszeri díjbevételét kell bemutatni a Szolvencia II szerinti üzletágankénti bontásban. Amennyiben pl. valamely nem-élet termékcsoportba sorolt szerződés állománydíja élet kockázatra is kiterjed, úgy a Szolvencia II szerinti üzletági bontásban az állománydíjat kockázat arányosan az élet oszlopban is meg kell jeleníteni.

Az első oszlopban jelentett állománydíjak termékcsopontonkénti értékének meg kell egyeznie a 42Q1E2 kódú tábla 10. oszlopában, míg az egyszeri díjak értékének a 42Q1E2 kódú tábla 12. oszlopában feltüntetett termékcsopontonkénti értékével.

##### **A tábla sorai**

*42Q1E31101 és 42Q1E32101 sor Lakossági vagyonsbiztosítás*

Lakossági vagyonsbiztosítás = lakásbiztosítások (egyéni) + társasházbiztosítások + hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonsbiztosítás + egyéb lakossági vagyonsbiztosítás

*42Q1E31114 és 42Q1E32114 sor Casco*

Casco = Szárazföldjármű-casco + Egyéb jármű casco

#### **5. 42Q1G A biztosító hitelfedezeti termékcsoportjának főbb adatai a tárgyidőszak végén**

##### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító hitelekhez köthető termékcsoportjára vonatkozó szerződésszám záró állományát, a díjbevételt, az aktuális biztosítási összeg nagyságát, a biztosítottak számát, valamint a kárkifizetés és szolgáltatás darabszámát és bruttó összegét kell bemutatni. A kért adatokat a csoportos hitelfedezeti biztosítások, az egyéni hitelfedezeti biztosítások, az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások, valamint a hitelfedezettel záradékolt biztosítások vonatkozásában kell megjeleníteni. A tábla a direkt szerződésekre és az aktív viszontbiztosításokra egyaránt vonatkozik.

A hitelfedezeti biztosítás olyan biztosítás, amelynél a biztosítási esemény jellemzően a hitelt felvevő ügyfél törlesztési képességéhez kötődik (pl., ha az adós meghal vagy maradandó egészségkárosodás miatt rokkanttá válik, és így nem képes tovább törleszteni a hitelt, akkor a biztosító a biztosítási összeg erejéig az adós hitelét előtörleszti a hitelnyújtó részére).

Csoportos hitelfedezeti biztosítás esetében a hitelnyújtó közvetlenül a biztosítóval köt szerződést. Egyéni hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítóval szerződő fél a hitelnyújtóval hitelszerződést kötő ügyfél.

A hitelfedezettel záradékolt biztosítás jellemzően olyan egyéb, pl. vagyon- vagy életbiztosítás, amelynél a biztosítási esemény bekövetkezésénél (pl. a hitelezett vagyontárgy megsemmisülése vagy az adós elhalálása esetén) a biztosítási összeg a hitelnyújtóra engedményezett, a felvett hitelösszeg erejéig.

##### **A tábla oszlopai**

*6. oszlop Kárkifizetés és szolgáltatás (ezer Ft)*

Az engedményes, illetve a szerződő részére történt bruttó kárkifizetés értékének bemutatásakor a kért adatokban mind a hitelfedezeti biztosítások, mind a hitelfedezeti záradékolásnál megjelölt értéket meg kell jeleníteni a megfelelő sorokon. (A hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosítási esemény bekövetkeztekor a ki nem fizetett hitelösszeget fizeti ki a biztosító. A hitelfedezeti záradékolás esetén a biztosító a kártérítés, illetve a szolgáltatás mértékéig vállalja a fedezetet.)

#### **A tábla sorai**

##### *42Q1G1 Csoportos hitelfedezeti biztosítások*

Ezen a soron azon biztosítások vonatkozó adatait kell feltüntetni, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelt nyújtó hitelintézet, illetve egyéb jogi személy.

Az alábontó sorokban (42Q1G11–42Q1G16 sor) az adatokat – amennyiben egy kötvényszámon több hiteltípus is szerepel – minden oszlop esetében hiteltípusonként megbontva kell megadni. Ennek értelmében a darabszámos oszlopok vonatkozásában [biztosítási szerződések darabszáma, biztosítottak száma, kárkifizetés és szolgáltatás (db)] az adott hiteltípushoz tartozó darabszámot kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a biztosító nyilvántartásában ezek egy kötvényszámon szerepelnek-e. Ennek következtében a darabszámos oszlopok esetében az alábontások összege nem feltétlenül egyezik majd meg a 42Q1G1 soron jelentett adatokkal.

##### *42Q1G2 Egyéni hitelfedezeti biztosítások*

Ezen a soron kell feltüntetni azon szerződéseket, amelyek esetében a biztosítóval szerződő fél a hitelintézettel hitelszerződést kötő ügyfél. Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni. A hitelfedezettel záradékolt biztosításokat a 42Q1G4 soron szükséges jelenteni.

##### *42Q1G3 Ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások*

Ezen a soron a halasztott tőketörlesztéses konstrukcióba bekapcsolt életbiztosítási szerződések adatait kell bemutatni. Ha a biztosítási termék hitelfedezeti és megtakarítási elemmel is rendelkezik, úgy azt az ingatlanhitellel kombinált életbiztosítások között kell feltüntetni.

Azokat a biztosításokat, melyek jellegüknél fogva mind a 42Q1G3, mind a 42Q1G4 sorba besorolhatók, továbbra is a 42Q1G3 sorban kell jelenteni.

##### *42Q1G34 Egyéb életbiztosítások*

Azon egyéni hitelfedezeti szerződéseket, amelyek esetében nem áll rendelkezésre a hitel típusa (például a biztosítást utólag engedményezték), az egyéb sorban kell feltüntetni.

##### *42Q1G4 Hitelfedezettel záradékolt biztosítások*

Ezen a sorokon szükséges jelenteni azokat a biztosításokat, amelyek hitelfedezeti záradékkal ellátottak. Azokat a szerződéseket is jelenteni szükséges, amelyek szerződéskötéskor még nem hitelfedezeti záradékkal jöttek létre, de időközben záradékkal látták el őket. Ezen a sorokon csak addig kell jelenteni a biztosításokat, amíg a szerződés hitelfedezeti záradékkal van ellátva.

## **6. 42Q3A3 Kárkifizetés és szolgáltatás az életbiztosítási üzletágban, károkok szerinti részletezésben a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában az életbiztosítási ági kárkifizetéseket és szolgáltatásokat a Szolvencia II szerinti LoB-onkénti megbontásban kell bemutatni. Ez azt jelenti, hogy egyrészt szolgáltatási (kárkifizetési) okonként, másrészt, azon belül a folyamatos díjas, egyszeri díjas szerződések és a díjmentes állomány megbontásában kell bemutatni az értékeket.

A táblában valamennyi biztosítási szerződést jelenteni kell, így a számviteli szempontból befektetési szerződésként nyilvántartottat is.

#### **A tábla oszlopai**

*4. és 10. oszlop Ebből: részleges visszavásárlás*

Itt azoknak a – megelőző oszlopban is bemutatandó – visszavásárlásoknak a számát és a kifizetések értékét kell megjeleníteni, amelyek következtében a szerződés nem szűnt meg, kizárólag a biztosítási szolgáltatás értéke csökkent.

#### **A tábla sorai**

##### *42Q3A311 Folyamatos díjas szerződések 1–6. és 7–12. oszlop*

Folyamatos díjas szerződések részösszesen = Egészségbiztosítás + Nyereségrészesedéssel járó biztosítás + Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás + Egyéb életbiztosítások + Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok + Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok

*42Q3A3115 Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok*

*42Q3A3116 Nem-életbiztosítási szerződésekből eredő és egészségbiztosítási kötelezettségektől eltérő biztosítási kötelezettségekhez kapcsolódó járadékok*

A járadékbiztosítások esetében a szolgáltatást a „lejárat miatt” oszlopba kell írni. Ezeknél a szolgáltatás darabszáma 1, ha abban az évben egyáltalán már volt a járadékbiztosítás szerint szolgáltatás, függetlenül attól, hogy ez havi, negyedéves, féléves vagy éves gyakorisággal történt.

#### **7. 42Q9F Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok hozamai a tárgyidőszak végén**

##### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a biztosító főbb portfólióinak hozamát mutatja be. A táblában a teljes piaci értéket, azaz az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell jelenteni, tehát nemcsak a biztosítottakat megillető eszközöket, hanem a biztosító saját eszközeit is.

A 12–15., 18. és 19. oszlop vonatkozásában a százalékos értékeket legalább két tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, tizedespont alkalmazásával (pl. 2,63% esetén 2.63 jelentendő).

##### **A tábla sorai**

*42Q9F1 sor Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok összesen*

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapjai esetében alaponként is el kell a számítást végezni.

##### **A tábla oszlopai**

###### *1. oszlop Az eszközalapok nevei*

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok elnevezéseit ebbe az oszlopba kell beírni. A használt elnevezésnek meg kell egyeznie a biztosító honlapján közzétett elnevezéssel, és egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q25 és 42BP kódú tábla esetében.

###### *2. oszlop Eszközalap azonosító kódja*

A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód, melyet az 1. melléklet 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően kell megképezni.

Az így megképezett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú tábla esetében.

A biztosító kötelezettsége az egyedi portfólió azonosítókat tartalmazó lista letétkezelő felé való továbbítása.

###### *4. oszlop Befektetési egység árfolyama*

Az oszlopban a tárgyidőszak utolsó munkanapján érvényes eszközalaponkénti unit árfolyamot kell feltüntetni.

###### *5. oszlop Eszközalap referenciaindex*

A portfóliókezelési (vagyonkezelési) vagy befektetési politikában előre rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, annak jellemző összetételét tükröző pénz- és tőkepiaci index vagy több pénz- és tőkepiaci index kombinációja.

6. oszlop A portfólió értéke az időszak elején (ezer Ft) és 7. oszlop A portfólió értéke az időszak végén (ezer Ft)

Az eszközök állományát piaci értéken kell szerepeltetni. Portfólió alatt az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell érteni.

8. oszlop A befektetési állomány változása (nettó) (ezer Ft)

= Nettó állományváltozás = a portfólió bevételei mínusz kiadásai az értékelési időszakban.

9. oszlop A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)

= Idővel súlyozott állományváltozás =  $\sum_i^n \frac{CF_i \times N_i}{T}$

ahol

CF = nettó be-, illetve kifizetések (előjelek); a (t-1; t) időszakban, a portfólió vonatkozásában az értékelési időszak záró napjáig;

N<sub>i</sub> = az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma;

T = az értékelési időszak napjainak a száma;

N = a tárgyidőszaki be- és kifizetések száma.

10. oszlop Számláló (ezer Ft)

= A portfólió értéke az időszak végén - A portfólió értéke az időszak elején - Nettó állományváltozás.

11. oszlop Nevező (ezer Ft)

= Nyitó állomány + Idővel súlyozott állományváltozás.

12. oszlop A portfólió tárgyidőszaki bruttó hozama (%)

= [(Záró állomány - Nyitó állomány - Nettó állományváltozás) / (Nyitó állomány + Idővel súlyozott állományváltozás)] × 100. A képletnek a nyitó és záró állomány esetében a kereskedési költségek levonása utáni, de a vagyonezelési díj levonása előtti értékeket kell tartalmaznia, míg az állományváltozásoknál a már kifizetett vagyonezelési díjakat figyelembe kell venni, a kifizetett kereskedési költségeket nem kell figyelembe venni.

13. oszlop A portfólió tárgyidőszaki nettó hozama (%)

= [(Záró állomány - Nyitó állomány - Nettó állományváltozás) / (Nyitó állomány + Idővel súlyozott állományváltozás)] × 100

A képletben a nyitó és záró állományt, illetve az állományváltozást a kereskedési költségek és a vagyonezelési díj levonása utáni értéken kell figyelembe venni.

14. oszlop A portfólió évesített bruttó hozama (%)

= (A portfólió tárgyidőszaki bruttó hozama) × 365 / (Tárgyidőszak vége - Tárgyidőszak eleje)

15. oszlop A portfólió évesített nettó hozama (%)

= (A portfólió tárgyidőszaki nettó hozama) × 365 / (Tárgyidőszak vége - Tárgyidőszak eleje)

16. oszlop A tárgyidőszak eleje („éééé.hh.nn” formában)

A tárgyévet megelőző év december 31-e, illetve az „alap” tárgyidőszaki indításának napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

17. oszlop A tárgyidőszak vége („éééé.hh.nn” formában)

A tárgyév december 31-e, illetve az „alap” megszüntetésének tárgyévi napja, „éééé.hh.nn” számformátumban (a hozam számítása érdekében).

18. oszlop Referencia hozam (%)

A portfóliókezelési vagy befektetési politikában rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, évesített hozamelvárás.

19. oszlop Ügyfeleknek garantált hozam (%)

A szerződésekben kiígért, a portfólióra számított átlagos garantált, évesített hozam.

## 20. oszlop KID szerinti kockázati besorolás

Ebben az oszlopban az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumban feltüntetett, a vonatkozási időszak végén érvényes összesített kockázati mutató értéke jelentendő, az adott eszközalapra vonatkozóan. Az összesített kockázati szintet az 1–7 közötti numerikus értékek alkalmazásával szükséges megadni. Azon eszközalapok esetében, amelyek nem rendelkeznek összesített kockázati mutatóval, a cellát üresen kell hagyni.

## 8. 42Q9G2 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező eszközalapokkal kapcsolatosan vállalt garanciák

### A tábla kitöltése

Ez a tábla kizárólag azon – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező – elkülönített eszközalapokra vonatkozik, amelyekre a Bit. 125. §-a alapján tőke, illetve tőke- és hozamgaranciát nyújtanak.

A táblában a könyv szerinti értéket kell megadni, ami azonos a piaci értékkel [a Bszkr. 4. § (8) bekezdése alapján].

### A tábla oszlopai

#### 1. oszlop Eszközalap azonosítója

A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód, melyet az 1. melléklet 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően kell megképezni. Az így megképzett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú tábla esetében.

#### 2. oszlop Eszközalap megnevezése

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alap neve.

3. oszlop Tőkegarantált (0) vagy tőke- és hozamgarantált eszközalap (1): a mező értéke 0, ha csak az eszközalap tőkérére vállalnak garanciát, és 1, ha a tőkére és a hozamára is.

4. oszlop Biztosíték megnevezése: a hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozóan vállalt garancia miatti kötelezettségek fedezetére szolgáló pénzügyi eszköz.

5. oszlop Biztosítéknyújtó megnevezése: a Bit. 125. § (3) bekezdés a) pontja alapján a biztosítékot nyújtó hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító neve.

6. oszlop A biztosítási összeg garanciával nem fedezett része (HUF-ra átszámolva): a tőke- és hozamgaranciával érintett biztosítási szerződésekből adódó kötelezettségek azon része, amelyre nem nyújt fedezetet a garancia.

7. oszlop Életbiztosítás pénzneme: Annak a devizának az ISO 4217 szerinti kódja, amelyben (az életbiztosítási szerződés alapján) a biztosító az ügyfél részére szolgáltatást teljesít.

## 9. 42Q9G3 A biztosító várható likviditásának bemutatása

### A tábla kitöltése

A tábla azt mutatja be, hogy a tárgynegyedév utolsó napján rendelkezésre álló likvid eszközök piaci értéke milyen mértékben fedezi a biztosító működésének pénzigényét (a biztosítási tevékenység befolyó bevételeinek és kiadásainak egyenlegén túl ideértve például a tőkeemeléssel, hitelezéssel kapcsolatos pénzmozgásokat és az osztalékfizetést is).

A tábla első, Likvid eszközök blokkjában a tárgynegyedév végi állományt kell bemutatni piaci értéken, míg az elemenkénti cash flow kimutatásban a korábbi évek tapasztalatai alapján, legjobb becslés szerinti értékeket kell jelentenie az adatszolgáltatónak, esedékesség szerinti bontásban. Az eszközök besorolását a Számviteli politikával összhangban kell elvégezni. A részvények, befektetési jegyek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladásából, lejáratából, kamatfizetésből és vételéből adódó cash flow-t nem kell

szerepeltetni a befektetési pénzáramlások között, sem a 42Q9G3 tábla K. Egyéb befektetési bevétel/kiadás sorában, sem egyéb soron.

#### **A tábla sorai**

##### *42Q9G311 sor Likvid eszközök összesen*

A sor 1. oszlopban szereplő értékeinek meg kell egyeznie a *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények, Befektetési jegyek, Betétek hitelintézeteknél* piaci értékével, valamint a *Pénztári készpénz állomány* könyv szerinti értéke összegével. Ezen a soron pénzmozgást nem kell jelenteni.

##### *42Q9G312 sor Azonnal lehívható hitelkeret*

Itt kell feltüntetni a biztosító rendelkezésére álló hitelkeret fel nem használt részét.

##### *42Q9G3211 sor Befolyó biztosítási díjak*

A következő időszakokra előírt és várhatóan pénzügyileg realizálásra kerülő díjbevételt kell megjeleníteni a soron, azokat a díjbevételeket is jelenteni kell, amelyek az új szerzések eredményeképpen kerülnek előírásra. Ide tartoznak még az előző időszakokra előírt, de a következő időszakban befolyó díjak (vagyis az adatszolgáltatási időszak utolsó napján már előírt, és várhatóan a következő időszakok valamelyikében befolyó díjak), az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében a díjbevétel nem befektetett része (költségek fedezete). Idetartozik a jövőbeni egyéb biztosítástechnikai bevételek pénzügyileg befolyó része is.

##### *42Q9G3212 sor Viszontbiztosításból származó bevétel*

A viszontbiztosítási szerződés alapján a viszontbiztosítótól pénzügyileg járó becsült összegek a következő időszakokban, így különösen a viszontbiztosítási jutalék és nyereségrészesedés, a viszontbiztosító kármegejtése és kárrendezési költségtérítése, a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések növekedése, a viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek csökkenése.

##### *42Q9G3213 sor Egyéb, működéshez kapcsolódó bevétel*

Minden olyan bevétel, amely a következő időszakokban nem biztosítási ügyletből, illetve viszontbiztosításból fog befolyjni, továbbá a többi kategóriába nem sorolható be egyértelműen, pl. pénztári tagtoborzási díj, szakértői díj. Idetartozik az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások állománya után szedett vagyonkezelési díjbevétel is, amennyiben a biztosító maga végzi a vagyonkezelést.

##### *42Q9G3214 sor Szerzési költségek*

A következő időszakban várhatóan kifizetésre kerülő szerzési költségek, csökkentve a (nem viszontbiztosítással összefüggő) visszakövetelt jutalékok jövőbeni befolyó összegével.

##### *42Q9G3215 sor Kárfizetés, illetve kárrendezési költségek*

A következő időszakokra várható kárfizetések, kapcsolódó kárrendezési költségek becsült összege, csökkentve a (nem viszontbiztosítással összefüggő) várható kármegejtésekkel. Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások kárfizetését (befektetések kifizetését) nem tartalmazza. Idetartozik a jövőbeni egyéb biztosítástechnikai ráfordítások pénzügyileg teljesítendő része is (mint például MABISZ díj; KSZ, OEP felé térítendő összeg, MABISZ Bűró és Határbiztosítással kapcsolatos kiadások). Az eredménytől függő és az eredménytől független díjvisszatérítési tartalék (pl. többlethozam visszajuttatás, casco-bonus tartalék) pénzügyileg teljesítendő felhasználását is ide kell sorolni.

##### *42Q9G3216 sor Viszontbiztosításhoz kapcsolódó kiadás*

A viszontbiztosítási szerződés alapján a viszontbiztosítónak fizetendő becsült összegek a következő időszakokban, így különösen a viszontbiztosítóknak átadandó díj, a viszontbiztosítási jutalék visszaírása, viszontbiztosítási díj, a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések csökkenése, a viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek növekedése.

##### *42Q9G3217 sor Igazgatási és befektetési kiadások*

Igazgatási költségek következő időszakra becsült kifizetése, a Bszer.-ben meghatározott definíciók szerinti költségek várható időszaki kifizetései. Idetartoznak a befektetésekhez kapcsolódó költségek a Bszer.-ben meghatározott tartalom szerint becsült összeggel, ide nem értve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat.

##### *42Q9G3218 sor Adó-, adójellegű és járulékfizetés*

Minden, az időszakban történő adó-, adójellegű és járulékfizetés. Idetartozik a társasági adó mellett a pénzügyi szervezetek különadójának fizetés is.

#### *42Q9G3219 sor Egyéb, működéshez kapcsolódó kiadás*

Minden olyan kiadás, amelyet a következő időszakokban nem biztosítási ügyletből vagy viszontbiztosításból eredően kell kifizetni, továbbá a többi kategóriába nem sorolható be egyértelműen, például tanácsadásért fizetett díj.

#### *42Q9G3221 sor Járó kamat és kamatjellegű bevétel, járó osztalék*

A biztosító saját eszközei, illetve az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási tartalékon kívüli számviteli biztosítástechnikai tartalékok eszközfedezete után a következő időszakokban várhatóan befolyó, becsült bevételeket kell ezen a soron megjeleníteni.

#### *42Q9G3222 sor Egyéb befektetési bevétel/kiadás*

Itt kell megjeleníteni az ingatlanok, immateriális javak és tárgyi eszközök vételéhez vagy eladásához kapcsolódó pénzáramlásokat, valamint a tulajdonosi részesedések vásárlásával és eladásával kapcsolatos pénzáramlásokat is.

#### *42Q9G3231 sor Tőketranzakciók befolyó pénzáramlása*

A biztosító számára más vállalkozás által jövőben nyújtandó alárendelt kölcsöntőke, csökkentve a következő időszakokban törlesztendő részével; biztosító által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó várható bevétel; valamint jegyzett tőkéjének, illetve tőketartaléka készpénz útján történő emelésének várható összege a következő időszakokban.

#### *42Q9G3232 sor Tőketranzakciók kimenő pénzáramlása*

A biztosító által más vállalkozás számára jövőben nyújtandó alárendelt kölcsöntőke, csökkentve a következő időszakokban befolyó törlesztőrészlettel; kapcsolt vállalkozás által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vásárlására kifizetendő összeg; illetve a biztosító által más vállalkozásnál végrehajtandó, készpénz útján történő jegyzett tőke, illetve tőketartalék emelésének várható összege a következő időszakokban, ideértve a biztosító által tervezett ténylegesen kifizetendő osztalékot a következő időszakokban.

#### *42Q9G3233 sor Hitel, kölcsönből származó befolyó pénzáramlás*

A más vállalkozás által a biztosító részére várhatóan folyósítandó kölcsön (ide nem értve az alárendelt kölcsöntőkét) várható összege a következő időszakokban, csökkentve a következő időszakokban fizetendő törlesztőrészlettel és kamatfizetéssel.

#### *42Q9G3234 sor Hitel, kölcsönből származó kimenő pénzáramlás*

A biztosító által más vállalkozásnak várhatóan folyósítandó kölcsön (ide nem értve az alárendelt kölcsöntőkét) várható összege a következő időszakokban, csökkentve a következő időszakokban kapott törlesztőrészlettel és kamatfizetéssel.

#### *42Q9G3235 sor Mérlegen kívüli tételek pénzáramlása*

A biztosító mérlegen kívüli pozíciójából származó bevételek és kiadások egyenlegének várható változása például a következő időszakokban lejáró származtatott ügyletekből származó bevételek és kifizetések, a származtatott ügyletekkel szembeni letéti követelmények teljesítésére lekötendő összeg.

### **10. 42Q11A A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító tulajdonosainak a Bit. 274. § (4) bekezdése szerinti, a Bit. 258. §-ában meghatározott (10%-os és előlotti) részesedési megoszlását kell bemutatni, figyelemmel a Bit. 5., a közvetett tulajdon megállapítására vonatkozó mellékletére is. Egyesületekre nem vonatkozik.

### **11. 42Q11B A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedésének kimutatása a tárgyidőszak végén**

#### **A tábla kitöltése**

A biztosító más biztosítóban, hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban vagy befektetési alapkezelőben való részesedéseit kell itt bemutatni.

## **12. 42Q14A1 A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.**

### **A tábla kitöltése**

A táblában azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelkez el.

Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni. Az adatszolgáltatásnak a teljes fogyasztói szerződésdarabszámot és valamennyi fogyasztói panaszt le kell fednie.

Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. Egy panasz csak egyszer rögzítendő. A panaszok számát összesen és kategóriák szerinti bontásban egyaránt meg kell adni.

A tábla első része (42Q14A11–42Q14A11125 sor) áttekintést ad a tárgynegyedévben nyilvántartásba vett fogyasztók által előterjesztett panaszügyek darabszámáról biztosítási termékcsopontonkénti bontásban.

A tábla második része (42Q14A12–42Q14A41232 sor) a peresített panaszügyekről ad mennyiségi információt.

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Fogyasztói szerződések darabszáma a tárgynegyedév végén összesen*

Ebben az oszlopban kell szerepeltetni a tárgynegyedév végén fennálló valamennyi fogyasztói szerződés darabszámát összesítve, majd termékenként, termékcsopontonkénti bontásban.

#### *2. oszlop 1. oszlopból: függő ügynök által közvetített*

Ebben az oszlopban kell megjeleníteni az 1. oszlopban szerepeltetett összesített darabszámból a függő ügynök által közvetített szerződések darabszámát.

#### *3–17. oszlop Fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó fogyasztói panaszok panasztípusok szerinti besorolása*

A nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását mutatják be, mindösszesen és panasztípusonként összesen tagolásban is. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panasz esetén a legmeghatározóbb panasz szerinti helyre sorolandó be a 2–16. oszlop közül.

#### *Panasztípusok szerinti megoszlás (3–17. oszlop)*

#### *3. oszlop Tájékoztatási hiányosság a szerződéskötés előtt*

Ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az üzleti döntéshozatalában. Minden olyan panaszt itt kell jelenteni, amely a szerződéskötés előtti tájékoztatás hiányosságára, magatartásra vagy tevékenységre vonatkozik, vagyis azokat a panaszügyeket is, amelyekben a fogyasztók a közvetítő nem megfelelő/megtévesztő tájékoztatását sérelmezik, illetve amelyekben a szerződés olyan elemét sérelmezik, amely a szerződéskötés előtt már ismert volt (pl. levont költségek mértéke, szerződés fenntartásának ajánlott fenntartási ideje).

Ilyen panasznak kell tekinteni különösen, ha a biztosító a Bit. 121. §-ában, 152. §-ában foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

#### *4. oszlop Tájékoztatási hiányosság a szerződés fennállása alatt*

Ha panasz a szerződéskötés utáni (de a szerződés megszűnése előtti) időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik. Ebben az oszlopban kizárólag olyan panasz jelenthető, amely a biztosító által a szerződéskötés időpontjában még nem ismert körülményt sérelmez.

Ilyen panasznak kell tekinteni különösen, ha a biztosító a Bit. 121. §-ában, 156. § (1), (2) bekezdésében, 157. §-ában, a Gfbtv. 17. § (4) bekezdésében, 21. § (4) bekezdésében, valamint a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 2/2019. (III. 28.) PM rendelet 2. § (1)–(3) és (5) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

#### *5. oszlop Tájékoztatási hiányosság a szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan*

Ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik. Amennyiben a szerződés olyan körülmény miatt szűnik meg, amelyre vonatkozóan az ügyfél a szerződéskötés előtt tájékoztatást kaphatott (például a díjnemfizetés a szerződés megszűnését vonja maga után), akkor azt a „Tájékoztatási hiányosság a szerződéskötés előtt” oszlopban kell jelenteni.

Ilyen panasznak kell tekinteni különösen, ha a biztosító a Gfbtv. 8. § (3) bekezdésében, a 21. § (5) bekezdésében, valamint a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén az ügyfeleknek történő tájékoztatás formájáról és tartalmáról szóló 2/2019. (III. 28.) PM rendelet 2. § (4) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

#### *6. oszlop Kárügyintézés elhúzódása miatt*

Ha a kárügyintézés túllépi a jogszabályban (pl. Gfbtv. 31. §) vagy a szerződésben előírt határidőt.

#### *7. oszlop Kárigény elutasítása miatt*

Ha az ügyfél által megalapozottnak vélt kárigényt a biztosító elutasítja, és az ügyfél az ezzel kapcsolatos biztosítói magatartást, tevékenységet vagy mulasztás kifogásolja.

#### *8. oszlop Kártérítés mértéke miatt*

Ha a kártérítés mértékét az ügyfél vitatja.

#### *9. oszlop Díjszámítással kapcsolatos*

- a biztosítási díjnak a biztosító, vagy a biztosításközvetítő általi hibás kiszámításából eredő panaszok;
- a biztosítási díj rendszerhibából eredő téves kalkulációja kapcsán felmerült panaszok.

#### *10. oszlop Jogosulatlan tevékenység*

Az MNB által nyilvántartásba nem vett biztosítási alkuszok, függő biztosításközvetítők, üzletkötők tevékenysége kapcsán felmerült panaszok.

#### *11. oszlop IT rendszerhiba*

A szolgáltató informatikai háttér rendszerére, különös tekintettel a számlavezető- és nyilvántartási rendszer hibájára vonatkozó panasz.

#### *12. oszlop Pénzügyi visszaélés*

Bűncselekmény elkövetése kapcsán felmerült panaszok, különös tekintettel a biztosítók ügynökei által elkövetett visszaélésekre.

#### *13. oszlop Számlaegyenleg vitatása*

Minden olyan fogyasztói panasz, amely arra vonatkozik, hogy a fogyasztónak nyújtott bármely kimutatás ellentmondásban áll bármely más, a szolgáltatótól származó kimutatással, vagy egyéb bizonylattal.

#### *14. oszlop Közvetítőkkal kapcsolatos*

A függő biztosításközvetítói tevékenységgel kapcsolatban felmerült panasz. A szerződéskötés előtti tájékoztatás hiányosságára vonatkozó panaszt nem itt kell jelenteni, ha az a biztosításközvetítő mulasztásából ered, illetve nem itt kell jelenteni a közvetítói pénzügyi visszaélésekből eredő panaszt.

#### *15. oszlop Ügyviteli kérdések*

A biztosító általános működésével és ügyintézésével kapcsolatos kifogások, az egyéb ügyviteli hibák között megemlített hiányosságok kivételével.

#### *16. oszlop Egyéb ügyviteli hibák*

Megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibái, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák – kivéve az IT rendszerhiba kategóriába sorolandó panaszok – (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok, továbbá az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, panaszkezelési válaszadási határidő elmulasztása stb.

#### *17. oszlop Egyéb okok miatt*

Minden egyéb, a fenti kategóriákba be nem sorolható panasz.

#### *19. oszlop Tárgyidőszak elejétől halmozott adatok*

A nyilvántartásba vett panaszügyek tárgyidőszak végéig halmozott adatait kell megadni úgy, hogy az előző negyedéves adathoz (19. oszlop) hozzá kell adni a tárgynegyedéves adatot (18. oszlop). Az első negyedévben a hivatkozott oszlopok értéke megegyezik (18. és 19. oszlop).

#### **A tábla sorai**

A tábla sorai a biztosító termékek szerinti kategóriáit tartalmazzák. Amennyiben egy adott fogyasztói panasz valamely termék kiegészítő kockázatára vonatkozik, azt minden esetben a főtermék során kell jelenteni (ahol a szerződés darabszámot is jelenti a biztosító).

#### *42Q14A111101 sor Lakossági vagyonszámítás*

Itt kell jelenteni a fogyasztói ingó és ingatlan vagyonszámításokat.

#### *42Q14A111106 sor Járműfelelősség-biztosítás*

Járműfelelősség-biztosítás = Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás + Egyéb jármű felelősség

#### *42Q14A111121 sor Hagyományos életbiztosításokkal kapcsolatos*

Hagyományos életbiztosításokkal kapcsolatos = Haláleseti biztosítás + Elérési biztosítás + Vegyes életbiztosítás + Term fix életbiztosítás

#### *42Q14A111122 sor Elérési biztosítás*

Csak a tiszta elérési biztosítás jelentendő itt, a vegyes biztosítás nem. Elérési biztosítás esetén a biztosító arra vállal kötelezettséget, hogy ha a biztosított a biztosítási tartam eltelté után is életben van, akkor részére (vagy egy előre meghatározott kedvezményezett részére) a biztosítási összeget kifizeti. Ha a biztosított a tartam lejártá előtt meghal, akkor a biztosítás megszűnik, és a már befizetett díj, valamint a felhalmozott hozam a kedvezményezettet, annak hiányában pedig az örökösöt illeti.

#### *42Q14A111122 sor Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (Nyugdíjbiztosítás nélkül)*

Amennyiben az életbiztosítás típusa Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, azt minden esetben az „Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás” kategóriában kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az más kategóriába is sorolható lenne (pl. vegyes életbiztosítás vagy term fix életbiztosítás). A díjmentesített Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás azonban kivételt képez: azt minden esetben a „Díjmentesített állománnyal kapcsolatos” sorban kell jelenteni.

*42Q14A111241 sor Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Nyugdíj kiegészítővel/ befektetési egységekhez kötött Nyugdíjbiztosítás*

Ezen a soron kell jelenteni a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítást, valamint a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat, amelyek nyugdíj célú kiegészítőt tartalmaznak, és ezért lehetőség van a nyugdíjcélú megtakarításokon adójóváírást érvényesíteni.

*42Q14A111242 sor Vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosítás*

Ezen a soron kell jelenteni a vegyes életbiztosítás jellegű nyugdíjbiztosításokat, amelyek nyugdíj célú kiegészítőt tartalmaznak, és ezért lehetőség van a nyugdíjcélú megtakarításokon adójóváírást érvényesíteni.

*42Q14A111243 sor Járadék opciót tartalmazó nyugdíjbiztosítás*

Ezen a soron kell jelenteni azokat a nyugdíjbiztosításokat, amelyeknél a biztosító kizárólag járadékszolgáltatást teljesít (a bármely más szerződésből, kárigényből származó járadékfizetéssel kapcsolatos panaszügyeket nem itt kell rögzíteni.)

*42Q14A11125 sor Díjmentesített állománnyal kapcsolatos*

A díjmentesített életbiztosítási szerződéseket azok kategóriájától függetlenül a „Díjmentesített állománnyal kapcsolatos” sorban kell jelenteni.

*42Q14A121 sor Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma*

A folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni.

*42Q14A122 sor Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma*

*42Q14A123 sor Biztosító javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma*

A lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a biztosító vagy a panaszos javára zárult-e a per.

### **13. 42Q14A2 A fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített, fogyasztók által előterjesztett panaszokat kell bemutatni, amelyek a biztosítóhoz akár fiókon, ügyfélszolgálaton stb. keresztül, írásban (papíralapon, illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyt kell érteni.

Az adatszolgáltatásnak a teljes fogyasztói szerződés darabszámot, és valamennyi fogyasztói panaszt le kell fednie. Ha egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. Egy panasz csak egyszer rögzítendő. A panaszok számát összesen és kategóriák szerinti bontásban egyaránt meg kell adni.

A tábla első része a tárgynegyedévben lezárt panaszügyekről ad információt egyrészt a panaszkezelés időtartama szerint (42Q14A211–42Q14A2112 sor), másrészt pedig a panaszügyek megalapozottsága szerint (42Q14A212–42Q14A2123 sor).

A tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek darabszámáról ad információt.

A tábla harmadik része (42Q14A23–42Q14A236 sor) az egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

## A tábla sorai

*42Q14A231 sor Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)*

Ezen a soron kell jelölni, hogy a biztosító érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

*42Q14A232 sor Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege összesen*

A kártérítés összegét ezer forintban, egészre kerekítve kell jelenteni. A sorban minden olyan, a panaszos részére a biztosító által kifizetett összeget meg kell jeleníteni, amelyet a panaszos nem kapott volna meg, ha nem tesz panaszt.

*42Q14A233 sor Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma*

Ebben a sorban kell jelezni a biztosítót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította, és erről a tárgynegyedévben értesítette a biztosítót.

*42Q14A234 sor Pénzügyi békéltető testületi eljárásában az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban*

Ebben a sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

*42Q14A235 sor Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban*

Ebben a sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult. Ügyek alatt a békéltető testületi határozatok és az ajánlások számát kell érteni.

*42Q14A236 sor Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban*

Ebben a sorban kell jelezni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a biztosító a tárgynegyedévben egyezségekre jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

## 14. 42Q19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

### A tábla kitöltése

A táblában a biztosító ügyfeleiről, valamint általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni. A tábla kitöltése csak azon biztosítónak kötelező, amely a Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja, valamint a 3. § 28. pont g) alpontja értelmében a Pmt. hatálya alá tartozik.

### A táblában használt fogalmak:

- *fogyasztó*: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott fogalom;
- *PEP*: a Pmt. 4. § (1)–(4) bekezdésben meghatározott, kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, az adatszolgáltató által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén

vizsgálendő különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzüsszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);

- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

## **A tábla oszlopai**

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalmat együttesen kell figyelembe venni.

## **A tábla sorai**

### *42Q1901 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás*

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a biztosító által a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott egyszerűsített, fokozott és normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 42Q1901 sorban kimutatott adatokat a 42Q19011–42Q19013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 42Q1901 sor egyenlő a 42Q19011–42Q19013 sorok összegével.

### *42Q19011 Normál ügyfél-átvilágítás*

A 42Q1901 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

### *42Q19012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás*

A 42Q1901 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

### *42Q19013 Fokozott ügyfél-átvilágítás*

A 42Q1901 sorból a Pmt. 16–17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

#### *42Q1902 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító nem tudta végrehajtani a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a biztosítónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolatot létesítését, az ügyfél megbízását, vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

#### *42Q1903 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négy-öt millió forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

#### *42Q190411 Oroszországi származású ügyfelek*

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve biztosítására érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

*42Q190411 42Q190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot*

42Q190411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódóan a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

#### *42Q190412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (üggyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

*A 42Q190421–42Q190442 sor kitöltésére a 42Q190411–42Q190412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.*

#### *42Q1905 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték, vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42Q19051 42Q1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

A 42Q1905 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték, vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42Q19052 42Q1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42Q1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

*42Q19053 42Q1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42Q1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

*42Q1906 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

*42Q19061 42Q1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42Q1906 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42Q1907 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben és az adott ügylet elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

*42Q19071 42Q1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42Q1907 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42Q1908 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet*

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

*42Q19081 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés).

*42Q19082 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy olyan ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42Q1909 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Természetes ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42Q1910 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42Q1911 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés*

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán – saját pénztáron vagy a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámláján – keresztül történik.

*42Q19111 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás).

*42Q19112 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42Q1912 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások*

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

*42Q19121 42Q1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1912 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

*42Q1913 3 hónapon belüli visszavásárlások*

Azon visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási szerződések száma, amelyek hatálybalépését követő 3 hónapon belül az ügyfél a szerződés szerinti életbiztosítást visszavásárolta. A tárgynegyedévben az előzőekben ismertetett feltételeknek megfelelő visszavásárlások számát és a visszavásárlási értékek forintösszegét szükséges feltüntetni.

#### *42Q1914 30 napon belül felmondott biztosítási szerződések*

Ebben a sorban kell szerepeltetni azon biztosítási szerződések számát, illetve forintértékét, melyeket a Bit. 122. § (1) bekezdése alapján a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondott, és egyszeri díjas biztosítás esetében a díj mértéke elérte vagy meghaladta az ötmillió forintot, vagy egyszeri, illetve folyamatos díjas biztosítás esetében arra a felmondás előtt ötmillió forintot elérő, illetve azt meghaladó összértékű eseti befizetéseket teljesítettek.

#### *42Q1915 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai*

A biztosító szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél, illetve szokatlan ügylet vonatkozásában generált riasztások darabszáma a tárgynegyedévben.

A 42Q1915 sorban kimutatott adatokat 2025. február 28-áig a 42Q19151–42Q19152 sorban a riasztás okára való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1915 sor egyenlő a 42Q19151 és a 42Q19152 sor összegével, míg a 42Q19151 sor értékét a 42Q191511–42Q191515 sorok összege adja meg.

#### *42Q19151 Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42Q1915 sorból a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

Azon biztosítóknak, akik élnek a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. § (3) bekezdésében foglalt lehetőséggel, vagyis a 42Q191511–42Q191515 sorban szereplő kötelező szűrési feltételeket más szűrésekkel helyettesítik, az érintett sorok vonatkozásában a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendeletben megfogalmazott feltételrendszernek megfelelő adatkört leválogatás útján szükséges előállítaniuk és jelenteniük.

#### *42Q191511 Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42Q19151 sorból a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, természetes személy ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó készpénzbefizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

#### *42Q191512 Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42Q19151 sorból az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó készpénzbefizetések kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

#### *42Q191513 Riasztás oka: stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügylet*

A 42Q19151 sorból a kiemelt kockázatú országból kezdeményezett vagy oda továbbított huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

#### *42Q191514 Riasztás oka: huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42Q19151 sorból a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jóváírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

#### *42Q1915141 42Q191514-ből: a magas kockázati besorolású adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42Q191514 sorból azon huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó

kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jóváírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél az adószámmal nem rendelkező ügyfelet a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat kell megadni.

*42Q1915142 42Q191514-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42Q191514 sorból azon huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, adószámmal nem rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jóváírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél az adószámmal nem rendelkező ügyfél a biztosító által nem magas kockázati szintbe került besorolásra, de megerősített eljárás alá tartozik. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat meg kell adni.

*42Q191515 Riasztás oka: ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzáttalás nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan*

A 42Q19151 sorból az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jóváírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma.

*42Q1915151 42Q191515-ből: a magas kockázati besorolású nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42Q191515 sorból azon ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jóváírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél a nem magyar adószámmal rendelkező ügyfelet a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat kell megadni.

*42Q1915152 42Q191515-ből: a nem magas kockázati besorolású, megerősített eljárás alá tartozó nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfelek biztosítási szerződéséhez kapcsolódó pénzáttalásai kapcsán generált riasztások*

A 42Q191515 sorból azon ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű, nem magyar adószámmal rendelkező jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó kifizetés (terhelés) vagy befizetés (jóváírás) jellegű pénzáttalások kapcsán generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknél a nem magyar adószámmal rendelkező ügyfél a biztosító által nem magas kockázati szintbe került besorolásra, de megerősített eljárás alá tartozik. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített tranzakcióira vonatkozó szűrési adatokat meg kell adni.

#### *42Q19152 A biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42Q1915 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei a biztosító által kerültek meghatározásra, és a riasztások nem esnek a 42Q19151 sorban megadott kritériumok alá.

#### *42Q1916 A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni*

Azon a szűrések tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (2) bekezdésében meghatározott határidőn belül nem végezte el. Az itt kimutatott adatokat 2025. február 28-áig a 42Q19161 és 42Q19162 sorban a riasztás okára való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1916 sor egyenlő a 42Q19161 és a 42Q19162 sor összegével.

#### *42Q19161 Kötelező, a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42Q1916 sorból a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek által generált riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelynek az elemzését és értékelését a biztosító az MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

#### *42Q19162 Biztosító által definiált szűrési feltételek által generált riasztások*

A 42Q1916 sorból azon riasztások darabszáma, amelyek szűrési feltételei a biztosító által kerültek meghatározásra és a feltételek nem esnek a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 30. § (1) bekezdése szerinti szűrési feltételek alá, és amely riasztásoknak az elemzését és értékelését a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti határidőben nem végezte el.

#### *42Q1917 Saját bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt kimutatott adatokat a 42Q19171–42Q19173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1917 sor egyenlő a 42Q19171–42Q19173 sorok összegével.

#### *42Q19171 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42Q1917 sorból a biztosító által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42Q19172 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42Q1917 sorból a biztosító által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42Q19173 A Kit. alapján tett bejelentések*

Ezen sorban kell szerepeltetni a 42Q1917 sorból a biztosító által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42Q1918 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók*

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a biztosító a Pmt. 34. § (1) bekezdése szerint saját hatáskörben, vagy a

Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

A 42Q191811 és 42Q191812 sor összege megegyezik a biztosító által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (42Q1918 sor) számával.

#### *42Q191811 42Q1918-ból: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján a biztosító kezdeményezte.

#### *42Q191812 42Q1918-ból: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a biztosító a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

#### *42Q19182 42Q1918-ból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések*

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a biztosító a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

#### *42Q1919 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések*

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalás gyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

#### *42Q1920 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések*

Ebben a sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a biztosító az ügyfél valamely, a biztosító által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

#### *42Q1921 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

#### *42Q1922 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges megadni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás [a továbbiakban: 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás] IV. fejezetében meghatározott és felállított bizottság, vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált a biztosító a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 42Q1922 sorban kimutatott adatokat a 42Q19221–42Q19224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1922 sor egyenlő a 42Q19221–42Q19224 sorok összegével.

#### *42Q19221 Bejelentések száma miatt*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q19222 Bejelentések összege miatt*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q19223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan, a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q19224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a biztosító a 42Q19221–42Q19223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q1923 Társhatósági megkeresések*

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a biztosítóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a biztosító ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a biztosító ügyfelét érintő, a biztosító által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakérdezéseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése [Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján elrendelt felfüggesztés, valamint a Pmt. 35. § (3) bekezdése szerinti meghosszabbítás] témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 42Q191812, illetve a 42Q19182 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek a biztosító részére.

#### *42Q1924 Ügyfélpanasz*

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a biztosítónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

#### *42Q1925 Belső ellenőri megállapítások*

A biztosító által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt a biztosító pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységet elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

#### *42Q1926 Informatikai fejlesztések*

A tárgynegyedévben a biztosítónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.

## **15. 42Q21M IFRS-eket alkalmazó biztosítók pénzügyihelyzet-kimutatás adatai**

### **A tábla sorai**

#### 42Q21M1 1. Eszközök összesen

Az IAS 1 9. bekezdés a) pontja alapján.

##### 42Q21M101 1.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Az IAS 1 54. bekezdés i) pontja szerint a pénzügyi helyzet kimutatásban minimálisan jelentendő tétel.

##### 42Q21M102 1.2. Pénzügyi eszközök – befektetések (a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez, illetve az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével, melyek az 1.3. és 1.4. sorban jelentendők)

A befektetések teljes összege, kivéve az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket, illetve az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó eszközöket (ezen befektetési szerződésekre az IFRS 17 11. bekezdés b) pontja szerint az IFRS 9 vonatkozik).

A követelések és pénzeszközök, pénzeszköz-egyenértékesek nem tartoznak ide.

##### 42Q21M103 1.3. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések (IFRS 17 hatálya alá tartozó biztosítások)

Az IFRS 17 hatálya alá tartozó indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök.

##### 42Q21M104 1.4. Befektetési szerződések mögöttes eszközök (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések)

Itt kell jelenteni az IFRS 17 szerint biztosítási szerződésnek nem minősülő, az IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződések mögöttes eszközeit, megbontva azon befektetésekre, melyek indexhez vagy befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódnak (42Q21M1041 1.4.1. Unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök), illetve azon befektetésekre, melyek nem unit-linked típusú szerződésekhez kapcsolódnak (42Q21M1042 1.4.2. Nem unit-linked típusú befektetési szerződések mögöttes eszközök).

##### 42Q21M105 1.5. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök

##### 42Q21M106 1.6. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek eszközök

Az IFRS 17 78. bekezdés a) és c) pontjai szerint elkülönítetten bemutatandó tételek.

#### 42Q21M2 2. Kötelezettségek összesen

Az IAS 1 9. bekezdés b) pontja szerint.

##### 42Q21M201 2.1. Kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek (kivéve a unit-linked típusú szerződések tartaléka)

Az IFRS 17 78. bekezdés b) pontja szerint elkülönítetten bemutatandó tétel, a kibocsátott biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek. Külön soron kell jelenteni a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítási szerződésekre jutó biztosítási kötelezettséget (42Q21M201), illetve a nem unit-linked típusú biztosítási szerződésekre jutó biztosítási kötelezettséget (42Q21M202).

A biztosítási szerződésekből származó biztosítási kötelezettségek tekintetében az IFRS 17 alapján történő értékelés szerinti fő alkotóelemeket külön is meg kell jeleníteni a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség (LRC) részletes megbontásával, illetve a felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC) bemutatásával.

A 42Q21M201 sor esetén a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség tekintetében a következő megbontás szerint kell jelenteni.

##### 42Q21M20111 2.1.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség – jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LRC – PVCF)

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések esetében a jövőbeni cash-flow-kra vonatkozó becslések jelenértéke (IFRS 17 33–36. bekezdésének megfelelően értékelve).

##### 42Q21M20112 2.1.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség – nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC – RA)

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések esetében a jövőbeni cash flow-k nem pénzügyi kockázatok miatti kiigazítása (IFRS 17 37. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Q21M20113 2.1.1.3. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség – szerződéses szolgáltatási margin (LRC – CSM)*

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések esetében a szerződéses szolgáltatási margin értéke (IFRS 17 43–46. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Q21M20114 2.1.1.4. Díjallokációs módszer esetén a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség (PAA alkalmazása esetén számított LRC)*

Ezen a soron jelentendő a díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre számított fennmaradó fedezet értéke (LRC), mivel ezekre a kötelezettségekre a fenti megbontás nem alkalmazható.

A felmerült kárigényekre vonatkozó kötelezettség (LIC) tekintetében külön is meg kell adni:

- a díjallokációs módszer alkalmazásával értékelt biztosítási szerződésekre jutó részt (42Q21M20122 sorban), illetve annak megbontását a jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértékére (42Q21M201221 sorban LIC – PVCF) és nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazításra (42Q21M201222 sorban LIC – RA);
- a nem a díjallokációs módszerrel értékelt biztosítási szerződésekre jutó részt (42Q21M20121 sorban), illetve annak megbontását a jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértékére (42Q21M201211 sorban LIC – PVCF) és nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kockázati kiigazításra (42Q21M201212 sorban LIC – RA).

*42Q21M202 2.2. Kibocsátott unit-linked típusú biztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek*

A sor esetén a fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség tekintetében a következő megbontás szerint kell jelenteni.

*42Q21M20211 2.2.1.1. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség – jövőbeni cash flow-kra vonatkozó becslés jelenértéke (LRC – PVCF)*

A jövőbeni cash-flow-kra vonatkozó becslések jelenértéke (IFRS 17 33–36. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Q21M20212 2.2.1.2. Fennmaradó fedezetekre vonatkozó kötelezettség – nem pénzügyi kockázatra vonatkozó kockázati kiigazítás (LRC-RA)*

A jövőbeni cash flow-k nem pénzügyi kockázatok miatti kiigazítása (IFRS 17 37. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Q21M20213 2.2.1.3. Fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség – szerződéses szolgáltatási margin (LRC-CSM)*

A szerződéses szolgáltatási margin értéke (IFRS 17 43–46. bekezdésének megfelelően értékelve).

*42Q21M203 2.3. Befektetési szerződésekből származó pénzügyi kötelezettség (IFRS 9 hatálya alá tartozó szerződések tartaléka)*

Itt kell jelenteni az IFRS 17 szerint biztosítási szerződésnek nem minősülő, IFRS 9 hatálya alá tartozó befektetési szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségeket. Ezen kötelezettségek tekintetében külön be kell mutatni a befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítási szerződésekhez tartozó kötelezettségeket a 42Q21M2031 sorban.

*42Q21M204 2.4. Tartott viszontbiztosítási szerződések azon portfóliói, amelyek kötelezettségek*

Az IFRS 17 78. bekezdés d) pontja szerint elkülönítetten bemutatandó tétel.

*42Q21M3 sor 3. Saját tőke*

Az IAS 1 9. bekezdés c) pontja szerint.

## **16. 42Q21E IFRS-eket alkalmazó biztosítók átfogó jövedelemkimutatás adatai**

### **A tábla kitöltése**

Az eredményt csökkentő tételek negatív értéként jelentendők.

### **A tábla sorai**

#### *42Q21E01 1. Biztosítási árbevétel*

Az IFRS 17 83. bekezdése szerinti biztosítási árbevétel.

##### *42Q21E012 1.1. Díjallokációs (PAA) módszerrel értékelt szerződésekből származó biztosítási árbevétel*

A biztosítási árbevétel megbontásaként külön szükséges bemutatni a díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre jutó árbevételt.

A nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződések tekintetében a biztosítási árbevétel IFRS 17 106. bekezdése szerinti megbontását is meg kell adni. A fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettségek (LRC) változását a 42Q21E012 sorban kell megadni. Azon díjak részének allokációját, amelyek a biztosítási akvizíciós cash flow-k megtérülésével kapcsolatosak, a 42Q21E013 sorban kell megadni.

A fennmaradó fedezetre vonatkozó kötelezettség változásaival kapcsolatos tételek: 42Q21E0121 sor – IFRS 17 106. bekezdés a) pont i) alpontja szerinti tétel, 42Q21E0122 sor – IFRS 17 106. bekezdés a) pont ii) alpontja szerinti tétel, 42Q21E0123 sor – IFRS 17 106. bekezdés a) pont iii) alpontja szerinti tétel, 42Q21E0124 sor – IFRS 17 106. bekezdés a) pont iv) alpontja szerinti tétel.

##### *42Q21E013 1.3. Azon díjak részének allokációja, amelyek a biztosítási akvizíciós cash flow-k megtérülésével kapcsolatosak (nem díjallokációs módszerrel értékelt szerződésekre)*

Az IFRS 17 106. bekezdés b) pontja szerinti tétel.

#### *42Q21E02 2. Biztosítási szolgáltatási ráfordítások*

Az IFRS 17 84. bekezdése szerinti biztosítási szolgáltatási ráfordítások.

A biztosítási szolgáltatási ráfordítások IFRS 17 103. bekezdés b) pontja szerinti megbontását kell megadni a 42Q21E021, 42Q21E022, 42Q21E023, 42Q21E024 sorban.

42Q21E021 sor – IFRS 17 103. bekezdés b) pont i) alpontja szerinti tétel, 42Q21E022 sor – IFRS 17 103. bekezdés b) pont ii) alpontja szerinti tétel, 42Q21E023 sor – IFRS 17 103. bekezdés b) pont iii) alpontja szerinti tétel, 42Q21E024 sor – IFRS 17 103. bekezdés b) pont iv) alpontja szerinti tétel.

#### *42Q21E03 3. Tartott viszontbiztosítási szerződések nettó ráfordítása*

Az IFRS 17 82. bekezdése szerint a tartott viszontbiztosítási szerződésekből származó bevételeket vagy ráfordításokat a kibocsátott biztosítási szerződésekből származó ráfordításoktól vagy bevételektől elkülönítetten kell bemutatni a 42Q21E031 és 42Q21E032 sorban.

#### *42Q21E04 sor A) BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (1+2+3)*

Az IFRS 17 80. bekezdés a) pontja szerinti biztosítási szolgáltatási eredmény.

##### *42Q21E051 4.1. Kamatbevétel vagy -ráfordítás - az eredménnyel szemben valós értéken értékeltől eltérő pénzügyi eszközökön*

Az IFRS 7 20. bekezdés b) pontja szerinti tétel.

##### *42Q21E053 4.3. Nyereség vagy veszteség az átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmozott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe soroltak át)*

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont viii) alpontja szerinti tétel eredményben elszámolandó része.

##### *42Q21E054 4.4. Befektetési szerződésekből eredő kötelezettségek változása*

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont i) alpontja szerinti tétel.

##### *42Q21E055 4.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség*

Az IAS 1 82. bekezdés aa) pontja szerinti tétel.

##### *42Q21E056 4.6. Értékvesztések és visszairások nettó összege*

Az IAS 1 82. bekezdés ba) pontja szerinti tétel.

#### *42Q21E057 4.7. Társult vállalkozásoktól kapott osztalék*

Az IAS 1 82. bekezdés c) pontja szerinti tétel.

#### *42Q21E058 4.8. Egyéb nyereség vagy veszteség*

Ide tartoznak például a befektetési célú ingatlanok valós érték helyesbítéseiből eredő nyereségek vagy veszteségek (IAS 40 76. bekezdés d) pontja szerinti tétel).

#### *42Q21E06 5. Biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások*

AZ IFRS 17 80. bekezdés b) pontja szerinti biztosítási pénzügyi bevételek vagy ráfordítások. A biztosítási szerződésekből származó pénzügyi eredményt és a viszontbiztosítási szerződésekből származó pénzügyi eredményt külön is jelenteni kell a 42Q21E051 és a 42Q21E052 sorban.

Az egyéb átfogó jövedelem tekintetében meg kell adni a jövőben eredménybe átsorolható és a jövőben eredménybe át nem sorolható jövedelmeket a 42Q21E13 és 42Q21E14 sorban.

#### *42Q21E171 13.1. Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön*

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont viii) alpontja szerinti tételből az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereség vagy veszteség teljes összege.

#### *42Q21E172 13.2. Nyereség vagy veszteség az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön (melyet az adott időszakra vonatkozóan kivezetéskor a halmozott egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe soroltak át)*

Az IFRS 7 20. bekezdés a) pont viii) alpontja szerinti tételből az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereség vagy veszteség teljes összegéből az eredménybe átvezetendő tétel. Megegyezik a 42Q21E053 sor összegével.

#### *42Q21E173 13.3. Pénzügyi eredmény biztosítási szerződésekből*

#### *42Q21E174 13.4. Pénzügyi eredmény viszontbiztosításból*

A biztosítási pénzügyi bevételeknek vagy ráfordításoknak az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt része, az IFRS 17 90. bekezdése alapján a választott számviteli politikától függően szükséges jelenteni.

#### *42Q21E24 Tárgyidőszakban az eredményben elszámolt pótdadó*

Ebben a sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban az eredményben elszámolt adót kell bemutatni.

#### *42Q21E25 Tárgyidőszakban az adóhatóság részére megfizetett pótdadó*

Ebben a sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban megfizetett adót kell bemutatni.

## **17. 42Q23 Informatikai adatok**

### **A tábla kitöltése**

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A kérdések egy részére (2–4., 56. sor) konkrét számadatokat kell megadni.

### **A tábla sorai**

Az 1–4. sorban a biztosító alkalmazottainak továbbá a biztosítónál rendelkezésre álló, informatikai tevékenységet, illetve informatikai üzemeltetést végző, a tárgyidőszak utolsó napján ténylegesen foglalkoztatott munkatársak konkrét létszámát kell megadni.

Az 5–8. sorban az informatikai belső ellenőrzéssel kapcsolatos információkat kell megadni. A 6. sorban kell jelenteni, hogy az informatikai belső ellenőrzést a biztosító milyen módon oldja meg (pl. dedikált informatikai belső ellenőr vagy általános belső ellenőr végzi, vagy külső auditort alkalmaz a biztosító). A 7. sorban azt kell megadni, hogy rendelkezik-e és ha igen, milyen auditori minősítéssel rendelkezik a tevékenységet végző személy. A 8. sor esetében az utolsó informatikai vizsgálat dátumát kell megadni.

A 9. és 10. sorban az IT szempontból lényeges informatikai eljárásrendek utolsó felülvizsgálatának, illetve módosításának dátumát kell megadni.

A 11–14. sorban az informatikai kockázatkezeléssel kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A 15–21. sorban az üzletmenet folytonosságára és az informatikai katasztrófa helyreállítására vonatkozó információkat kell megadni.

A 23. sorban, ha több, a kérdés szempontjából releváns jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

Az elérhetőségi adatoknál (28–34. sor) a biztosító informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének biztosítói e-mail címét és mobiltelefonszámát kell megadni.

Az időpontra vonatkozó kérdések esetén konkrét dátumot (pl. 2025.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik-e vagy nem.

A 35–53. sorban a legfontosabb informatikai nyilvántartó rendszerrel kapcsolatos információkat kell megadni.

A 36. sor szerinti kérdésre „Saját” választ abban az esetben kell adni, ha az elsődleges és másodlagos gépterem is a biztosító (vagy a biztosító anyavállalata) tulajdonában áll, ha az elsődleges saját tulajdonú, de a másodlagos külső, akkor „Saját/Külső” választ kell adni, egyéb esetekben a „Külső” választ kell megadni.

A 48–53. sor szerinti kérdéseknél a biztosítónak az adattárház és a logelemző rendszerekkel kapcsolatban kell adatokat szolgáltatnia.

A 54–58. sorban az informatikai rendszer zártsági tanúsításával kapcsolatos információkat kell jelenteni.

A felhőszolgáltatás fogalmát, valamint az 59–71. sorban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 4/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás tartalmazza. Amennyiben a biztosító több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni. Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

A 84–97. sor Elektronikus csatornák kérdéscsoportban a biztosító ügyféllel történő elektronikus kapcsolattartására kell adatokat szolgáltatni. Az ügyfél általi adatmódosítás fogalmába a tranzakciós adatmódosításokat (pl. balesetbiztosítás megkötést) is bele kell érteni.

## **18. 42Q24A Biztosításközvetítői tevékenység után járó jutalék vagy díjazás**

### **A tábla kitöltése**

A táblában minden jutalék vagy díjazás [a Bit. 375/B. § (3) bekezdése szerinti közvetett díjazás] összeg esetében a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra kiszámlázott teljes, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlíto felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések után járó) jutalék/díjazásszámlák összegét kell feltüntetni. A táblában kizárólag a számlázott jutalékok azon összege szerepeltetendő, amely eredetileg jutalékként vagy díjazásként a közvetítőnek járt, és az adott időszakban általa kiállított és átadott számlákon szerepelt. A kiszámlázott és a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett jutalék/díjazásszámlák összegét (pénzügyileg rendezett és még ki nem fizetett tételek együttes összegét) be kell mutatni típusonkénti megbontásban, értékesítési partnertípusonként összesítve, illetve a függő ügynökök, a függő többes ügynökök, a független közvetítők, a hitelintézetek, az ezen típusú EGT-fióktelepek, az egyetemes

postai szolgáltató, valamint az egyéb értékesítési csatorna esetében a partnerek tételes teljes körű megadásával.

Ha a számla a számviteli zárás befejező napjáig érkezik be, akkor a biztosítónak azt az adott negyedéves adatszolgáltatásban szerepeltetnie kell, amennyiben az a tárgyidőszakra vonatkozik. Ha az adott tárgyidőszakra vonatkozó számla a számviteli zárás befejező napja után érkezik be, azt a biztosítónak a következő tárgyidőszaktól kell szerepeltetnie az adatszolgáltatásban.

## **A tábla oszlopai**

### *1. és 2. oszlop Közvetítő megnevezése és nyilvántartási száma*

Az 1. oszlopban a biztosításközvetítő aktuális nevét, a 2. oszlopban a biztosításközvetítő nyilvántartási számát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Közvetítők keresése menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Külföldi közvetítő esetében a 2. oszlopban „8” érték jelentendő.

### *3. oszlop Közvetítő típusa*

A közvetítő típusa (függő ügynök, függő többes ügynök, független biztosításközvetítő, egyéb) csak a hitelintézettel, az ezen típusú EGT-fiókteleppel, az egyetemes postai szolgáltatóval és az egyéb értékesítési csatornán keresztül kötött szerződésekre jutó jutalék vagy díjazás sor esetében jelentendő.

### *4–12. oszlop Tárgyidőszakra járó szerzési jutalék vagy díjazás bruttó összege*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra egyszeri díjas szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett a tárgyidőszakra vonatkozó (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések után járó) jutalék/díjazásszámlák teljes összegét kell jelenteni, a táblában meghatározott bontásban. Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

Jutalék vagy díjazás alatt a jutalék/díjazásszámla-visszaírások (sztornó tételek) figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő.

Szerzési jutaléknak a szerződéskötéssel összefüggésben járó jutalék minősül.

### *13–16. oszlop Tárgyidőszakra járó fenntartási/céljutalék vagy fenntartási/célhoz kötött díjazás bruttó összege élet – nem-élet*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra egyszeri díjas szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott teljes, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett a tárgyidőszakra vonatkozó (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések után járó) jutalék/díjazásszámlák összegét kell jelenteni fenntartási, és céljutalék (extra jutalék) vagy fenntartási/célhoz kötött díjazás szerinti bontásban. Jutalék vagy díjazás alatt a jutalék/díjazásszámla visszaírások (sztornó tételek) figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő.

Fenntartási jutaléknak vagy díjazásnak a szerződés gondozásáért, meghatározott ideig való fennállásáért járó jutalék vagy díjazás minősül. A céljutalék vagy célhoz kötött díjazás körébe tartozik minden olyan extra jutalék vagy díjazás, amelyre a biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá.

A jutalékokat vagy díjazásokat bruttó módon kell megjeleníteni, vagyis a sztornó tételek (visszaírások) nem vonhatók le a tárgynegyedévre jutó jutalékokból/díjazásokból.

### *17–40. oszlop Tárgyidőszakra járó szerzési/fenntartási/céljutalék vagy díjazás bruttó összege*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra folyamatos díjfizetésű életbiztosításra vonatkozóan kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett a

tárgyidőszakra vonatkozó (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések után járó) jutalék/díjazásszámlák teljes összegét kell jelenteni, a táblában meghatározott bontásban. Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

Szerzési jutaléknak vagy díjazásnak a szerződéskötéssel összefüggésben járó jutalék vagy díjazás, fenntartási jutaléknak vagy díjazásnak pedig a szerződés gondozásáért, meghatározott ideig való fennállásáért járó jutalék vagy díjazás minősül. A céljutalék vagy a célhoz kötött díjazás körébe tartozik minden olyan extra jutalék vagy díjazás, amelyre a biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá.

Jutalék vagy díjazás alatt a jutalék/díjazásszámla visszairások (sztornó tételek) figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő.

#### *41–64. oszlop Tárgyidőszakra járó szerzési/fenntartási/céljutalék vagy díjazás bruttó összege*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosításra vonatkozóan kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett a tárgyidőszakra vonatkozó (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések után járó) jutalék/díjazásszámlák teljes összegét kell jelenteni, a táblában bontásban.

Szerzési jutaléknak vagy díjazásnak a szerződéskötéssel összefüggésben járó jutalék vagy díjazás, fenntartási jutaléknak vagy díjazásnak pedig a szerződés gondozásáért, meghatározott ideig való fennállásáért járó jutalék vagy díjazás minősül. A céljutalék vagy a célhoz kötött díjazás körébe tartozik minden olyan extra jutalék vagy díjazás, amelyre a biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá.

Jutalék vagy díjazás alatt a jutalék/díjazásszámla visszairások (sztornó tételek) figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő.

#### *65–70. oszlop 2 éven belül létrejött, 1-30 nap közötti, illetve 30 napot meghaladó díjelmaradásban lévő szerződések éves állománydíja*

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszak utolsó napját megelőző 2 éven belül biztosításközvetítő által megkötött szerződések közül a tárgyidőszak utolsó napján maximum 30 napos fizetési késedelemben, valamint 30 napon túli díjelmaradásban lévő szerződések éves állományának összegét, a táblában meghatározott bontásban. Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

#### *71–73. oszlop Díjnemfizetés miatt a szerződés létrejöttét követő 2 éven belül megszűnt szerződések éves állománydíja*

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszak utolsó napját megelőző 2 éven belül biztosításközvetítő által megkötött szerződések éves állománydíjának összegét, melyek a tárgyidőszakban díjnemfizetés miatt szűntek meg, a táblában meghatározott bontásban.

Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

#### *74–76. oszlop Díjnemfizetés miatt a szerződés létrejöttét követő 2 éven túl megszűnt szerződések éves állománydíja*

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszak utolsó napját megelőző 2 évnél korábban biztosításközvetítő által megkötött szerződések éves állománydíjának összegét, melyek a tárgyidőszakban díjnemfizetés miatt szűntek meg, a táblában meghatározott bontásban.

Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

*77–82. oszlop Szerződés létrejöttét követő 2 éven belül, illetve 2 éven túl ügyfél által megszüntetett szerződések éves állománydíja*

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszak utolsó napját megelőző 2 éven belül, valamint a 2 évnél régebben létrejött biztosításközvetítő által megkötött szerződések éves állománydíjának összegét, melyeket a tárgyidőszakban az ügyfél szüntetett meg, a táblában meghatározott bontásban.

Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt – a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti – életbiztosítás értendő.*83. oszlop Közvetítőre vonatkozóan a tárgyidőszakban érkezett panaszok száma*

Ezen oszlopban kell megjeleníteni a biztosításközvetítővel kapcsolatos panaszok számát.

## **A tábla sorai**

### *42Q24A11 sor Független ügynöki jutalék összege*

Ezen soron kell feltüntetni minden, a Bit. 4. § (1) bekezdés 34. pont a) alpontja szerinti ügynök részéről a biztosító felé az adott tárgyidőszakra kiszámlázott jutalék összegét (kivéve a határon átnyúló biztosításközvetítői jutalék), továbbá a biztosításközvetítőkénti részletezését is, ide nem értve a hitelintézet és az ezen típusú EGT-fióktelep, az egyetemes postai szolgáltató által, illetve az egyéb értékesítési csatorna igénybevétele miatt kiszámlázott tételeket.

### *42Q24A12 sor Független többes ügynöki jutalék összege*

Ezen soron kell feltüntetni minden, a Bit. 4. § (1) bekezdés 34. pont b) alpontja szerinti többes ügynök részéről a biztosító felé az adott tárgyidőszakra kiszámlázott jutalék teljes összegét (kivéve a határon átnyúló biztosításközvetítői jutalék), továbbá a biztosításközvetítőkénti részletezését is, ide nem értve a hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep, az egyetemes postai szolgáltató által, illetve az egyéb értékesítési csatorna igénybevétele miatt kiszámlázott tételeket.

### *42Q24A13 sor Határon átnyúló biztosításközvetítői jutalék összesen*

Ezen sorban fel kell tüntetni a határon átnyúló biztosításközvetítői tevékenységet végző biztosításközvetítőknek járó jutalékot, és külön sorokon minden külföldi székhelyű biztosításközvetítő jutalékának összegét (külföldi székhelyű biztosításközvetítő jutaléka összesen), valamint minden olyan jutalék összegét, mely magyarországi székhelyű biztosításközvetítő által határon átnyúló szolgáltatásként értékesítésre került (magyarországi székhelyű biztosításközvetítő határon átnyúló szolgáltatással kapcsolatos jutaléka összesen).

### *42Q24A14 sor Független közvetítői díjazás összesen*

Ezen soron kell feltüntetni minden, a Bit. 4. § (1) bekezdés 35. pontja szerinti független biztosításközvetítő részéről a biztosító felé az adott tárgyidőszakra kiszámlázott díjazás teljes összegét (kivéve a határon átnyúló biztosításközvetítői díjazás), továbbá a biztosításközvetítőkénti részletezését is, ide nem értve a hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep, az egyetemes postai szolgáltató által, illetve az egyéb értékesítési csatorna igénybevétele miatt kiszámlázott tételeket.

Független biztosításközvetítő esetén jutalékon a biztosítótól származó, a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazást kell érteni.

### *42Q24A15 sor Hitelintézettel, egyetemes postai szolgáltatóval kötött szerződésekkel kapcsolatos jutalék*

Ezen soron kell feltüntetni minden, hitelintézet, az ezen típusú EGT-fióktelep, egyetemes postai szolgáltató által tárgyidőszakra kiállított, jutalékszámla összegét (kivéve a határon átnyúló biztosításközvetítői jutalék), továbbá a biztosításközvetítőkénti részletezését is, és a Közvetítő típusa (független ügynök/független többes ügynök/független közvetítő/egyéb) oszlopban meghatározni, hogy tevékenységét független ügynökként, független többes ügynökként, független biztosításközvetítőként vagy az előző kategóriák egyikébe sem tartozóként (egyéb) végezte.

#### *42Q24A16 Direkt értékesítéssel kapcsolatos jutalék*

Ezen a soron kell feltüntetni minden, a biztosító által közvetlenül értékesített biztosítási szerződések után a biztosító alkalmazásában álló, a biztosító közreműködőinek fizetett javadalmazást (kivéve a határon átnyúló biztosításközvetítői jutalék).

#### *42Q24A17 Egyéb értékesítési csatornával kapcsolatos jutalék összesen*

Ezen soron kell feltüntetni minden, a 42Q2411–42Q2416 sorba be nem sorolható egyéb értékesítési csatorna (pl. utazási iroda) által a tárgyidőszakra kiállított jutalékszámla összegét (kivéve a határon átnyúló biztosításközvetítői jutalék), továbbá az egyéb értékesítési csatornánkénti részletezését is, és a Közvetítő típusa (függő ügynök/függő többes ügynök/ független közvetítő/egyéb) oszlopban meghatározni, hogy tevékenységét függő ügynökként, függő többes ügynökként, független biztosításközvetítőként vagy az előző kategóriák egyikébe sem tartozóként (egyéb) végezte.

### **19. 42Q24B Szerződések darabszáma biztosításközvetítők szerint (db)**

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. és 2. oszlop Közvetítő megnevezése és nyilvántartási száma*

Az 1. oszlopban a biztosításközvetítő aktuális nevét, a 2. oszlopban a biztosításközvetítő nyilvántartási számát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Közvetítők keresése menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Külföldi közvetítő esetében a 2. oszlopban „8” érték jelentendő.

##### *3. oszlop Közvetítő típusa*

A közvetítő típusa – ügynök, többes ügynök, független biztosításközvetítő, egyéb – csak a hitelintézettel, az ezen típusú EGT-fiókteleppel, az egyetemes postai szolgáltatóval és az egyéb értékesítési csatornán keresztül kötött szerződésekre jutó jutalék vagy díjazás sor esetében jelentendő.

##### *4–12. oszlop Tárgyidőszakban elszámolt egyszeri díjas biztosítások darabszáma*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra egyszeri díjas szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott teljes, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett, a tárgyidőszakra vonatkozó szerzésijutalék-, díjazásszámlákhoz tartozó, a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések száma jelentendő, a táblában meghatározott bontásban. Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

A táblában egy szerződést kizárólag a szerződéshez kapcsolódó első elszámolásakor kell szerepeltetni.

##### *13–20. oszlop Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas életbiztosítási szerződések darabszáma*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra folyamatos díjas szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett, a tárgyidőszakra vonatkozó szerzésijutalék-, díjazásszámlákhoz tartozó, a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések száma jelentendő, a táblában meghatározott bontásban. Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

A táblában egy szerződést kizárólag a szerződéshez kapcsolódó első elszámolásakor kell szerepeltetni.

##### *21–28. oszlop Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések darabszáma*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett, a tárgyidőszakra vonatkozó szerzésijutalék-, díjazásszámlákhoz tartozó, a

hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések száma jelentendő, a táblában meghatározott bontásban.

A táblában egy szerződést kizárólag a szerződéshez kapcsolódó első elszámolásakor kell szerepeltetni.

## **20. 42Q24C 42Q24B táblából a papírintes módon létrejött szerződések darabszáma biztosításközvetítők szerint (db)**

### **A tábla kitöltése**

A tábla kitöltésére a 42Q24B kódú tábla kitöltési előírásai alkalmazandók azzal az eltéréssel, hogy ebben a táblában csak azokat a szerződéseket kell jelenteni, amelyek esetében a szerződés papírintes módon jött létre. Papírintes módnak kell tekinteni azt, amikor a szerződés létrejötte során kizárólag elektronikus dokumentumok keletkeznek, valamint az archiválás is elektronikusan történik.

## **21. 42Q24D Szerződések éves állománydíjának és díjbevételeinek összege biztosításközvetítők szerint (ezer Ft)**

### **A tábla oszlopai**

#### *1. és 2. oszlop Közvetítő megnevezése és nyilvántartási száma*

Az 1. oszlopban a biztosításközvetítő aktuális nevét, a 2.oszlopban a biztosításközvetítő nyilvántartási számát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Közvetítők keresése menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Külföldi közvetítő esetében a 2. oszlopban „8” érték jelentendő.

#### *3. oszlop Közvetítő típusa*

A közvetítő típusa – ügynök, többes ügynök, független biztosításközvetítő, egyéb – csak a hitelintézettel, az ezen típusú EGT-fiókteleppel, az egyetemes postai szolgáltatóval és az egyéb értékesítési csatornákon keresztül kötött szerződésekre jutó jutalék vagy díjazás sor esetében jelentendő.

#### *4–12. oszlop Tárgyidőszakban elszámolt egyszeri díjas biztosítások éves díjbevételeinek összege*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra egyszeri díjas szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett, a tárgyidőszakra vonatkozó szerzési jutalék-, díjazásszámlákhoz tartozó, a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések éves díjbevételeinek összege jelentendő, a táblában meghatározott bontásban. Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

A táblában egy szerződést kizárólag a szerződéshez kapcsolódó első elszámolásakor kell szerepeltetni.

#### *13–20. oszlop Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra folyamatos díjas szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett, a tárgyidőszakra vonatkozó szerzési jutalék-, díjazásszámlákhoz tartozó, a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések éves állománydíjának összege jelentendő, a táblában meghatározott bontásban. . Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

A táblában egy szerződést kizárólag a szerződéshez kapcsolódó első elszámolásakor kell szerepeltetni. *21–28. oszlop Tárgyidőszakban elszámolt folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege*

Ezen oszlopokban a biztosításközvetítők által a biztosító felé a tárgyidőszakra folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződéskötéssel összefüggésben kiszámlázott, a számviteli zárás befejező napjáig a biztosítóhoz beérkezett, a tárgyidőszakra vonatkozó szerzésijutalék-, díjazásszámlákhoz tartozó, a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosító részére közvetített szerződések éves állománydíjának összege jelentendő, a táblában meghatározott bontásban.

A táblában egy szerződést kizárólag a szerződéshez kapcsolódó első elszámoláskor kell szerepeltetni.

## **22. 42Q24E Élő biztosítási szerződések záró állománya biztosításközvetítők szerint**

### **A tábla oszlopai**

#### *1. és 2. oszlop Közvetítő megnevezése és nyilvántartási száma*

Az 1. oszlopban a biztosításközvetítő aktuális nevét, a 2. oszlopban a biztosításközvetítő nyilvántartási számát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Közvetítők keresése menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Külföldi közvetítő esetében a 2. oszlopban „8” érték jelentendő.

#### *3. oszlop Közvetítő típusa*

A közvetítő típusa – ügynök, többes ügynök, független biztosításközvetítő, egyéb – csak a hitelintézettel, az ezen típusú EGT-fiókteleppel, az egyetemes postai szolgáltatóval és az egyéb értékesítési csatornán keresztül kötött szerződésekre jutó jutalék vagy díjazás sor esetében jelentendő.

#### *4–11. oszlop Tárgyidőszak végén élő folyamatos díjas életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege*

Ezen oszlopokban a biztosító felé fennálló a tárgyidőszak végén folyamatos díjas szerződéskötésű, a számviteli zárás befejező napjáig még élő, a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosításközvetítők által a biztosító részére közvetített szerződések záró állománya jelentendő, a táblában megadott bontásban. Megtakarítási jellegű életbiztosítás alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontja szerinti életbiztosítás értendő.

#### *12–20. oszlop Tárgyidőszak végén élő folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések éves állománydíjának összege*

Ezen oszlopokban a biztosító felé fennálló a tárgyidőszak végén folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződéskötésű, a számviteli zárás befejező napjáig még élő, a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül a biztosításközvetítők által a biztosító részére közvetített szerződések záró állománya jelentendő, a táblában megadott bontásban.

## **23. 42Q25 A biztosítói vagyon vagyongazdálkodók közötti megoszlása és az arra számított bruttó, nettó és referencia hozamráták alakulása**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában a biztosító minden portfólióját (unit-linked, illetve nem unit-linked) fel kell tüntetni. Unit-linked portfólió alatt az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell érteni. Amennyiben egy adott portfólió vagyongazdálkodása megosztva történik a biztosító és más vagyongazdálkodók között, akkor az adott portfóliót a megfelelő felbontásban a „Saját vagyongazdálkodás(ek)” és a „Vagyongazdálkodó(k)” sorban kell feltüntetni, ugyanazzal a portfólió azonosítóval.

A 7–10. oszlop vonatkozásában a százalékos értékeket legalább két tizedesjegy pontossággal kell meghatározni, tizedespont alkalmazásával (pl. 2,63% esetén 2.63 jelentendő).

#### *1. oszlop Vagyonkezelő LEI-kódja*

A vagyonkezelők azonosítására a LEI-kódot kell alkalmazni.

#### *3. oszlop Portfólió azonosítója*

A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes unit linked eszközalapokat és nem unit-linked portfóliókat azonosító hatjegyű kód, melyet az 1. melléklet 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően kell megképezni.

Az így megképzett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú tábla esetében.

A biztosító kötelezettsége az egyedi portfólió azonosítókat tartalmazó lista letétkezelő felé való továbbítása.

A nem unit-linked tartalékok mögötti eszközöket tartalmazó portfóliókat az alábbi besorolás szerint kell feltüntetni:

- saját eszközöket tartalmazó portfólió: a biztosítót jelölő első két karakter + 9991, saját eszköz alatt a nem a biztosítási szerződésekből eredő kötelezettségekhez tartozó eszközfedezet (számviteli biztosítástechnikai tartalék eszközfedezetéhez nem sorolható eszközök) kell érteni;
- hagyományos életbiztosítások számviteli biztosítástechnikai tartaléka mögötti eszközöket tartalmazó portfólió: a biztosítót jelölő első két karakter + 9992;
- nem-életbiztosítások számviteli biztosítástechnikai tartaléka mögötti eszközöket tartalmazó portfólió: a biztosítót jelölő első két karakter + 9993.

#### *4. oszlop Portfólió megnevezése*

Az itt jelentett portfólió-megnevezéseknek meg kell egyezniük a portfólión belüli eszközalapok biztosító honlapján közzétett megnevezésével. A használt elnevezést egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q25 és 42BP tábla esetében, amely megegyezik az intézmény honlapján található elnevezéssel is.

#### *5. oszlop Biztosítói vagyon összege (ezer Ft)*

A portfólió negyedév végi állománya piaci értéken, vagyonkezelőnként. Külföldi devizában denominált tételek esetében a forintosítást a tárgyidőszak utolsó munkanapján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni.

Amennyiben a vagyonra vonatkozó befektetési döntést a biztosító hozza meg, továbbá a vagyont érintő ügyletre a biztosító adja közvetlenül (vagyonkezelő közreműködése nélkül) a megbízást, akkor ebben az esetben a vagyont a „Saját vagyonkezelés” soron kell feltüntetni.

Amennyiben a vagyon egy részének vagy egészének kezelése szerződésen alapuló tevékenységként történik egy vagy több portfóliókezelőnél, akkor ezt a vagyont a „Vagyonkezelő” sorban kell megjeleníteni.

#### *7. oszlop Tárgyidőszaki referencia hozamráta (%)*

A portfóliókezelési (vagyonkezelési) vagy befektetési politikában előre rögzített, az adott portfólióra vonatkozó, annak jellemző összetételét tükröző pénz- és tőkepiaci index vagy több pénz- és tőkepiaci index kombinációja alapján előállított, a bruttó és a nettó hozam vonatkozási idejével, illetve időhorizontjával azonos időszaki hozam százalékos értéke.

#### *8. oszlop Tárgyidőszaki bruttó hozamráta (%)*

Az adott vagyonkezelő által kezelt vagyonra számított hozam, a 42Q9F táblánál található definíció szerint.

#### *9. oszlop Tárgyidőszaki nettó hozamráta (%)*

Az adott vagyonkezelő által kezelt vagyonra számított hozam költségek és díjak levonása után, a 42Q9F táblánál található definíció szerint.

#### *10. oszlop Vagyonkezelési alapidj (%)*

A tárgyidőszak utolsó napján hatályos vagyonkezelési szerződésben százalékos formában meghatározott vagyonkezelési alapidj, amely tükrözi a 8. és 9. oszlop értékei közötti eltérést.

## 24. 42QJA Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredményelszámolója

### A tábla kitöltése

A táblát a Bszer. 7–9. §-ában meghatározottak szerint – a Bszer. 2. melléklet D) sora: „Szokásos vállalkozási eredmény” szintjéig – kell kitölteni.

## 25. 42QM Nemzeti előírások szerinti mérleg

### A tábla kitöltése

A tábla kitöltése során a Bszer. 1. melléklete előírásait kell alkalmazni, figyelemmel a Számv. tv. vonatkozó rendelkezéseire is.

A tábla „Előző év” elnevezésű oszlopában az előző év azonos időszaka adatát kell jelenteni.

## 26. 42QE Nemzeti előírások szerinti eredménykimutatás

### A tábla kitöltése

A tábla kitöltése során a Bszer. 2. melléklete előírásait kell alkalmazni, figyelemmel a Számv. tv. vonatkozó rendelkezéseire is.

A tábla „Előző év” elnevezésű oszlopában az előző év azonos időszaka adatát kell jelenteni.

A Tájékoztató adatok blokk 42QE32, 42QE33, 42QE34, 42QE35 és 42QE36 sorát is kötelező kitölteni. A 42QE35 sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban az eredményben elszámolt adót kell bemutatni. A 42QE36 sorban a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a tárgyidőszakban megfizetett adót kell bemutatni.

## 27. 42Q1E41 A biztosító nem-életbiztosítási termékeinek listája

### A tábla oszlopai

#### 1. oszlop Termék azonosító kódja

A termékhez használt belső termékazonosító kód. A kódot az adatszolgáltatónak úgy kell megképeznie, hogy annak első 2 karaktere egyértelműen utaljon a biztosító nevére.

#### 2. oszlop Termék neve

A termék kereskedelmi megnevezése.

#### 3. oszlop Termékcsoporti besorolás

A 42Q1E1 kódú táblában szereplő, az adott termékcsoportnak megfelelő sorkód. A sorkódok megadásánál a következő kódtárat kell használni:

Sorkód	Megnevezés
42Q1E111011	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/lakásbiztosítások (egyéni)/nem Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás
42Q1E1110111	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/lakásbiztosítások (egyéni)/Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás
42Q1E111012	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/társasházbiztosítások
42Q1E111013	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás/nem Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás
42Q1E1110131	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás/Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás

42Q1E111014	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/egyéb lakossági vagyonbiztosítás
42Q1E11102	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Intézményi vagyonbiztosítás/nem önkormányzati vagyonbiztosítás
42Q1E111021	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Intézményi vagyonbiztosítás/önkormányzati vagyonbiztosítás
42Q1E111031	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)/ipari kockázatok
42Q1E111032	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)/mezőgazdasági kockázatok
42Q1E111033	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)/további vállalati vagyonbiztosítás
42Q1E11104	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/KKV-k vagyonbiztosítása
42Q1E11105	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Egyéb vagyonbiztosítások
42Q1E111061	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Általános felelősségbiztosítás/környezetvédelmi, környezetszennyezési felelősségbiztosítás
42Q1E111062	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Általános felelősségbiztosítás/munkáltatói felelősségbiztosítás
42Q1E111063	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Általános felelősségbiztosítás/egyéb felelőség
42Q1E111071	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Szakmai felelősségbiztosítás/vezető tisztségviselők felelőség biztosítása
42Q1E111072	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Szakmai felelősségbiztosítás/egyéb szakmai felelősségbiztosítás
42Q1E11108	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Hitelfedezeti biztosítás nem-életbiztosítási szerződésekből (kivéve hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás)
42Q1E111091	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/közúti áru fuvarozók kezesi biztosítása
42Q1E111092	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/nemzetközi fuvarozói felelősségbiztosítás (CMR)
42Q1E111093	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/belföldi áru fuvarozási (BÁF) biztosítás
42Q1E111094	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/egyéb szállítmány és fuvarozói biztosítás
42Q1E11110	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Utasbiztosítás
42Q1E11111	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Balesetbiztosítás
42Q1E11112	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Betegségbiztosítás
42Q1E111131	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Kötelező gépjármű felelőség/nem flotta
42Q1E1111311	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Kötelező gépjármű felelőség/flotta
42Q1E111132	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Egyéb jármű felelőség/nem flotta
42Q1E1111321	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Egyéb jármű felelőség/flotta
42Q1E111141	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Casco/Szárazföldi jármű casco/nem flotta
42Q1E1111411	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Casco/Szárazföldi jármű casco/flotta
42Q1E111142	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Casco/Egyéb jármű casco/nem flotta
42Q1E1111421	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Casco/Egyéb jármű casco/flotta
42Q1E11115	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Kezesi és garancia biztosítás/Nem jelzáloghitel-biztosítás

42Q1E111151	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Kezesi és garancia biztosítás/Jelzáloghitel-biztosítás
42Q1E11116	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Kiterjesztett garancia
42Q1E11117	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Jogvédelmi biztosítás
42Q1E11118	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Temetési költség biztosítás
42Q1E11119	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Assistance biztosítás
42Q1E11120	Nem életbiztosítások/Folyamatos díjas/Különböző pénzügyi veszteségek elleni biztosítás
42Q1E112011	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/lakásbiztosítások (egyéni)/nem Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás
42Q1E1120111	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/lakásbiztosítások (egyéni)/Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás
42Q1E112012	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/társasházbiztosítások
42Q1E112013	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás/nem Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás
42Q1E1120131	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás/Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás
42Q1E112014	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Lakossági vagyonbiztosítás/egyéb lakossági vagyonbiztosítás
42Q1E11202	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Intézményi vagyonbiztosítás/nem önkormányzati vagyonbiztosítás
42Q1E112021	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Intézményi vagyonbiztosítás/önkormányzati vagyonbiztosítás
42Q1E112031	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)/ipari kockázatok
42Q1E112032	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)/mezőgazdasági kockázatok
42Q1E112033	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Vállalati vagyonbiztosítás (kivéve KKV-k)/további vállalati vagyonbiztosítás
42Q1E11204	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/KKV-k vagyonbiztosítása
42Q1E11205	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Egyéb vagyonbiztosítások
42Q1E112061	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Általános felelősségbiztosítás/környezetvédelmi, környezetszennyezési felelősségbiztosítás
42Q1E112062	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Általános felelősségbiztosítás/munkáltatói felelősségbiztosítás
42Q1E112063	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Általános felelősségbiztosítás/egyéb felelőség
42Q1E112071	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Szakmai felelősségbiztosítás/vezető tisztségviselők felelőség biztosítása
42Q1E112072	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Szakmai felelősségbiztosítás/egyéb szakmai felelősségbiztosítás
42Q1E11208	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Hitelfedezeti biztosítás nem-életbiztosítási szerződésekből (kivéve hitelfedezeti záradékkal ellátott lakossági vagyonbiztosítás)
42Q1E112091	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/közúti áru fuvarozók kezesi biztosítása
42Q1E112092	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/nemzetközi fuvarozói felelősségbiztosítás (CMR)
42Q1E112093	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/belföldi áru fuvarozási (BÁF) biztosítás
42Q1E112094	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Szállítmány és fuvarozói biztosítás/egyéb szállítmány és fuvarozói biztosítás
42Q1E11210	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Utasbiztosítás

42Q1E11211	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Balesetbiztosítás
42Q1E11212	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Betegségbiztosítás
42Q1E112131	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Kötelező gépjármű felelősség/nem flotta
42Q1E1121311	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Kötelező gépjármű felelősség/flotta
42Q1E112132	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Egyéb jármű felelősség/nem flotta
42Q1E1121321	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Jármű felelősségbiztosítás/Egyéb jármű felelősség/flotta
42Q1E112141	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Casco/Szárazföldi jármű casco/nem flotta
42Q1E1121411	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Casco/Szárazföldi jármű casco/flotta
42Q1E112142	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Casco/Egyéb jármű casco/nem flotta
42Q1E1121421	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Casco/Egyéb jármű casco/flotta
42Q1E11215	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Kezesi és garancia biztosítás/Nem jelzáloghitel-biztosítás
42Q1E112151	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Kezesi és garancia biztosítás/Jelzáloghitel-biztosítás
42Q1E11216	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Kiterjesztett garancia
42Q1E11217	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Jogvédelmi biztosítás
42Q1E11218	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Temetési költség biztosítás
42Q1E11219	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Assistance biztosítás
42Q1E11220	Nem életbiztosítások/Egyszeri díjas/Különböző pénzügyi veszteségek elleni biztosítás
42Q1E141	Aktív viszontbiztosítási szerződések/nem-életbiztosítások

#### 4. oszlop Termék kategória besorolás

A Szolvencia II adatszolgáltatás S.14.02 kódú táblája C0010 oszlopában megadott üzletág kódja az adott termék esetében, mely megmutatja, hogy a fő kockázat szerint mely Szolvencia II szerinti üzletágba tartozik a termék.

#### 5. oszlop Díjfizetés folyamatos/egyszeri

A termék díjfizetésének meghatározása (Folyamatos, vagy egyszeri)

#### 6. oszlop Terjesztés kezdete

Termék terjesztés kezdetének dátuma.

#### 7. oszlop Terjesztés vége

Termék terjesztés végének dátuma.

#### 8. oszlop Záró állomány (db)

A tárgyidőszak végén élő szerződések darabszáma.

#### 9. oszlop Bruttó díjbevétele

A 42Q1E2 kódú tábla „Díjbevétele” oszlopában jelentett érték.

#### 10. oszlop Bruttó megszolgált díj

Bruttó díjbevétele – a meg nem szolgált díjak bruttó tartalékának változása.

#### 11. oszlop Bruttó kárkifizetés

42Q1E2 kódú tábla „Bruttó kárkifizetés és szolgáltatás” oszlopában jelentett érték.

#### *12. oszlop Kártartalék változás*

Kárráfördítással összefüggő számviteli tartalékváltozás, a 42Q1E2 kódú tábla 17. és 18. oszlopában jelentett adatoknak megfelelően.

A 13–18. oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető, adott időszaki költségek biztosítási ágra, illetve főbb termékcsoportokra allokált értékét kell jelenteni.

#### *13. oszlop Szerzési költség*

Azon költségek, melyek azért merültek fel, mert a biztosító megkötötte az adott szerződést, A szerzési költségek magukban foglalják a biztosítási szerződéshez közvetlenül kötődő költségeket – például szerzési jutalék, a külső szervezetnek a terjesztésért (reklám és propaganda) fizetett, számlázott költségek, a biztosítási kötvény megszerzésének költségei, továbbá az a költség, amely a biztosítási szerződésnek a biztosítók portfóliójába való beiktatásával jár –, a szerződéskötéshez kapcsolódó közvetett költségeket, az ajánlatok feldolgozása miatti adminisztrációs költségeket és a biztosítási kötvények kibocsátásával járó költségeket. A szerzési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján, a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

#### *14. oszlop Igazgatási költség*

A szerződések adminisztrációjával, fenntartásával összefüggő közvetlen és az adott termékcsoporthoz allokált közvetett költségek összege. Idetartoznak a biztosítási díjak beszedésével, a portfóliónyilvántartással, a részesedések és díjkedvezmények kezelésével és a kifelé, illetve befelé irányuló viszontbiztosítások intézésével járó költségeket. Idetartoznak továbbá az alkalmazotti állománnyal járó költségek, amennyiben nem szerepelnek a szerzési költségek, a kárrendezési költségek vagy a befektetési költségek között, továbbá a választott tisztségviselők részére feladataik ellátásáért fizetett bérek és annak járulékai, valamint a részükre biztosított egyéb költségtérítések összegei. Az igazgatási költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján, a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

#### *15. oszlop Kárrendezési költség*

A kárrendezési költségek (ráfordítások) közé tartoznak a kárszakértők, kárügyintézők bére, társadalombiztosítási járuléka, utazási és egyéb költségtérítése, a kárrendezést végző jogi személyeknek fizetett költségtérítések, konkrét kárügyekhez tartozó dokumentumokért fizetett költségek és az önállóan működtetett vagy jól elhatárolható kárrendezési helyek működési és fenntartási költségei (ideértve a kárrendezést is végző fiókok kárrendezéssel kapcsolatos költségeit). A kárrendezési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján, a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

#### *16. oszlop Befektetési költség*

Az oszlopban a biztosító számviteli politikája alapján a befektetési tevékenységhez közvetlenül vagy közvetetten rendelhető költségeket kell jelenteni. A befektetési költséget élet és nem-élet ág szerinti megbontásban kell jelenteni, emellett meghatározott, főbb élet ági termékcsoporthoz tekintetében jelentendő (például befektetési egységekhez kötött életbiztosítások és vegyes életbiztosítások esetén).

#### *17. oszlop Összesen*

Az oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető összes, a tárgyidőszakban felmerült költség jelentendő.

### **28. 42Q1E42 A biztosító életbiztosítási termékeinek listája**

#### **A tábla oszlopai**

##### *1. oszlop Termék azonosító kódja*

A Szolvencia II adatszolgáltatás S.14.01 kódú táblája C0010 oszlopában alkalmazott belső termékazonosító kódot kell megadni. A kódnak minden termékre vonatkozóan egyedinek kell lennie. Amennyiben az S.14.01 kódú táblában alkalmazott kód nem elegendő az azonosításra, alávonást követően további 3 karakter megadásával kell az egyediséget biztosítani.

## 2. oszlop Termék neve

A termék kereskedelmi – az S.14.01 kódú táblában jelentettel megegyező – megnevezése.

## 3. oszlop Termékcsoporti besorolás

42Q1E1 kódú táblában jelentett, az adott termékcsoportnak megfelelő sorkód. A sorkódok megadásánál a következő kódtárat kell használni:

Sorkód	Megnevezés
42Q1E12101	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Haláleseti biztosítás/Nem egész életre szóló biztosítás
42Q1E121011	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Haláleseti biztosítás/Egész életre szóló biztosítás
42Q1E12102	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Elérési biztosítás
42Q1E12103	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Vegyes életbiztosítás
42Q1E12104	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
42Q1E12105	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Egészségbiztosítás
42Q1E121061	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető/egyéb
42Q1E1210611	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető/indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E1210612	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető/vegyes életbiztosítás jellegű
42Q1E121062	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja. tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény nem érvényesíthető/egyéb
42Q1E1210621	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja. tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény nem érvényesíthető/indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E1210622	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja. tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény nem érvényesíthető/vegyes életbiztosítás jellegű
42Q1E12107	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Egyéb nyugdíjbiztosítás/egyéb
42Q1E121071	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Egyéb nyugdíjbiztosítás/indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E121072	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Egyéb nyugdíjbiztosítás/vegyes életbiztosítás jellegű
42Q1E12108	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Járadék biztosítás
42Q1E12109	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/egyéb

42Q1E121091	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E121092	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/vegyes életbiztosítás
42Q1E121093	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/Haláleseti életbiztosítás
42Q1E121094	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/Elérési életbiztosítás
42Q1E12110	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Csoportos hitelfedezeti életbiztosítás
42Q1E12111	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Csoportos életbiztosítás
42Q1E12112	Életbiztosítások/Folyamatos díjas/Egyéb életbiztosítás
42Q1E12201	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Haláleseti biztosítás/Nem egész életre szóló biztosítás
42Q1E122011	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Haláleseti biztosítás/Egész életre szóló biztosítás
42Q1E12202	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Elérési biztosítás
42Q1E12203	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Vegyes életbiztosítás
42Q1E12204	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
42Q1E12205	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Egészségbiztosítás
42Q1E122061	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető/egyéb
42Q1E1220611	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető/indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E1220612	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerinti adókedvezmény érvényesíthető/vegyes életbiztosítás jellegű
42Q1E122062	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény nem érvényesíthető/egyéb
42Q1E1220621	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény nem érvényesíthető/indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E1220622	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Nyugdíjbiztosítás Szja tv. szerint/az Szja tv. 44/C. §-a szerint adókedvezmény nem érvényesíthető/vegyes életbiztosítás jellegű
42Q1E12207	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Egyéb nyugdíjbiztosítás/egyéb
42Q1E122071	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Egyéb nyugdíjbiztosítás/indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E122072	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Egyéb nyugdíjbiztosítás/vegyes életbiztosítás jellegű
42Q1E12208	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Járadék biztosítás
42Q1E12209	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/egyéb

42Q1E122091	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/Indexhez- vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás jellegű
42Q1E122092	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/Vegyes életbiztosítás
42Q1E122093	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/Haláleseti életbiztosítás
42Q1E122094	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Hitelfedezeti záradékkal ellátott életbiztosítás/Elérési életbiztosítás
42Q1E12210	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Csoportos hitelfedezeti életbiztosítás
42Q1E12211	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Csoportos életbiztosítás
42Q1E12212	Életbiztosítások/Egyszeri díjas/Egyéb életbiztosítás
42Q1E13	CSÉB
42Q1E142	Aktív viszontbiztosítási szerződések/életbiztosítások

#### 4. oszlop *Megtakarítási jellegű életbiztosítás*

Az oszlop értéke „igen”, ha az adott biztosítási termék a Bit. 4. § (1) bekezdés 75. pontjának megfelelő életbiztosítás.

#### 5. oszlop *Szerződéskötéskori átlagos tartam*

A tárgyidőszak végén élő szerződések szerződéskötéskori tartamának számtani átlaga.

#### 6. oszlop *Átlagos megmaradási idő*

A tárgyidőszak végén élő szerződések korának számtani átlaga.

#### 7. oszlop *Visszavásárlások*

Itt kell szerepeltetni a tárgyidőszakban visszavásárolt valamennyi szerződés számát, melyek a tárgyidőszakban teljesítésre kerültek. Az oszlopban a részleges visszavásárlásokat nem kell feltüntetni.

#### 8. oszlop 7. oszlopból: 1 éven belül visszavásárolt

Itt kell szerepeltetni azokat a szerződéseket, ahol a szerződés létrejötte és visszavásárlás között 1 év vagy annál kevesebb idő telt el.

#### 9. oszlop 7. oszlopból: 2 éven belül visszavásárolt

Itt kell szerepeltetni azokat a szerződéseket, ahol a szerződés létrejötte és visszavásárlás között 1 évnél több, de legfeljebb 2 év telt el.

#### 10. oszlop 7. oszlopból: 3 éven belül visszavásárolt

Itt kell szerepeltetni azokat a szerződéseket, ahol a szerződés létrejötte és visszavásárlás között 2 évnél több, de legfeljebb 3 év telt el.

#### 11. oszlop 7. oszlopból: 4 éven belül visszavásárolt

Itt kell szerepeltetni azokat a szerződéseket, ahol a szerződés létrejötte és visszavásárlás között 3 évnél több, de 4 legfeljebb 4 év telt el.

#### 12. oszlop 7. oszlopból: 5 éven belül visszavásárolt

Itt kell szerepeltetni azokat a szerződéseket, ahol a szerződés létrejötte és visszavásárlás között 4 évnél több, de legfeljebb 5 év telt el.

### *13. oszlop Terjesztés kezdete*

Termék terjesztése kezdetének dátuma.

### *14. oszlop Terjesztés vége*

Termék terjesztés végének dátuma.

### *15. oszlop Záró állomány (db)*

A tárgyidőszak végén élő szerződések darabszáma.

### *16. oszlop UL tartalék*

A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet szerint számviteli biztosítástechnikai tartaléknak minősülő befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartaléka.

### *17. oszlop Matematikai tartalék*

A 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet szerint számviteli biztosítástechnikai tartaléknak minősülő matematikai tartalék.

### *18 oszlop Bruttó díjbevétel*

A 42Q1E2 kódú tábla „Díjbevétel” oszlopában jelentett érték.

A 19–23. oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető, adott időszaki költségek biztosítási ágra, illetve főbb termékcsoportokra allokált értékét kell jelenteni.

### *19. oszlop Szerzési költség*

Azon költségek melyek azért merültek fel, mert a biztosító megkötötte az adott szerződést. A szerzési költségek magukban foglalják a biztosítási szerződéshez közvetlenül kötődő költségeket – például szerzési jutalék, a külső szerveknek a terjesztésért (reklám és propaganda) fizetett, számlázott költségek, a biztosítási kötvény megszerkesztésének költségei, továbbá az a költség, amely a biztosítási szerződésnek a biztosítók portfóliójába való beiktatásával jár –, a szerződéskötéshez kapcsolódó közvetett költségeket, az ajánlatok feldolgozása miatti adminisztrációs költségeket és a biztosítási kötvények kibocsátásával járó költségeket. A szerzési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján, a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

### *20. oszlop Igazgatási költség*

A szerződések adminisztrációjával, fenntartásával összefüggő közvetlen és az adott termékcsoporthoz allokált közvetett költségek összege. Idetartoznak a biztosítási díjak beszedésével, a portfóliónyilvántartással, a részesedések és díjkezdvezmények kezelésével és a kifelé, illetve befelé irányuló viszontbiztosítások intézésével járó költségek. Idetartoznak továbbá az alkalmazotti állománnyal járó költségek, amennyiben nem szerepelnek a szerzési költségek, a kárrendezési költségek vagy a befektetési költségek között, továbbá a választott tisztviselők részére feladataik ellátásáért fizetett bérek és annak járulékai, valamint a részükre biztosított egyéb költségtérítések összegei. Az igazgatási költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján, a Bszer. rendelkezéseit irányadónak tekintve kell meghatározni.

### *21. oszlop Kárrendezési költség*

A kárrendezési költségek (ráfordítások) közé tartoznak a kárszakértők, kárügyintézők bére, társadalombiztosítási járuléka, utazási és egyéb költségtérítése, a kárrendezést végző jogi személyeknek fizetett költségtérítések, konkrét kárügyekhez tartozó dokumentumokért fizetett költségek, és az önállóan működtetett vagy jól elhatárolható kárrendezési helyek működési és fenntartási költségei (ideértve a

kárrendezést is végző fiókok kárrendezéssel kapcsolatos költségeit). A kárrendezési költségek összegét a biztosító számviteli politikája alapján, a Bszkr. rendelkezéseit irányadóknak tekintve kell meghatározni.

## *22. oszlop Befektetési költség*

Az oszlopban a biztosító számviteli politikája alapján a befektetési tevékenységhez közvetlenül vagy közvetetten rendelhető költségeket kell jelenteni. A befektetési költséget élet és nem-élet ág szerinti megbontásban kell jelenteni, emellett meghatározott, főbb élet ági termékcsoportok tekintetében jelentendő (például befektetési egységekhez kötött életbiztosítások és vegyes életbiztosítások esetén).

## *23. oszlop Összesen*

Az oszlopban a biztosító fő tevékenységéhez köthető összes, a tárgyidőszakban felmerült költség jelentendő.

## **29. 42QLN01 Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása**

### **A tábla kitöltése**

Lakásállománynak a Központi Statisztikai Hivatal által alkalmazott fogalommal összhangban a lakott és nem lakott lakásokat, valamint lakott üdülőket kell tekinteni.

A táblában a biztosító fióktelepén keresztül értékesített nem magyarországi ingatlanokkal kapcsolatos adatokat nem kell jelenteni.

A lakásbiztosítások egyéni, illetve a hitelfedezeti záradékkal ellátott lakásbiztosítás blokkoknak tartalmazniuk kell a vonatkozó Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás szerződések adatait is.

A lakott lakásokhoz és üdülőkhöz kapcsolódó biztosítások adatait az állandóan lakott blokkban kell feltüntetni.

Amennyiben a biztosító nem rendelkezik lakottsági adattal az ingatlanra vonatkozóan, abban az esetben állandóan lakottnak kell tekinteni az ingatlant. Amennyiben ilyen előfordul, a biztosítónak szöveges tájékoztatást kell küldenie arra vonatkozóan, hogy az állandóan lakott ingatlanok darabszám tekintetében milyen százalékos arányban tartalmaznak lakottsági adattal nem rendelkező szerződéseket.

A csak melléképületet biztosító lakásbiztosításokat a nem lakott ingatlanok megfelelő sorain kell jelenteni.

Amennyiben a szerződés ingatlanra és melléképületre is kiterjed, a biztosítási összeg ingatlan értékében kell kimutatni a teljes biztosítási összeget, valamint a teljes alapterületet is.

A táblában figyelembe kell venni a részben fedezett szerződéseket és a részben fedezett kockázatokat is.

A táblának minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmaznia. Tárgyidőszakon a tárgyév január 1-től az adott vonatkozási idő utolsó napjáig eltelt időszak értendő.

Az értékben jelentendő összegeket ezer forintban kell megadni.

### **A tábla oszlopai**

#### *6. és 7. oszlop Biztosítási összeg (ezer Ft)*

A biztosítási összeg adatok a tárgyidőszak utolsó napján élő szerződésekre vonatkoznak.

A teljeskörű lakásbiztosítások biztosítási összegét szükséges megbontani ingatlan és ingóság biztosítási összegekre.

#### *8. oszlop Alapterület (négyzetméter)*

Az oszlopban a tárgyidőszak utolsó napján élő szerződések által biztosítással fedezett (kockázatba vont) főépületek hasznos alapterületét kell megadni.

#### *10. oszlop Kárdarabszám (db)*

Tárgyidőszakban kifizetett és tárgyidőszakot követően várhatóan kifizetésre kerülő, a tárgyidőszak végéig bejelentett károk darabszáma.

#### *11. oszlop Biztosított albetétek száma (db)*

Csak társasházbiztosítások esetén releváns, itt kell jelteni, hogy a társasházbiztosítások hány darab albetétet biztosítanak.

### **30. 42QLN01B Lakásbiztosítás szerződésállomány és károk alakulásának bemutatása – Budapest**

#### **A tábla kitöltése**

A tábla a 42LN01 kódú táblával összhangban töltendő ki, a táblában a budapesti irányítószámmal rendelkező ingatlanokhoz kapcsolódó lakásbiztosítások adatait kell feltüntetni.

## **IV.**

### **A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító havi felügyeleti jelentése**

#### **1. 42HSZ A biztosító életbiztosítási állományának, díjbevételeinek és kárkifizéseinek alakulása**

##### **A tábla kitöltése**

A havi adatszolgáltatásnak a hónap első napjától a hónap utolsó napjáig terjedő tárgyidőszakot kell lefednie.

##### **A tábla oszlopai**

###### *1. oszlop Nyitó állomány (db)*

Az oszlopban az előző tárgyidőszak utolsó napján hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát kell szerepeltetni.

###### *2. oszlop Szaporulat (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban kötött új szerződések darabszámát kell szerepeltetni.

###### *3. oszlop Szaporulat állománydíj/díjbevétel (e Ft)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban kötött új szerződésekkel kapcsolatban összegezve, ezer Ft-ban kell megadni a folyamatos díjfizetésű biztosítások esetében az állománydíjakat, egyszeri díjfizetésűek esetében a díjbevételeket.

###### *4. oszlop Állományvesztés (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban bármely okból megszűnt szerződések darabszámát kell szerepeltetni.

###### *5. oszlop Záró állomány (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszak utolsó napján hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát kell szerepeltetni.

###### *6. oszlop Díjmentesített szerződések (db)*

Az oszlopban az 5. oszlopban jelentett szerződések közül azokat kell szerepeltetni, amelyeket a tárgyidőszakban díjmentesítettek.

###### *7. oszlop Díjmentesítéssel érintett szerződések állománydíja (e Ft)*

Az oszlopban a 6. oszlopban jelentett díjmentesített szerződések állománydíját kell összegezve szerepeltetni, ezer Ft-ban.

###### *8. oszlop Díjbevétel (e Ft)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban befolyt díjakat kell szerepeltetni.

###### *10. oszlop Kárkifizetések és szolgáltatások (e Ft)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban történt összes kárkifizetést és szolgáltatást jelteni kell.

##### **A tábla sorai**

*42HSZ012 és 42HSZ022 Elérési és vegyes életbiztosítások*

A sorokban az elérési és vegyes életbiztosításokkal kapcsolatos információkat kell megadni. A hagyományos vegyes típusú nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adatokat nem itt, hanem a 42HSZ014 és 42HSZ024 Nyugdíjbiztosítások soron kell megadni.

#### *42HSZ013 és 42HSZ023 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítások*

A sorokban az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött (UL) életbiztosításokkal kapcsolatos információkat kell megadni. Az UL-alapú nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adatokat nem itt, hanem a 42HSZ014 és 42HSZ024 Nyugdíjbiztosítások soron kell megadni.

#### *42HSZ014 és 42HSZ024 Nyugdíjbiztosítások*

A sorokban az összes típusú nyugdíjbiztosítással kapcsolatos információkat kell megadni.

#### *42HSZ015 és 42HSZ025 Egyéb életbiztosítások*

A sorokban az összes olyan életbiztosítással kapcsolatos információkat kell megadni, amelyek nem szerepelnek az előző négy kategória egyikében sem.

## **2. 42HVE Beérkezett és teljesített visszavásárlási igénybejelentések – egyszeri díjas megtakarítási életbiztosítások**

### **A tábla kitöltése**

A havi adatszolgáltatásnak a hónap első napjától a hónap utolsó napjáig terjedő tárgyidőszakot kell lefednie.

### **A tábla oszlopai**

#### *1. oszlop Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött (UL), egyszeri díjas életbiztosításokra beérkezett visszavásárlási igénybejelentések darabszámát kell szerepeltetni. Az UL-alapú nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adatokat nem itt, hanem a nyugdíjcélú egyszeri díjas életbiztosításokra vonatkozó 13. oszlopban kell megadni.

#### *2. oszlop Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (e Ft)*

Az oszlopban az 1. oszlopban jelzett igénybejelentésekhez tartozó visszavásárlási értékeket (részleges visszavásárlás esetén az igényelt összeget) összegezve kell szerepeltetni, ezer Ft-ban.

#### *3. oszlop Teljesített visszavásárlási igény (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött (UL), egyszeri díjas életbiztosításokra történt kifizetések darabszámát kell szerepeltetni. Az UL-alapú nyugdíjbiztosításokra vonatkozó adatokat nem itt, hanem a nyugdíjcélú egyszeri díjas életbiztosításokra vonatkozó 15. oszlopban kell megadni.

#### *4–6. oszlop*

Az oszlopokban a 3. oszlopban jelzett teljesített kifizetések közül azokat kell összegezve szerepeltetni ezer Ft-ban, amely kifizetések a tárgyidőszakban, a tárgyidőszakot megelőző hónapban, illetve a tárgyidőszakot megelőző hónap előtti időszakban bejelentett igénybejelentésekhez kapcsolódnak.

#### *7. oszlop Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban a nem indexhez vagy befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas megtakarítási jellegű életbiztosításokra beérkezett visszavásárlási igénybejelentések darabszámát kell szerepeltetni. A hagyományos vegyes típusú nyugdíjbiztosításokat nem itt, hanem a Nyugdíjcélú egyszeri díjas életbiztosításokra vonatkozó 13. oszlopban kell megadni.

#### *8. oszlop Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (e Ft)*

Az oszlopban a 7. oszlopban jelzett igénybejelentésekhez tartozó visszavásárlási értékeket (részleges visszavásárlás esetén az igényelt összeget) összegezve kell szerepeltetni ezer Ft-ban.

#### *9. oszlop Teljesített visszavásárlási igény (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban a nem indexhez vagy befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas megtakarítási jellegű életbiztosításokra történt kifizetések darabszámát kell szerepeltetni. A hagyományos

vegyes típusú nyugdíjbiztosításokat nem itt, hanem a nyugdíjcélú egyszeri díjas életbiztosításokra vonatkozó 15. oszlopban kell megadni.

#### *10–12. oszlop*

Az oszlopokban a 9. oszlopban jelzett teljesített kifizetések közül azokat kell összegezve szerepeltetni ezer Ft-ban, amely kifizetések a tárgyidőszakban, a tárgyidőszakot megelőző hónapban, illetve a tárgyidőszakot megelőző hónap előtti időszakban bejelentett igénybejelentésekhez kapcsolódnak.

#### *13. oszlop Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban a nyugdíjcélú egyszeri díjas életbiztosításokra beérkezett visszavásárlási igénybejelentések darabszámát kell szerepeltetni.

#### *14. oszlop Beérkezett visszavásárlási igénybejelentés (e Ft)*

Az oszlopban a 13. oszlopban jelzett igénybejelentésekhez tartozó visszavásárlási értékeket (részleges visszavásárlás esetén az igényelt összeget) összegezve kell szerepeltetni ezer Ft-ban.

#### *15. oszlop Teljesített visszavásárlási igény (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban a nyugdíjcélú egyszeri díjas életbiztosításokra történt kifizetések darabszámát kell szerepeltetni.

#### *16–18. oszlop*

Az oszlopokban a 15. oszlopban jelzett teljesített kifizetések közül azokat kell összegezve szerepeltetni ezer Ft-ban, amely kifizetések a tárgyidőszakban, a tárgyidőszakot megelőző hónapban, illetve a tárgyidőszakot megelőző hónap előtti időszakban bejelentett igénybejelentésekhez kapcsolódnak.

#### *19. oszlop Beérkezett kötvénykölcsön igénybejelentés (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban beérkezett egyszeri díjas életbiztosításokhoz kapcsolódó kötvénykölcsön igénybejelentések darabszámát kell szerepeltetni.

#### *20. oszlop Beérkezett kötvénykölcsön igénybejelentés (e Ft)*

Az oszlopban a 19. oszlopban jelzett igénybejelentésekhez tartozó kötvénykölcsön felvételi értékeket összegezve kell szerepeltetni ezer Ft-ban.

#### *21. oszlop Teljesített kötvénykölcsön igény (db)*

Az oszlopban a tárgyidőszakban történt egyszeri díjas életbiztosításokhoz kapcsolódó kötvénykölcsön kifizetések darabszámát kell szerepeltetni.

#### *22–24. oszlop*

Az oszlopokban a 21. oszlopban jelzett teljesített kifizetések közül azokat kell összegezve szerepeltetni ezer Ft-ban, amely kifizetések a tárgyidőszakban, a tárgyidőszakot megelőző hónapban, illetve a tárgyidőszakot megelőző hónap előtti időszakban bejelentett igénybejelentésekhez kapcsolódnak.

### **3. 42HVR Beérkezett és teljesített visszavásárlási igénybejelentések – rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítások**

#### **A tábla kitöltése**

A havi adatszolgáltatásnak a hónap első napjától a hónap utolsó napjáig terjedő tárgyidőszakot kell lefednie.

A táblát a 42HVE tábla előírásai szerint kell tölteni azzal az eltéréssel, hogy a táblában a rendszeres díjas megtakarítási életbiztosításokról kell adatot szolgáltatni.

## **V.**

### **A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító napi felügyeleti jelentése**

**42N9G1 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok egy befektetési egységre jutó nettó eszközértéke**

## **A tábla kitöltése**

A táblában az eszközalapok adott napra számolt nettó eszközértékét (piaci értékét) kell szerepeltetni. Abban az esetben, ha az eszközalapra piaci érték számítása az adott napra nem történt, a legutolsó számolt nettó eszközértéket kell jelenteni. Ha piaci érték számítása munkaszüneti napra is történt, arra a munkaszüneti napra is kell adatszolgáltatást teljesíteni, vonatkozási napként az adott munkaszüneti napot alkalmazva.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Vonatkozás dátuma*

Annak a napnak a dátuma, melyre vonatkozóan az adatok megadásra kerülnek, pl. 2025.01.01., 2025.03.31.

### *2. oszlop Eszközalap azonosítója*

A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód, melyet az 1. melléklet 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően kell megképezni. Az így megképzett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú tábla esetében.

### *4. oszlop Nettó eszközérték (saját devizában)*

Az eszközalap adott napra vonatkozó nettó eszközértéke. A táblában a teljes piaci értéket, azaz az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell jelenteni, tehát nem csak a biztosítottakat megillető eszközöket, hanem a biztosító saját eszközeit is.

### *5. oszlop Nettó eszközérték forintban*

Az eszközalap adott napra vonatkozó nettó eszközértéke. A táblában a teljes piaci értéket, azaz az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell jelenteni, tehát nem csak a biztosítottakat megillető eszközöket, hanem a biztosító saját eszközeit is.

### *6. oszlop Egy befektetési egységre jutó nettó eszközérték*

Az adott napra vonatkozó érvényes unit árfolyam az eszközalap saját devizanemében, 6 tizedesjegy pontossággal kifejezve.

### *7. oszlop Eszközalap devizaneme*

Az eszközalap nyilvántartás szerinti devizanemének ISO 4217 szabvány szerinti kódja (3 karakter)

### *8–11. oszlop*

Eszközalap befektetési egységek darabszámára vonatkozó adatok. A befektetési egység darabszámok esetében a biztosítói saját befektetési egységeket és a biztosítottak által tartott befektetési egységeket össze kell vonni, tehát az eladott és visszaváltott befektetési egységek számában a biztosító saját befektetési egységei is jelenjenek meg. Az adatokat két tizedesjegy pontossággal kell megadni.

## **VI.**

### **A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító eseti felügyeleti jelentése**

#### **1. 42BP Az egyes UL eszközalapokhoz tartozó befektetési politikák**

## **A tábla kitöltése**

A felügyeleti jelentést a lehető legmélyebb CIC eszközkategória szintig kitöltve kell teljesíteni, az eszközalapok befektetési politikáinak módosulása, új eszközalap létrejötte, illetve meglévő megszűnése esetén, a módosított befektetési politika hatálybalépésének napját követő 5. munkanapig. A felügyeleti jelentést a nem változó eszközalapokra vonatkozóan is meg kell küldeni oly módon, hogy annak vonatkozási ideje az új befektetési politika hatálybalépésének napja legyen.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Eszközalap neve*

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó eszközalapok elnevezéseit ebbe az oszlopba kell beírni. A használt elnevezésnek meg kell egyeznie a biztosító honlapján található elnevezéssel, és egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q25 és 42BP kódú tábla esetében.

### *2. oszlop Eszközalap azonosító kódja*

A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód, melyet az 1. melléklet 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően kell megképezni.

Az így megképzett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, a 42BP és 42N9G1 kódú tábla esetében.

A biztosító kötelezettsége az egyedi portfólió azonosítókat tartalmazó lista letétkezelő felé való továbbítása.

### *3. oszlop CIC kód*

Adott eszköz CIC szerinti besorolása. A biztosítónak – ahol ez lehetséges – a lehető legmélyebb szintig kell megjelenítenie adott eszköz CIC besorolását, vagy addig a szintig, ahogy ez a biztosító befektetési politikájában szerepel. Ha az adott eszközalap befektetési politikája csak pl. a befektetési jegyek eszközkategória szintig rendelkezik, akkor a 4-es CIC kategóriát kell feltüntetni.

### *4–6. oszlop Min./Cél/Max*

Az adott eszközkategóriára vonatkozó, befektetési politikában található befektetési limiteket kell itt jelenteni. Ha pl. a befektetési politikában annyi szerepel, hogy az adott eszközalapon belül a befektetési jegyek minimum aránya 80%, maximum aránya 100%, cél aránya 90%, akkor a 4-es CIC kategóriát kell feltüntetni a megfelelő arányokkal. Elvárás, hogy az eszközalapoknál az egyes eszközosztályhoz kapcsolódó célértékek összege 100% legyen.

### *7. oszlop Célarányhoz tartozó index komponens neve*

A befektetési politikában az adott eszközkategóriához tartozó referencia index komponens neve. A tábla ezen oszlopának minden sorába csak egy index szerepelhet. Amennyiben egy eszközalap egyik eszközosztályához több indexet szeretne a biztosító hozzárendelni, úgy azt egy új ismétlősor beszúrásával teheti meg. Az új ismétlősorban ugyan azt az eszközalap azonosítót kell szerepeltetni.

### *8. oszlop Célarányhoz tartozó index komponens súlya*

A befektetési politikában az adott eszközkategóriához tartozó referencia index komponens referencia indexen belüli súlya. Amennyiben egy eszközalap egyik eszközosztályához a biztosító több indexet rendel hozzá, úgy azt egy új ismétlősor beszúrásával teheti meg. A két vagy több index egymáshoz viszonyított arányát ennek az oszlopnak a kitöltésével kell jelölni. Az eszközalapon belüli egy eszközosztályához hozzárendelt különböző indexek súlyának összege 100% kell, hogy legyen.

## **2. 42PRIIPS1 A befektetéssel kombinált megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói**

### **A tábla kitöltése**

A táblában a befektetéssel kombinált megtakarítási jellegű életbiztosítási termékekre vonatkozó, az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentummal kapcsolatos, számszaki információkat (ajánlott tartási idő - RHP, költségek összetétele, teljesítmény-forgatókönyv értékek az egyes forgatókönyvek esetén) szükséges jelenteni, termékenként.

A százalékos értéket tartalmazó oszlopokban az adatokat százalékjel használata nélkül, 4 tizedesjegy pontossággal, a következő formátumban kell megadni: például 2,95%-os érték esetén 0,0295 értéket kell jelenteni.

Az eseti adatszolgáltatás teljesítésekor minden esetben a teljes megtakarítási jellegű életbiztosítási portfólióra vonatkozóan szükséges az adatokat jelenteni, nem elegendő a változó adatokra vonatkozóan kitölteni a táblát.

## **A tábla oszlopai**

### *1. oszlop Terméknév*

A teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet 4. mellékletében meghatározott, a TKM értékekre vonatkozó adatszolgáltatás 46TKMA, 46TKMB, 46TKMC és 46TKMD kódú tábláiban (a továbbiakban együtt: 46TKM kódú jelentés) szereplő „Terméknév” oszlopban használt terméknév, mely aktuálisan értékesített termék.

### *2. oszlop 46TKM tábla termékkód*

A 46TKM kódú tábla „Termékkód” oszlopában jelentett termékkód.

### *3. oszlop S.14. tábla termékkód*

Az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete szerinti S.14.01.01 kódú tábla C0010 oszlopában használt termékazonosító kód (Product ID code).

### *4. oszlop Nyugdíjbiztosítás*

Az oszlopban „X” betűvel szükséges jelölni, amennyiben az adott termék az Szja. tv. szerint nyugdíjbiztosításnak minősül.

### *6. oszlop Díjfizetés*

A 46TKM kódú tábla „Díjfizetés” oszlopában jelentett díjfizetési típus.

### *7. oszlop Eszközalap neve*

A 46TKM kódú jelentés „Eszközalap neve” oszlopában jelentett eszközalapnév.

### *8. oszlop Eszközalap azonosító kódja*

Az adatszolgáltató által az 1. melléklet 4.4. pontja alapján kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód. A kódot egységesen szükséges használni a jelen, valamint a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú táblában.

### *11. oszlop Befektetés összegéből: biztosítási díj*

A 10. oszlopban jelentett értékből a biztosítási díj összege.

### *30–32. oszlop Haláleseti forgatókönyv (saját deviza)*

Bármilyen okú haláleseti szolgáltatást ezekben az oszlopokban kell megjeleníteni.

### *45. oszlop Devizanem*

A külföldi pénznemben denominált terméket és eszközalapokat az eredeti pénznemben kell jelenteni (például eurós terméket euróban). Amennyiben a jelentett érték ezernél kisebb, az értéket annyi tizedesjegy feltüntetésével kell jelenteni, amennyi használata lehetővé teszi a jelentett érték 0-tól eltérő megjelenítését a cellában.

### *46. oszlop Nettó eszközérték (saját devizában)*

Az eszközalap adott napra vonatkozó nettó eszközértéke. A táblában a teljes piaci értéket, azaz az eszközalap összes eszközének piaci értékét kell jelenteni az adott termékhez köthetően. A külföldi

pénznemben denominált terméket és eszközalapokat az eredeti pénznemben kell jelenteni (például eurós terméket euróban).

#### 47. oszlop Kötelező indexálás

Az oszlopban „X” betűvel szükséges jelölni, amennyiben a biztosító a szerződési feltételek értelmében az adott termék esetében kötelező indexálást alkalmaz

### 3. 42PRIIPS2 A hagyományos megtakarítási jellegű életbiztosítási termékek kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő mennyiségi mutatói

#### A tábla kitöltése

A táblában a hagyományos megtakarítási jellegű életbiztosítási termékekre vonatkozó, az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentummal kapcsolatos, számszaki információkat (ajánlott tartási idő - RHP, költségek összetétele, teljesítmény-forgatókönyv értékek az egyes forgatókönyvek esetén) szükséges jelenteni, termékenként.

A százalékos értéket tartalmazó oszlopokban az adatokat százalékjel használata nélkül, négy tizedesjegy pontossággal kell megadni, a következő formátumban: például 2,95%-os érték esetén 0,0295 értéket kell jelenteni.

Az eseti adatszolgáltatás teljesítésekor minden esetben a teljes megtakarítási jellegű életbiztosítási portfólióra vonatkozóan szükséges az adatokat jelenteni, nem elegendő a változó adatokra vonatkozóan kitölteni a táblát.

#### A tábla oszlopai

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok tartalmára a 42PRIIPS1 kódú táblánál leírtak megfelelően irányadók.

### 4. 42BA Biztosítói portfóliók azonosító kódja és megnevezése

#### A tábla kitöltése

A táblában a biztosító minden portfólióját (unit-linked eszközalapokat, illetve nem unit-linked portfóliókat) fel kell tüntetni. Új azonosító kód megképzése, a portfólió megnevezésének változása, valamint a portfólió megszűnése esetén eredeti (azaz nem módosító) felügyeleti jelentést kell küldeni. A jelentés vonatkozási napján meglévő összes aktív és a 2024. január 1-jét követően megszűnt portfóliót és azok azonosító adatait jelenteni kell. A felügyeleti jelentésben szereplő információkról, illetve azok változásáról a biztosítónak kötelezően tájékoztatnia kell a számára letétkezelést és vagyonnevezést végző intézményeket.

#### A tábla oszlopai

1. oszlop: Portfólió azonosító kódja

A kód az adatszolgáltató által kialakított, az egyes eszközalapokat azonosító hatjegyű kód, melyet az 1. melléklet 4.4. pontjában foglaltaknak megfelelően kell megképezni. Az így megképzett kódot egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42PRIIPS1, 42BA, 42BP és 42N9G1 kódú táblában. A táblákban egy azonosító kód egyszer szerepeltethető.

2. oszlop: Portfólió neve

Ebben az oszlopban kell megadni az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó unit-linked eszközalapok elnevezését. A használt elnevezésnek meg kell egyeznie a biztosító honlapján található elnevezéssel, és egységesen kell alkalmazni a 42Y9F, 42Q9F, 42Q9G2, 42Q25, 42BP és 42N9G1 kódú táblában.

3. oszlop: Portfólió típusa

A „UL” és „NEMUL” kód alkalmazásával kell jelölni, hogy az adott azonosító unit-linked eszközalaphoz vagy nem unit-linked portfólióhoz kapcsolódik.

4. oszlop: Portfólió indulási dátuma

Az oszlopot kizárólag a unit-linked portfóliók esetében kell kitölteni. Azt az időpontot kell megadni, amikor az adott azonosítóval jelölt portfólió elindításra került.

5. oszlop: Portfólió megszűnési dátuma

Az oszlopot kizárólag a unit-linked portfóliók esetében kell kitölteni. Azt az időpontot kell megadni, amikor az adott azonosítóval jelölt portfólió megszűnt. Céldátum típusú vagy zártvégű portfóliók esetében a tervezett lejárat időpontot előre jelenteni szükséges.

## 5. ZPTZE Zöld pénzügyi termékek esetében szolgáltatandó adattartalom

### Az űrlapban használt fogalmak, rövidítések

- *Aktív szerepvállalás*: a befektetési stratégia egy típusa, a szavazati jog gyakorlás, illetve elköteleződés befektetőként az aktív párbeszédre az értékpapírok kibocsátóinak vezetőségével a fenntartható működés érdekében.
- *Best-in-class/Pozitív screening*: a befektetési stratégia egy típusa, az ESG-pontszámok alapján rangsorolt vállalatok közül a legrosszabb ESG-pontszámmal rendelkező vállalatok eszközei kizárásra kerülnek, amelynek következtében a legjobban teljesítő vállalatok kerülhetnek előtérbe, akár iparági (Best-in-Class) alapon.
- *ESG*: felelős környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontok figyelembevétele (environmental, social, governance szavak kezdőbetűiből képzett mozaikszó).
- *EU EcoLabel*: kidolgozás alatt álló, a pénzügyi termékekre vonatkozó európai uniós ökocímke.
- *Fenntartható/ESG Index követés*: a befektetési stratégia egy típusa, az ESG index kosarának részbeni vagy teljes lekövetése.
- *Hatásbefektetés*: a befektetési stratégia egy típusa, olyan vállalatokba történő befektetés, amelyek tevékenységük révén pozitív hatást gyakorolnak a környezetre, társadalomra (pl. megújuló energia, elektromobilitás, fenntartható agrárium).
- *Kizárási politika/negatív screening*: a befektetési stratégia egy típusa, a környezetre és a társadalomra káros kibocsátók vagy teljes iparágak elkerülését célozza, elsősorban norma alapon.
- *Normatív szűrés*: a befektetési stratégia egy típusa, a társadalmilag felelős és környezetileg fenntartható vállalatokat pozitívan diszkriminálja a befektetések kiválasztásakor.
- *Részletes terméktájékoztató*: a portfólió részletes fenntarthatósági információit tartalmazó dokumentum.
- *Tematikus befektetés*: a befektetési stratégia egy típusa, olyan vállalatokba történő befektetés, amelyek tevékenysége a fenntartható fejlődés egy területére terjed ki (pl. fenntartható vízgazdálkodáshoz köthető különböző tevékenységet ellátó szervezetek).
- *URL*: webcím.
- *Zöld pénzügyi termék*: azon környezetvédelmi szempontokat szem előtt tartó termék (biztosítói portfólió), amely közvetve vagy közvetlenül támogatja a környezetvédelmet.

### Az űrlap egyes mezői

#### 30. mező: Top befektetések

A pénzügyi termék öt legnagyobb befektetését, valamint azok arányát kell megadni. Az egyes befektetéseket pontosvesszővel kell elválasztani (pl. Iberdrola 30%; Tesla 20%). Amennyiben a befektetések mögöttes alapok, úgy a mezőt a mögöttes alapok 5 legnagyobb befektetése(i) alapján, arányosítva, az azokba

befektetett értékkel kell kitölteni. A legkésőbbi időszakos jelentés által lefedett időszakra vonatkozó információk alapján, egy hónapon belül kell aktualizálni a mezőt.

**33. mező: Taxonómia rendeletnek való tervezett megfelelés százalékos arányban**

Az SFDR RTS 15., 19. cikke, valamint II. és III. melléklete alapján kell megadni a Taxonómia rendelet szerinti környezetileg fenntartható befektetéseket megvalósító eszközök minimum arányát. A tervadat módosítása esetén egy hónapon belül kell aktualizálni a mezőt. A mezőt százalékjel (%) nélkül kell kitölteni.

**34. mező: Taxonómia rendeletnek való aktuális megfelelés százalékos arányban**

Az SFDR RTS 55., 62. cikke, valamint IV. és V. melléklete alapján kell megadni a Taxonómia rendelet szerinti környezetileg fenntartható befektetéseket megvalósító eszközök arányát. A legkésőbbi időszakos jelentés által lefedett időszakra vonatkozó információk alapján, egy hónapon belül kell aktualizálni a mezőt. A mezőt százalékjel (%) nélkül kell kitölteni.

**38. mező: Árfolyam alakulására mutató URL**

A portfólió árfolyamának alakulását bemutató grafikon webcíme.

## VII.

### **A kisbiztosítónak nem minősülő biztosítók által az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti táblák kitöltésekor alkalmazandó, nemzeti szinten meghatározott előírások**

#### **1. Formai követelmény**

A táblák szöveges mezőiben – az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet II. mellékletének az adott táblára vonatkozó eltérő rendelkezése hiányában – vessző karakter nem használható.

#### **2. S.16.01.01 Információ a nem-életbiztosítási szerződéses kötelezettségekből eredő járadékokról**

Az adatokat a kárbekövetkezés évére vonatkozóan kell jelenteni.

#### **3. S.19.01.01 Nem-életbiztosítási kárigények**

Az adatokat a kárbekövetkezés évére vonatkozóan kell jelenteni.

#### **4. S.20.01.01 A kárráfordítás eloszlásáról szóló információk**

4.1. Az adatokat a kárbekövetkezés évére vonatkozóan kell jelenteni.

4.2. A jelentendő kárigények számát a következők szerint kell meghatározni:

4.2.1. Ha egy kár nyitott volt a tárgyidőszak kezdő napján, akkor azt a „Nyitott kárigények az év elején („Open Claims at the beginning of the year”) oszlopban kell megjeleníteni.

4.2.2. Ha egy kár nem volt nyitva a tárgyidőszak kezdő napján, akkor két lehetőség közül kell választani:

- ha korábban sem volt még nyitva, akkor az „Az év során bejelentett kárigények” („Claims reported during the year”) oszlopban,

- ha már korábban nyitva volt, akkor az „Az év során újranyitott kárigények” („Reopen Claims during the year”) oszlopban kell megjeleníteni,

függetlenül attól, hogy a tárgyidőszak végén a kár nyitott-e még, illetve, hogy hány lezárás-újranyitás ciklus történt rá vonatkozóan a tárgyidőszakban.

4.2.3. Ha a tárgyidőszak során valamely kárigény lezárására és újranyitására került sor, akkor azt

- a „Nyitott kárigények az év elején” („Open Claims at the beginning of the year”) oszlopban kell megjeleníteni, amennyiben a kár a tárgyidőszak kezdő napján nyitott volt,
- az „Az év során bejelentett kárigények” („Claims reported during the year”) oszlopban kell jelteni, amennyiben a kár bejelentése és lezárása, valamint a kár újrainvitása is az adott tárgyidőszakban történt.

### 5. S.21.01.01 Veszteségeloszlás kockázati profilja

5.1. Az adatokat a kárbekövetkezés évére vonatkozóan kell jelenteni.

5.2. A kárráfordítás eloszlásának bemutatásakor az egyes üzletágakra alkalmazandó, forintban meghatározott sávokat a következő táblázat tartalmazza:

	1 - Gyógyászati költségek térítésére vonatkozó biztosítás (Medical expense insurance)	2 - Jövedelembiztosítás (Income protection insurance)	3 - Üzemi balesetbiztosítás (Workers' compensation insurance)	4 - Gépjármű-felelősségbiztosítás (Motor vehicle liability insurance)	5 - Egyéb gépjármű-biztosítás (Other motor insurance)	6 - Tengeri, légi és szállítási biztosítás (Marine, aviation and transport insurance)
1. sáv (Bracket 1)	0 - 20000	0 - 20000	0 - 20000	0 - 50000	0 - 50000	0 - 50000
2. sáv (Bracket 2)	20001 - 40000	20001 - 40000	20001 - 40000	50001 - 100000	50001 - 100000	50001 - 100000
3. sáv (Bracket 3)	40001 - 60000	40001 - 60000	40001 - 60000	100001 - 150000	100001 - 150000	100001 - 150000
4. sáv (Bracket 4)	60001 - 80000	60001 - 80000	60001 - 80000	150001 - 200000	150001 - 200000	150001 - 200000
5. sáv (Bracket 5)	80001 - 100000	80001 - 100000	80001 - 100000	200001 - 250000	200001 - 250000	200001 - 250000
6. sáv (Bracket 6)	100001 - 200000	100001 - 200000	100001 - 200000	250001 - 300000	250001 - 300000	250001 - 300000
7. sáv (Bracket 7)	200001 - 300000	200001 - 300000	200001 - 300000	300001 - 350000	300001 - 350000	300001 - 350000
8. sáv (Bracket 8)	300001 - 400000	300001 - 400000	300001 - 400000	350001 - 400000	350001 - 400000	350001 - 400000
9. sáv (Bracket 9)	400001 - 500000	400001 - 500000	400001 - 500000	400001 - 500000	400001 - 500000	400001 - 500000
10. sáv (Bracket 10)	500001 - 600000	500001 - 600000	500001 - 600000	500001 - 600000	500001 - 600000	500001 - 600000
11. sáv (Bracket 11)	600001 - 700000	600001 - 700000	600001 - 700000	600001 - 700000	600001 - 700000	600001 - 700000
12. sáv (Bracket 12)	700001 - 800000	700001 - 800000	700001 - 800000	700001 - 800000	700001 - 800000	700001 - 800000
13. sáv (Bracket 13)	800001 - 900000	800001 - 900000	800001 - 900000	800001 - 900000	800001 - 900000	800001 - 900000
14. sáv (Bracket 14)	900001 - 1000000	900001 - 1000000	900001 - 1000000	900001 - 1000000	900001 - 1000000	900001 - 1000000
15. sáv (Bracket 15)	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000
16. sáv (Bracket 16)	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000
17. sáv (Bracket 17)	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000
18. sáv (Bracket 18)	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000
19. sáv (Bracket 19)	5000001 - 20000000	5000001 - 20000000	5000001 - 20000000	5000001 - 20000000	5000001 - 10000000	5000001 - 20000000
20. sáv (Bracket 20)	20000001 - 100000000	20000001 - 100000000	20000001 - 100000000	20000001 - 100000000	10000001 - 20000000	20000001 - 100000000
21. sáv (Bracket 21)	100000001 -	100000001 -	100000001 -	100000001 -	20000001 -	100000000 -

	7 - Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítás (Fire and other damage to property insurance)	8 - Általános felelősségbiztosítás (General liability insurance)	9 - Hitel- és kezességvállalási biztosítás (Credit and suretyship insurance)	10 - Jogvédelmi biztosítás (Legal expenses insurance)	11 - Segítségnyújtás (Assistance)	12 - Különböző pénzügyi veszteségek (Miscellaneous financial loss)
1. sáv (Bracket 1)	0 - 20000	0 - 50000	0 - 100000	0 - 20000	0 - 20000	0 - 20000
2. sáv (Bracket 2)	20001 - 40000	50001 - 100000	100001 - 200000	20001 - 40000	20001 - 40000	20001 - 40000
3. sáv (Bracket 3)	40001 - 60000	100001 - 150000	200001 - 300000	40001 - 60000	40001 - 60000	40001 - 60000
4. sáv (Bracket 4)	60001 - 80000	150001 - 200000	300001 - 400000	60001 - 80000	60001 - 80000	60001 - 80000
5. sáv (Bracket 5)	80001 - 100000	200001 - 250000	400001 - 500000	80001 - 100000	80001 - 100000	80001 - 100000
6. sáv (Bracket 6)	100001 - 200000	250001 - 300000	500001 - 1000000	100001 - 150000	100001 - 150000	100001 - 200000
7. sáv (Bracket 7)	200001 - 300000	300001 - 350000	1000001 - 1500000	150001 - 200000	150001 - 200000	200001 - 300000
8. sáv (Bracket 8)	300001 - 400000	350001 - 400000	1500001 - 2000000	200001 - 250000	200001 - 250000	300001 - 400000
9. sáv (Bracket 9)	400001 - 500000	400001 - 500000	2000001 - 2500000	250001 - 300000	250001 - 300000	400001 - 500000
10. sáv (Bracket 10)	500001 - 600000	500001 - 600000	2500001 - 3000000	300001 - 350000	300001 - 350000	500001 - 600000
11. sáv (Bracket 11)	600001 - 700000	600001 - 700000	3000001 - 3500000	350001 - 400000	350001 - 400000	600001 - 700000
12. sáv (Bracket 12)	700001 - 800000	700001 - 800000	3500001 - 4000000	400001 - 450000	400001 - 450000	700001 - 800000
13. sáv (Bracket 13)	800001 - 900000	800001 - 900000	4000001 - 4500000	450001 - 500000	450001 - 500000	800001 - 900000
14. sáv (Bracket 14)	900001 - 1000000	900001 - 1000000	4500001 - 5000000	500001 - 1000000	500001 - 1000000	900001 - 1000000
15. sáv (Bracket 15)	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	5000001 - 10000000	1000001 - 1500000	1000001 - 1500000	1000001 - 2000000
16. sáv (Bracket 16)	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	10000001 - 15000000	1500001 - 2000000	1500001 - 2000000	2000001 - 3000000
17. sáv (Bracket 17)	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	15000000 - 20000000	2000001 - 2500000	2000001 - 2500000	3000001 - 4000000
18. sáv (Bracket 18)	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	20000001 - 25000000	2500000 - 3000000	2500000 - 3000000	4000001 - 5000000
19. sáv (Bracket 19)	5000001 - 20000000	5000001 - 20000000	25000001 - 50000000	3000001 - 5000000	3000001 - 5000000	5000001 - 20000000
20. sáv (Bracket 20)	20000001 - 100000000	20000001 - 100000000	50000001 - 100000000	5000001 - 10000000	5000001 - 10000000	20000001 - 100000000
21. sáv (Bracket 21)	100000001 -	100000000 -	100000000 -	10000001 -	10000001 -	100000001 -

5.3. A sávok alsó értékét a C0030, felső értékét a C0040 oszlophoz tartozó megfelelő sorokba kell beírni a fenti táblázat szerint. A táblában minden adatot egységnyi forintban kell jelenteni.

## 6. S.21.03.01 Nem-életbiztosítási kockázatok eloszlása – biztosítási összegenkénti bontásban

6.1. A biztosítási összegek eloszlását az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet II. melléklete szerint az első kategóriába tartozó üzletágakon túl az általános felelősségbiztosítás és a különböző pénzügyi veszteségek üzletágra is jelenteni kell.

6.2. A biztosítási összegek eloszlásának bemutatására alkalmazandó, forintban meghatározott sávokat a jelentendő üzletágakra vonatkozóan a következő táblázat tartalmazza:

	5 - Egyéb gépjármű-biztosítás (Other motor insurance)	6 - Tengeri, légi és szállítási biztosítás (Marine, aviation and transport insurance)	7 - Tűz- és egyéb vagyoni kár biztosítás (Fire and other damage to property insurance)	8 - Általános felelősségbiztosítás (General liability insurance)	9 - Hitel- és kezességvállalási biztosítás (Credit and suretyship insurance)	12 - Különböző pénzügyi veszteségek (Miscellaneous financial loss)
1. sáv (Bracket 1)	0 - 200000	0 - 1000000	0 - 1000000	0 - 1000000	0 - 1000000	0 - 1000000
2. sáv (Bracket 2)	200001 - 400000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000	1000001 - 2000000
3. sáv (Bracket 3)	400001 - 600000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000	2000001 - 3000000
4. sáv (Bracket 4)	600001 - 800000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000	3000001 - 4000000
5. sáv (Bracket 5)	800001 - 1000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000	4000001 - 5000000
6. sáv (Bracket 6)	1000001 - 1500000	5000001 - 6000000	5000001 - 10000000	5000001 - 10000000	5000001 - 10000000	5000001 - 10000000
7. sáv (Bracket 7)	1500001 - 2000000	6000001 - 7000000	10000001 - 15000000	10000001 - 15000000	10000001 - 15000000	10000001 - 15000000
8. sáv (Bracket 8)	2000001 - 2500000	7000001 - 8000000	15000001 - 20000000	15000001 - 20000000	15000001 - 20000000	15000001 - 20000000
9. sáv (Bracket 9)	2500001 - 3000000	8000001 - 9000000	20000001 - 25000000	20000001 - 25000000	20000001 - 25000000	20000001 - 25000000
10. sáv (Bracket 10)	3000001 - 3500000	9000001 - 10000000	25000001 - 30000000	25000001 - 30000000	25000001 - 30000000	25000001 - 30000000
11. sáv (Bracket 11)	3500001 - 4000000	10000001 - 20000000	30000001 - 40000000	30000001 - 40000000	30000001 - 40000000	30000001 - 40000000
12. sáv (Bracket 12)	4000001 - 5000000	20000001 - 30000000	40000001 - 50000000	40000001 - 50000000	40000001 - 50000000	40000001 - 50000000
13. sáv (Bracket 13)	5000001 - 6000000	30000001 - 40000000	50000001 - 75000000	50000001 - 75000000	50000001 - 75000000	50000001 - 75000000
14. sáv (Bracket 14)	6000001 - 7000000	40000001 - 50000000	75000001 - 100000000	75000001 - 100000000	75000001 - 100000000	75000001 - 100000000
15. sáv (Bracket 15)	7000001 - 8000000	50000001 - 60000000	100000001 - 125000000	100000001 - 125000000	100000001 - 125000000	100000001 - 125000000
16. sáv (Bracket 16)	8000001 - 10000000	60000001 - 70000000	125000001 - 250000000	125000001 - 250000000	125000001 - 250000000	125000001 - 250000000
17. sáv (Bracket 17)	10000001 - 15000000	70000001 - 80000000	250000001 - 500000000	250000001 - 500000000	250000001 - 500000000	250000001 - 500000000
18. sáv (Bracket 18)	15000001 - 20000000	80000001 - 90000000	500000001 - 1000000000	500000001 - 1000000000	500000001 - 1000000000	500000001 - 1000000000
19. sáv (Bracket 19)	20000001 - 50000000	90000001 - 100000000	1000000001 - 5000000000	1000000001 - 5000000000	1000000001 - 5000000000	1000000001 - 5000000000
20. sáv (Bracket 20)	50000001 - 100000000	100000001 - 500000000	5000000001 - 25000000000	5000000001 - 25000000000	5000000001 - 25000000000	5000000001 - 25000000000
21. sáv (Bracket 21)	1000000001 -	5000000001 -	250000000001 -	250000000001 -	250000000001 -	250000000001 -

6.3. A sávok alsó értékét a C0020, felső értékét a C0030 oszlophoz tartozó megfelelő sorokba kell beírni a fenti táblázat szerint. A táblában minden adatot egységnyi forintban kell jelenteni.

### 7. S.29.03.01 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többlet

Az adatokat a nem-életbiztosítási tartalékok esetében a kárbekevetkezés éveire vonatkozóan kell jelenteni, míg az életbiztosítási tartalékoknál a kockázatvállalás éve szerint kell megadni.

8. melléklet az 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

## **A kisbiztosítónak nem minősülő biztosító PEPP szöveges jelentése kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

### **I.**

#### **A PEPP szöveges jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok, rövidítések**

A PEPP szöveges jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **2. A PEPP szöveges jelentés formai követelményei**

A PEPP szöveges jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 3.1. pontja határozza meg.

##### **3. A PEPP szöveges jelentés tartalmi követelményei**

A PEPP szöveges jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

### **II.**

#### **A PEPP szöveges jelentés tartalma**

##### **1. PEPP-üzletág**

1.1. A PEPP-üzletág jellegének, a befektetési lehetőségeknek, valamint a referencia-időszakban történt minden jelentős változást kiváltó eseménynek az ismertetése, a következőkre kiterjedően:

- a) az adatszolgáltató páneurópai egyéni nyugdíjtermék (a továbbiakban: PEPP) regisztrációs száma;
- b) az adatszolgáltató könyvvizsgálójának neve és címe;
- c) az adatszolgáltató által nyújtott befektetési lehetőségek, a nyújtott garanciák – beleértve a garanciák árazásának ismertetését – és az érintett országok köre, ahol ezek a befektetési lehetőségek elérhetők, kiemelve a tárgyidőszak alatt történt változásokat;
- d) a célpiac és a tényleges PEPP-megtakarítók bemutatása, ennek keretében a potenciális PEPP-megtakarítók életkor szerinti összetételének, valamint annak ismertetése, hogy a PEPP-megtakarítók pénzügyi helyzetét, pénzügyi ismereteit és veszteségviselő képességét az adatszolgáltató miként veszi figyelembe a befektetési profil kialakítása szempontjából;
- e) minden olyan, a tárgyidőszakban történt, a PEPP-megtakarító célkitűzéseire, az adatszolgáltatóra vagy annak PEPP-üzletági modelljeire és PEPP-stratégiájára lényeges hatást gyakorló bármely jelentős esemény, amennyiben erről az adatszolgáltató korábban nem számolt be;
- f) a tárgyidőszakban a PEPP fejlődésére, teljesítményére és pozíciójára pozitív vagy negatív hatást gyakorló főbb trendek és tényezők;
- g) a PEPP forgalmazásához használt értékesítési csatornák és a megfelelő értékesítést biztosító ellenőrzések bemutatása;
- h) a PEPP-üzletágban a tárgyidőszak alatt végrehajtott, váltásra irányuló eljárások;
- i) beérkezett panaszok ismertetése, beleértve a panaszkezelés eredményét, a panaszokkal érintett szerződések átlagos futamidejét, a panaszok témáját, továbbá arra vonatkozó információkat, hogy az adatszolgáltató milyen lépéseket tett a konkrét panaszok kezelésére, illetve milyen általánosabb

intézkedéseket hozott a PEPP kialakításával és forgalmazásával kapcsolatos esetleges kérdések kezelésére.

1.2. A PEPP-üzletágra vonatkozó irányítási struktúra bemutatása, legalább az alábbiakra kitérve:

- a) a meglévő igazgatási és elszámolási eljárások, amelyek a PEPP-pel kapcsolatos befektetésekről és kötelezettségekről megbízható és valós képet adó jelentések elkészítését teszik lehetővé, és megfelelnek az összes alkalmazandó számviteli standardnak;
- b) a PEPP-üzletág tekintetében bevezetett megfelelés funkció főbb feladataira vonatkozó információ;
- c) a termékfelügyeleti és irányítási politikának való megfelelés biztosítására szolgáló rendszerekkel és ellenőrzésekkel kapcsolatos információk;
- d) annak bemutatása, hogy az aktuáriusi feladatkör főbb feladatait miként végzik el a PEPP-üzletág esetében;
- e) a PEPP-pel kapcsolatosan külső partnerekkel kötött együttműködések és szerződések, ezen együttműködések és szerződések működése, feltételei és teljesítménye az érintett PEPP-szerződések vonatkozásában.

## 2. Befektetési stratégia és teljesítmény

2.1. Az alkalmazott befektetési stratégia ismertetése a PEPP valamennyi befektetési lehetősége vonatkozásában, legalább a következőkre kiterjedően:

- a) az (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet 41. cikkének való megfelelés érdekében létrehozott rendszerek bemutatása;
- b) a befektetési stratégia kockázati tényezőinek és hozamforrásainak beazonosítása;
- c) annak bemutatása, hogy a befektetési stratégia hogyan veszi figyelembe a PEPP-megtakarítók érdekeit, figyelembe véve azok konkrét profilját és a fenntarthatósági (ESG) tényezőket;
- d) a PEPP befektetési stratégia ellenőrzésére létrehozott rendszerek, valamint a stratégia szükség szerinti módosítására vonatkozó politika;
- e) adott esetben a likviditáskezelési terv és azon lépések bemutatása, amelyeket ilyen esemény bekövetkezése esetén az adatszolgáltató megtehet.

2.2. A PEPP-pel kapcsolatos befektetések pénzügyi teljesítményével kapcsolatos részletes információk bemutatása, beleértve az alábbiakat:

- a) az igazgatási vagy irányítótestület elemzése a PEPP-pel kapcsolatos befektetések általános teljesítményéről;
- b) a PEPP-pel kapcsolatos befektetések nyeresége és vesztesége és az ezen bevételek összetétele a befektetési kategóriák megfelelő alcsoportjai szerint;
- c) a származtatott termékek hatása a PEPP befektetési teljesítményére;
- e) a tárgyidőszak alatti PEPP befektetési kiadások és a korábbi évekhez viszonyított lényeges változások okai.

## 3. Kockázatkezelés és kockázatcsökkentési technikák

3.1. A PEPP-szolgáltatással kapcsolatos kockázatok, a PEPP-szolgáltatással kapcsolatos kockázatkezelési rendszer ismertetése, beleértve az adatszolgáltató kockázatkezelési stratégiáját és a stratégiának való megfelelés biztosítására szolgáló szabályzatokat.

3.2. Annak bemutatása, hogy a kockázatkezelési rendszer hogyan képes folyamatosan beazonosítani, mérni, ellenőrizni, kezelni és jelenteni azokat a kockázatokat és kockázati kölcsönhatásokat, amelyeknek a PEPP-megtakarítók ki vannak vagy ki lehetnek téve. E körben a PEPP szöveges jelentésnek a következőkre kell kiterjednie:

- a) a PEPP-üzletág kockázatkezelési keretrendszere, a kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatok alapján, az ajánlott PEPP jellegére, volumenére és összetettségére tekintettel;
- b) az (EU) 2019/1238 európai parlamenti és tanácsi rendelet követelményeinek való megfelelés érdekében létrehozott rendszerek;
- c) a kockázatkezelési rendszerek köre és jellege a kockázatkezelésre vonatkozó szabályzatok alapján, beleértve a PEPP nyújtásával kapcsolatos kockázatok beazonosításához, méréséhez, ellenőrzéséhez, kezeléséhez és jelentéséhez használt irányítási eszközök bemutatását, kitérve legalább arra, hogy a PEPP adatszolgáltató hogyan közelíti meg a pénzügyi és a likviditási kockázatok, a piaci kockázatok, a kamatkockázatok, a reputációs kockázatok, valamint a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok kezelését;
- d) a kockázatkezelési és belső ellenőrzési rendszerek hatékonysága, tekintettel a PEPP-pel kapcsolatos kockázatokra, amelyeket ellenőrizni hivatottak;
- e) az igazgatási vagy irányítótestület elé benyújtott, PEPP-pel kapcsolatos vezetői információk körének, gyakoriságának és követelményeinek részletes felülvizsgálata;
- f) annak részletes ismertetése, ahogyan a PEPP-szolgáltató a származtatott pozíciókból eredő esetleges kockázatokat ellenőrzi.

3.3. Az alkalmazott kockázatcsökkentési technikákra vonatkozó részletes információk, legalább az alábbiakra kiterjedően:

- a) allokációs mechanizmusok és megközelítések részletei, a PEPP befektetési lehetőségek esetén alkalmazott kockázatcsökkentési technikák módszertanai és tényleges teljesítménye;
- b) a kockázatcsökkentési gyakorlatok folyamatos hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló eljárások.

4. Az adatszolgáltató prudenciális keretrendszerével kapcsolatos szempontok bemutatása

- a) a fizetőképesség céljából alkalmazott értékelési elvek;
- b) a tőkeszerkezet, a tőkehányadosok és a tőkeáttétel szintje.

## A harmadik országbeli biztosító főkötelepe felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő	
<b>Éves jelentés</b>					
1	S.01.01.07	Az adatszolgáltatás tartalma	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
2	S.01.02.07	Alapvető információk – Általános	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
3	S.01.03.01	Alapvető információk – Elkülönített alapok és illeszkedési kiigazítási portfóliók [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
4	S.02.01.07	Mérlég	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
5	S.02.02.01	Eszközök és kötelezettségek pénzmeneként [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
6	S.02.03.07	Harmadik országbeli biztosító főkötelepeire vonatkozó kiegészítő mérleginformációk	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
7	S.03.01.01	Mérlegen kívüli tételek – Általános információk [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
8	S.03.02.01	Mérlegen kívüli tételek – A vállalkozás számára nyújtott korlátlan garanciák listája [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
9	S.03.03.01	Mérlegen kívüli tételek – A vállalkozás által nyújtott korlátlan garanciák listája [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
10	S.05.01.01	Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
11	S.05.02.01	Biztosítási díjak, kárigények és költségek országok szerint [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
12	S.06.02.07	Eszközök felsorolása	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
13	S.06.03.01	Kollektív befektetési vállalkozások – az áttekintés elve szerint [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
14	S.07.01.01	Strukturált termékek [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
15	S.08.01.01	Nyitott pozíciók származtatott termékek [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
16	S.08.02.01	Származtatott ügyletek [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
17	S.09.01.01	Bevétel/nyereség- és veszteségadatok a jelentési időszakban [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
18	S.10.01.01	Értékpapírkölcsönök és repóügyletek [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
19	S.11.01.01	Fedezetként tartott eszközök [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
20	S.12.01.01	Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
21	S.12.02.01	Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országokénti bontásban [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
22	S.13.01.01	Bruttó jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
23	S.14.01.01	Életbiztosítási kötelezettségek elemzése [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
24	S.15.01.01	A változó éleljaradékos termékek garanciáinak ismertetése [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
25	S.15.02.01	A változó éleljaradékos termékek garanciáinak fedezete [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
26	S.16.01.01	Információ a nem-élelbiztosítási szerződéses kötelezettségekből eredő járadékokról [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
27	S.17.01.01	Nem-élelbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
28	S.17.02.01	Nem-élelbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országoként [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
29	S.18.01.01	Jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
30	S.19.01.01	Nem-élelbiztosítási kárigények [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
31	S.20.01.01	A káráfordítás eloszlásáról szóló információk [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
32	S.21.01.01	Veszteségelosztás kockázati profíja [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
33	S.21.02.01	Nem-élelbiztosítási kockázatok [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
34	S.21.03.01	Nem-élelbiztosítási kockázatok eloszlása – biztosítási összegkénti bontásban [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
35	S.22.01.01	A hosszú távú garanciák és átmeneti intézkedések hatása [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
36	S.22.04.01	Információ a kamatláb kiszámítására vonatkozó átmeneti intézkedésről [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
37	S.22.05.01	A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedések általános kiszámítása [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
38	S.22.06.01	A volatilitási kilgazítás alá tartozó legjobb becslés országokénti és pénzmenekénti bontásban [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
39	S.23.01.07	Szavatoló tőke	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
40	S.23.03.07	Szavatoló tőke éves mozgásai	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
41	S.24.01.01	Részeselek [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
42	S.25.01.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó vállalkozások esetén [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
43	S.25.02.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – a standard formulát és részleges belső modell alkalmazó vállalkozások esetén [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
44	S.25.03.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – teljes belső modell alkalmazó vállalkozások esetén [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
45	S.26.01.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Piaci kockázat [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
46	S.26.02.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Partner általi nemteljesítési kockázat [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
47	S.26.03.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Élelbiztosítási kockázat [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
48	S.26.04.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Egészségbiztosítási kockázat [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
49	S.26.05.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Nem-élelbiztosítási kockázat [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
50	S.26.06.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Működési kockázat [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
51	S.26.07.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Egyszerűsítések [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
52	S.27.01.01	Szavatoló-tőke-szükséglet – Nem-élelbiztosítási és egészségbiztosítási kockázatok [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
53	S.28.01.01	Minimális tőkeszükséglet – Csak élet- vagy csak nem-élelbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
54	S.28.02.01	Minimális tőkeszükséglet – Élelbiztosítási és nem-élelbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
55	S.29.01.07	Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
56	S.29.02.01	Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a befektetésekkel és a pénzügyi kötelezettségekkel magyarázható többlet [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
57	S.29.03.01	Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többlet [(EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla]	Harmadik országbeli biztosító főkötelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül

58	S.29.04.01	Részletes elemzés időszakonként – biztosítástechnikai pénzáramlások kontra biztosítástechnikai tartalékok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
59	S.30.01.01	A nem-életbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete – alapadatok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
60	S.30.02.01	A nem-életbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete – részeseésre vonatkozó adatok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
61	S.30.03.01	Átlázódó viszontbiztosítási program – alapadatok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
62	S.30.04.01	Átlázódó viszontbiztosítási program – részeseésre vonatkozó adatok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
63	S.31.01.01	A viszontbiztosítók részesei (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
64	S.31.02.01	Különleges célú gazdasági egységek (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
65	SR.01.01.07	Az adatszolgáltatás tartalma (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
66	SR.02.01.07	Mérleg (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
67	SR.12.01.01	Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
68	SR.17.01.01	Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
69	SR.22.02.01	Jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
70	SR.22.03.01	Információ a kamaltól kiszámításra vonatkozó álmenni elnevezéséről (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
71	SR.25.01.01	Szavatolótöke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó vállalkozások esetén (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
72	SR.25.02.01	Szavatolótöke-szükséglet – a standard formulát és részleges belső modell alkalmazó vállalkozások esetén (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
73	SR.25.03.01	Szavatolótöke-szükséglet – teljes belső modell alkalmazó vállalkozások esetén (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
74	SR.26.01.01	Szavatolótöke-szükséglet – Piaci kockázat (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
75	SR.26.02.01	Szavatolótöke-szükséglet – Partner általi nemteljesítési kockázat (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
76	SR.26.03.01	Szavatolótöke-szükséglet – Életbiztosítási kockázat (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
77	SR.26.04.01	Szavatolótöke-szükséglet – Egészségbiztosítási kockázat (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
78	SR.26.05.01	Szavatolótöke-szükséglet – Nem-életbiztosítási kockázat (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
79	SR.26.06.01	Szavatolótöke-szükséglet – Működési kockázat (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
80	SR.26.07.01	Szavatolótöke-szükséglet – Egyszerűsítések (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül
81	SR.27.01.01	Szavatolótöke-szükséglet – Nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási katasztrófa kockázat (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül

**Negyedéves jelentés**

82	S.01.01.08	Az adatszolgáltatás tartalma	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
83	S.01.02.07	Alapvető információk – Általános	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
84	S.02.01.08	Mérleg	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
85	S.05.01.02	Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
86	S.06.02.07	Eszközök felsorolása	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
87	S.06.03.01	Kollektív befektetési vállalkozások – az áttekintés elve szerint (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
88	S.08.01.01	Nyitott pozíciójú származtatott termékek (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
89	S.08.02.01	Származtatott ügyletek (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
90	S.12.01.02	Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
91	S.17.01.02	Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
92	S.23.01.07	Szavatoló tőke	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
93	S.28.01.01	Minimális tőkeszükséglet – Csak élet- vagy csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül
94	S.28.02.01	Minimális tőkeszükséglet – Életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosító és viszontbiztosító esetén (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti tábla	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	NÉ	tárgydíszakat követő 5 héten belül

**Éves jelentéssel egyidőre pdf formátumban küldendő mellékletek**

ORSA	Saját kockázat- és szavatolótöke-értékelésről szóló felügyeleti jelentés	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	elkészítését követő 2 héten belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év november 30-ig
RSR	Felügyeleti jelentéstételi dokumentáció	Harmadik országbeli biztosító főktelepe	É	pénzügyi év lezárását követő 14 héten belül

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések	
<b>Gyakoriság</b>	Negyedéves
	Éves

## S.01.01.07

## Az adatszolgáltatás tartalma

Táblakód	Tábla megnevezése		C0010
S.01.02.07	Alapvető információk – Általános	R0010	
S.01.03.01	Alapvető információk – Elkülönített alapok és illeszkedési kiigazítási portfóliók	R0020	
S.02.01.07	Mérleg	R0030	
S.02.02.01	Kötelezettségek pénznemenként	R0040	
S.02.03.07	Fióktelepre vonatkozó kiegészítő mérleginformációk	R0050	
S.03.01.01	Mérlegen kívüli tételek – általános	R0060	
S.05.01.01	Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint	R0110	
S.06.02.07	Eszközök felsorolása	R0140	
S.06.03.01	Kollektív befektetési vállalkozások – áttekintés elve szerint	R0150	
S.06.04.01	A befektetéseket érintő, éghajlatváltozással összefüggő kockázatok	R0151	
S.07.01.01	Strukturált termékek	R0160	
S.08.01.01	Nyitott pozíciójú származtatott termékek	R0170	
S.09.01.01	Bevétel/nyereség- és veszteségadatok a jelentési időszakban	R0190	
S.10.01.01	Értékpapírkölcsönök és repóügyletek	R0200	
S.11.01.01	Fedezetként tartott eszközök	R0210	
S.12.01.01	Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok	R0220	
S.12.02.01	Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országokénti bontásban	R0230	
S.13.01.01	Bruttó jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések	R0240	
S.14.01.01	Életbiztosítási kötelezettségek elemzése	R0250	
S.14.02.01	Nem-életbiztosítási üzletág - kötvény- és ügyfélinformációk	R0251	
S.14.03.01	Kiber kockázati termékek	R0252	
S.16.01.01	Információ a nem-életbiztosítási szerződéses kötelezettségekből eredő járadékokról	R0280	
S.17.01.01	Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok	R0290	
S.17.02.01	Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országokénti	R0300	
S.18.01.01	Jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések	R0310	
S.19.01.01	Nem-életbiztosítási kárigények	R0320	
S.20.01.01	A kárráfordítás eloszlásáról-szóló információk	R0330	
S.21.01.01	Veszteségeloszlás kockázati profilja	R0340	
S.21.02.01	Nem-életbiztosítási biztosítási kockázat	R0350	
S.21.03.01	Nem-életbiztosítási kockázatok eloszlása – biztosítási összegekenkénti bontásban	R0360	
S.22.01.01	A hosszútávú-garanciák és átmeneti intézkedések hatása	R0370	
S.22.04.01	Információ a kamatláb kiszámításra vonatkozó átmeneti intézkedésekről	R0380	
S.22.05.01	A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedések általános kiszámítása	R0390	
S.22.06.01	A volatilitási kiigazítás alá tartozó legjobb becslés országokénti és pénznemenkénti bontásban	R0400	
S.23.01.07	Szavatoló tőke	R0410	
S.23.03.07	Szavatoló tőke éves mozgásai	R0430	
S.24.01.01	Részesedések	R0450	
S.25.01.01	Szavatoló tőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó vállalkozások esetén	R0460	
S.25.05.01	Szavatoló tőke-szükséglet – a (részleges vagy teljes) belső modellt használó vállalkozások számára	R0470	
S.26.01.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Piaci kockázat	R0500	
S.26.02.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Partner általi nemteljesítési kockázat	R0510	
S.26.03.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Életbiztosítási kockázat	R0520	
S.26.04.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Egészségbiztosítási kockázat	R0530	
S.26.05.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Nem-életbiztosítási kockázat	R0540	
S.26.06.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Működési kockázat	R0550	
S.26.07.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Egyszerűsítések	R0560	
S.26.08.01	Szavatoló tőke-szükséglet – a (részleges vagy teljes) belső modellt használó biztosítók számára	R0561	
S.26.09.01	Belső modell – Piaci és hitelkockázat és érzékenységek	R0562	
S.26.10.01	Belső modell – Hitelesemény kockázata portfóliónézet részletei	R0563	
S.26.11.01	Belső modell – Hitelesemény kockázata a pénzügyi instrumentumok tekintetében	R0564	
S.26.12.01	Belső modell – Hitelkockázat a nempénzügyi instrumentumok tekintetében	R0565	
S.26.13.01	Belső modell – Nem-életbiztosítás és életbiztosítási tartalékolási technikáktól eltérően kezelt (NSLT) egészségbiztosítás	R0566	
S.26.14.01	01 Belső modell – Életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázat	R0567	
S.26.15.01	Belső modell – Működési kockázat	R0568	
S.26.16.01	Belső modell – A modell változásai	R0569	
S.27.01.01	Szavatoló tőke-szükséglet – Nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási katasztrófakockázat	R0570	
S.28.01.01	Minimális tőkeszükséglet – Csak élet vagy csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén	R0580	
S.28.02.01	Minimális tőkeszükséglet – Életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén	R0590	
S.29.01.07	Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete	R0600	
S.29.02.01	Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a befektetésekkal és pénzügyi kötelezettségekkel magyarázható többlet	R0610	
S.29.03.01	Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magyarázható többlet	R0620	
S.29.04.01	Részletes elemzés időszakonként – Biztosítástechnikai pénzáramlások kontra biztosítástechnikai tartalékok	R0630	
S.30.01.01	A nem-életbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete – alapadatok	R0640	
S.30.02.01	Szabadon választott fedezetek A nem-életbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete - részesedésre vonatkozó adatokra	R0650	
S.30.03.01	Áthúzódó viszontbiztosítási program – alapadatok	R0660	
S.30.04.01	Áthúzódó viszontbiztosítási program – részesedésre vonatkozó adatok	R0670	
S.31.01.01	A viszontbiztosítók részesedése (beleértve a különleges célú gazdasági egység szerződéseit és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződéseket)	R0680	
S.31.02.01	Különleges célú gazdasági egységek	R0690	

S.01.02.07

Alapvető információk – Általános

Harmadik országbeli biztosító neve  
Harmadik országbeli biztosító országa  
Harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve  
Harmadik országbeli biztosító fióktelepének országa  
Harmadik országbeli biztosító fióktelepének azonosító kódja a jogalany-azonosító használatával (LEI-kód)  
Az adatszolgáltatás nyelve  
A jelentés benyújtásának ideje  
Az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja  
Rendszeres/eseti adatszolgáltatás  
A jelentés pénzneme  
Számveteli standardok  
A szavatolótőke-szükséglet kiszámításának módszere  
Biztosítós-specifikus paraméterek alkalmazása  
Elkülönített alapok  
Illeszkedési kiigazítás  
Volatilitási kiigazítás  
A kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedés  
A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedés  
Első jelentéstétel vagy ismételt jelentéstétel  
Harmadik országbeli biztosító fióktelepének típusa

R0010  
R0020  
R0030  
R0040  
R0050  
R0070  
R0080  
R0090  
R0100  
R0110  
R0120  
R0130  
R0140  
R0150  
R0170  
R0180  
R0190  
R0200  
R0210  
R0220

C0010


C0020


<b>Szolvencia II 167. cikk</b>
<b>Zárt harmadik országbeli biztosító fióktelepének tevékenységei</b>
<b>Kifutó tevékenységek</b>

R0230  
R0270  
R0280

Harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve	Harmadik országbeli biztosító fióktelepének országa
C0030	C0040

<b>Ország 1</b>	<b>R0240</b>		
...			

S.02.01.07

Mérleg

**Eszközök**

Goodwill (Cégérték)  
Halasztott szerzési költségek  
Immateriális javak  
Halasztott adókövetelések  
Nyugdíjszolgáltatások többlete  
Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések

Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)

Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)  
Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt  
Részvények

Részvények - tőzsdén jegyzett részvények  
Részvények - tőzsdén nem jegyzett részvények

Kötvények

Államkötvények  
Vállalati kötvények  
Strukturált értékpapírok  
Biztosítékkal fedezett értékpapírok

Kollektív befektetési vállalkozások  
Származtatott pénzügyi eszköz  
Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével  
Egyéb befektetések

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök

Hitelek és jelzáloghitelek

Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek  
Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek  
Egyéb hitelek és jelzáloghitelek

A viszontbiztosítási szerződésekben megítélendő összegek, melyekből:

Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések

Nem-életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási szerződések kivételével

Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések

Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével.

Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések

Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések

Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések

Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkel szembeni követelések

Viszontbiztosítási követelések

Követelések (kereskedési, nem biztosítási)

Készpénz és készpénz-egyenértékesek

Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök

**Eszközök összesen**

**Kötelezettségek**

Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések

Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)

Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)

Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)

Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)

Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)

Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések

Egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok

Legjobb becslés

Kockázati ráhagyás

Egyéb biztosítástechnikai tartalékok

Függő kötelezettségek

Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok

Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek

Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések

Halasztott adókötelezettségek

Származtatott pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek

Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül

Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkel szembeni kötelezettségek

Viszontbiztosítási kötelezettségek

Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)

Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek

**Kötelezettségek összesen**

**Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete**

	Szolvencia II. szerinti érték	Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték
	C0010	C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		
R0130		
R0140		
R0150		
R0160		
R0170		
R0180		
R0190		
R0200		
R0210		
R0220		
R0230		
R0240		
R0250		
R0260		
R0270		
R0280		
R0290		
R0300		
R0310		
R0320		
R0330		
R0340		
R0350		
R0360		
R0370		
R0380		
R0410		
R0420		
R0500		
Solvencia II érték		Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték
C0010		C0020
R0510		
R0520		
R0530		
R0540		
R0550		
R0560		
R0570		
R0580		
R0590		
R0600		
R0610		
R0620		
R0630		
R0640		
R0650		
R0660		
R0670		
R0680		
R0690		
R0700		
R0710		
R0720		
R0730		
R0740		
R0750		
R0760		
R0770		
R0780		
R0790		
R0800		
R0810		
R0820		
R0830		
R0840		
R0880		
R0900		
R1000		

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

S.02.03.07

Harmadik országbeli biztosító fióktelepére vonatkozó kiegészítő mérleginformációk

	Megterhelt eszközök nettó értéke
	C0010
Mérleg szerinti eszközállomány	

Megterhelt eszközök listája

Megterhelt eszköz azonosító kódja	Megterhelt eszköz azonosító kódjának típusa	Megterhelt eszközök ismertetése	Mérleg szerinti bruttó érték	Elsőbbségi biztosítókkal terhelt összeg	A megterhelt eszközök nettó értéke	Terhelések ismertetése
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

A fióktelep rendelkezésre álló eszközeiből kifizetendő elsőbbségi követelések listája

Mérleg szerinti kötelezettség	Bruttó érték	Elsőbbségi követelés	Nettó összeg
C0090	C0100	C0110	C0120

S.06.02.07  
Eszközök felsorolása

Információ a tartott pozíciókról

Eszközazonosító kód	Eszközazonosító kód típusa	Portfólió	Alap száma	Illeszkedési portfólió száma	Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez tartott eszközök	Biztosítékként nyújtott eszközök	Letétkezelő ország	Letétkezelő	Letétkezelő kódja	Letétkezelő kódjának típusa	Mennyiség	Névérték	Hosszú távú tőkebefektetések	Értékelési módszer
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0121	C0122	C0130	C0140	C0145	C0150

(folytatás)

Szerzési érték	Teljes Szolvencia II szerinti érték	Felhalmozott kamat	Szolvencia II 162. cikk (2) bekezdés e) pontja szerint biztosítékként elhelyezett letét	Beszámítási jog hiányának megerősítése
C0160	C0170	C0180	C0400	C0410

Információ az eszközökről

Eszközazonosító kód	Eszközazonosító kód típusa	Mező megnevezése	Kibocsátó megnevezése	Kibocsátó kódja	Kibocsátó kódjának típusa	Kibocsátó szektora	Kibocsátó csoport	Kibocsátó csoport kódja	Kibocsátó csoport kódjának típusa	Kibocsátó országa	Pénznem
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280

(folytatás)

CIC	A szavatolótőke-szükséglet kiszámításának módszere kollektív befektetési vállalkozás esetében	A hitelezői feltőkésítés szabályai	Regionális kormányzatok és helyi hatóságok	Kripto eszközök	Ingtalan típusa	Ingtalan helye	Infrastrukturális beruházás	Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt	Külső minősítés	Kijelölt KHM	Hitelminősítési besorolás	Belső minősítés	Futamidő	Szolvencia II szerinti egységár	A Szolvencia II szerinti egységár névértékének százaléka	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja
C0290	C0292	C0293	C0294	C0295	C0296	C0297	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380	C0381	C0390

**S.23.01.07**  
**Szavatoló tőke**

**Alapvető szavatoló tőke összege a más pénzügyi szektorbeli részesedésekkel való levonások előtt**

Átértékelési tartalék

A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg

**Levonások**

A pénzügyi intézményekben és hitelintézetekben fennálló részesedések miatti levonások

**Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után**

**Kiegészítő szavatoló tőke**

Akkreditívek és garanciák a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdése szerint

Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdésének hatálya alá

Egyéb kiegészítő szavatoló tőke

**Kiegészítő szavatoló tőke összesen**

**Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke**

A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen

A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen

A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen

A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen

**Szavatolótőke-szükséglet (SCR)**

**Minimális tőkeszükséglet (MCR)**

**A figyelembe vehető szavatoló tőke szavatolótőke-szükséglet aránya**

**A figyelembe vehető szavatoló tőke minimális tőkeszükséglet aránya**

**Átértékelési tartalék**

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete

Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek

A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében

**Átértékelési tartalék**

**Várható nyereség**

Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási ág

Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási ág

**Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen**

	<b>Összesen C0010</b>	<b>I. szint - korlátlan C0020</b>	<b>I. szint - korlátozott C0030</b>	<b>II. szint C0040</b>	<b>III. szint C0050</b>
<b>R0130</b>					
<b>R0160</b>					
<b>R0230</b>					
<b>R0290</b>					
<b>R0340</b>					
<b>R0350</b>					
<b>R0390</b>					
<b>R0400</b>					
<b>R0500</b>					
<b>R0510</b>					
<b>R0540</b>					
<b>R0550</b>					
<b>R0580</b>					
<b>R0600</b>					
<b>R0620</b>					
<b>R0640</b>					

**C0060**

<b>R0700</b>					
<b>R0730</b>					
<b>R0740</b>					
<b>R0760</b>					
<b>R0770</b>					
<b>R0780</b>					
<b>R0790</b>					

**Jelmagyarázat**

Tilos

S.23.03.07

Szavatoló tőke éves mozgásai

	Áthozott egyenleg C0010	Átvitt egyenleg C0060
A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg	R0900 <input type="text"/>	<input type="text"/>

	Áthozott egyenleg C0010	Új rendelkezésre bocsátott összeg C0110	Rendelkezésre álló összeg csökkenése C0120	Alapvető szavatoló tőkeként lehívott elemek C0130	Átvitt egyenleg C0060
Kiegészítő szavatoló tőke – Mozgások a jelentési időszakban					
II. szint	R1110				
III. szint	R1120				
Kiegészítő szavatoló tőke összesen	R1200				

**S.29.01.07****Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete****Az átértékelési tartalék változása - A „Szavatoló tőke” mezőben jelentett tételek**

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete (Az alapvető szavatoló tőke-elemeknek a variancia-analízis táblákban bemutatott változása)

Saját részvények

Várható osztalékok, kifizetések és díjak

Egyéb alapvető szavatoló tőke-elemek

Elkülönített alapok létrehozása és az illeszkedési kiigazítás miatt korlátozott szavatoló tőke-elemek

Átértékelési tartalék összesített változása

**Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változására vonatkozó összefoglaló elemzés**

A befektetések és a pénzügyi kötelezettségek miatti változások

A biztosítástechnikai tartalékok miatti változások

Az alapvető szavatoló tőke-elemek és az egyéb jóváhagyott elemek változásai

A halasztott adók változásai

A jelentési időszakra vonatkozó nyereségadó

Osztalékfizetés

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének egyéb változásai

	Változás
	C0030
<b>R0130</b>	
<b>R0140</b>	
<b>R0150</b>	
<b>R0160</b>	
<b>R0170</b>	
<b>R0180</b>	
<b>R0190</b>	
<b>R0200</b>	
<b>R0210</b>	
<b>R0220</b>	
<b>R0230</b>	
<b>R0240</b>	
<b>R0250</b>	

**S.01.01.08****Az adatszolgáltatás tartalma**

<b>Sor kód</b>	<b>Sor megnevezése</b>	<b>C0010</b>
S.01.02.07	Alapvető információk - Általános	<b>R0010</b>
S.02.01.08	Mérleg	<b>R0030</b>
S.05.01.02	Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint	<b>R0110</b>
S.06.02.07	Eszközök felsorolása	<b>R0140</b>
S.06.03.01	Kollektív befektetési vállalkozások – az áttekintés elve szerint	<b>R0150</b>
S.08.01.01	Nyitott pozíciójú származtatott termékek	<b>R0170</b>
S.08.02.01	Származtatott ügyletek	<b>R0180</b>
S.12.01.02	Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok	<b>R0220</b>
S.17.01.02	Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok	<b>R0290</b>
S.23.01.07	Szavatoló tőke	<b>R0410</b>
S.28.01.01	Minimális tőkeszükséglet – Csak élet- vagy csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén	<b>R0580</b>
S.28.02.01	Minimális tőkeszükséglet – Életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt végző biztosítók és viszontbiztosítók esetén	<b>R0590</b>

**S.02.01.08**

**Mérleg**

**Eszközök**

- Goodwill (Cégérték)
- Halasztott szerzési költségek
- Immateriális javak
- Halasztott adókövetelések
- Nyugdíjszolgáltatások többlete
- Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések
- Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)
- Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)
  - Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt
- Részvények
  - Részvények - tőzsdén jegyzett részvények
  - Részvények - tőzsdén nem jegyzett részvények
- Kötvények
  - Államkötvények
  - Vállalati kötvények
  - Strukturált értékpapírok
  - Biztosítékkal fedezett értékpapírok
- Kollektív befektetési vállalkozások
- Származtatott pénzügyi kötelezettségek
- Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével
- Egyéb befektetések
- Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök
- Hitelek és jelzáloghitelek
  - Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek
  - Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek
  - Egyéb hitelek és jelzáloghitelek
- A viszontbiztosítási szerződésekben megterülő összegek, melyekből:
  - Nem-életbiztosítás és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések
    - Nem-életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási szerződések kivételével
    - Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések
  - Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével.
    - Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések
    - Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével
  - Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések
- Visontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések
- Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni követelések
- Visontbiztosítási követelések
- Követelések (kereskedési, nem biztosítási)
- Készpénz és készpénz-egyenértékesek
- Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök

**Eszközök összesen**

**Kötelezettségek**

- Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések
    - Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási szerződések kivételével)
      - Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok
      - Legjobb becslés
      - Kockázati ráhagyás
    - Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)
      - Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok
      - Legjobb becslés
      - Kockázati ráhagyás
  - Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések)
    - Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)
      - Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok
      - Legjobb becslés
      - Kockázati ráhagyás
    - Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)
      - Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok
      - Legjobb becslés
      - Kockázati ráhagyás
  - Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések
    - Egy összegben meghatározott biztosítástechnikai tartalékok
    - Legjobb becslés
    - Kockázati ráhagyás
  - Egyéb biztosítástechnikai tartalékok
  - Függő kötelezettségek
  - Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok
  - Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek
  - Visontbiztosítókkal szembeni letéti követelések
  - Halasztott adókötelezettségek
  - Származtatott pénzügyi kötelezettségek
  - Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek
  - Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül
  - Biztosítókkal és biztosításközvetítőikkel szembeni kötelezettségek
  - Visontbiztosítási kötelezettségek
  - Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)
  - Egyéb, máshol nem kimutatott kötelezettségek
- Kötelezettségek összesen**
- Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete**

Solvencia II érték	
C0010	
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	
R0050	
R0060	
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	
R0110	
R0120	
R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0170	
R0180	
R0190	
R0200	
R0210	
R0220	
R0230	
R0240	
R0250	
R0260	
R0270	
R0280	
R0290	
R0300	
R0310	
R0320	
R0330	
R0340	
R0350	
R0360	
R0370	
R0380	
R0410	
R0420	
R0500	
Solvencia II érték	
C0010	
R0510	
R0520	
R0530	
R0540	
R0550	
R0560	
R0570	
R0580	
R0590	
R0600	
R0610	
R0620	
R0630	
R0640	
R0650	
R0660	
R0670	
R0680	
R0690	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	
R0760	
R0770	
R0780	
R0790	
R0800	
R0810	
R0820	
R0830	
R0840	
R0880	
R0900	
R1000	

Jelmagyarázat	
	Tilos

## **A harmadik országbeli biztosító fióktelepe felügyeleti jelentésére vonatkozó részletes előírások**

### **I.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

2.1. A pénznemben kifejezett adatokat forintban kell megadni. Ennek megfelelően – amennyiben az adott tábla tekintetében az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet II. vagy IV. melléklete eltérő rendelkezést nem tartalmaz – a forinttól eltérő pénznemben rendelkezésre álló adatokat át kell váltani forintra. Az eszközök, kötelezettségek átváltására az adott eszközhöz, kötelezettséghez kapcsolódó jelentési időszak utolsó olyan napjának zárási árfolyamát kell alkalmazni, amelyre vonatkozóan a megfelelő árfolyam rendelkezésre áll.

A bevételek, kiadások értékének átváltásakor a számviteli célokra használt átváltási módszert és árfolyamot kell alkalmazni. Az átváltás során azt az átváltási árfolyamot kell alkalmazni, amelyet az egyedi jelentéstétel esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolójánál is alkalmaz.

2.2. A felügyeleti jelentés teljesítése során

a) minden pénzügyi adattípusú adatot tizedesjegyek nélküli egységekben kell kifejezni, az S.06.02, S.08.01. és S.11.01. tábla kivételével, melyek adatait két tizedesjegy pontossággal kell megadni;

b) a százalékban jelentendő adatokat négy tizedesjegy pontossággal kell kifejezni.

2.3. A felügyeleti jelentés további formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

##### **3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

3.1. Amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által benyújtott információk egy jelentős esemény következtében megváltoznak, a harmadik országbeli biztosítónak a jelentős esemény bekövetkeztét követően a lehető leghamarabb módosító jelentést kell benyújtania.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepére alkalmazandó felszámolási szabályok bármilyen jelentős módosulása jelentős eseménynek tekintendő.

3.2. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

### **II.**

#### **A harmadik országbeli biztosító fióktelepe éves felügyeleti jelentése**

##### **1. S.01.01.07 tábla Az adatszolgáltatás tartalma**

###### **A tábla sorai**

*Z0010 Elkülönített alap/illeszkedési portfólió/fennmaradó rész*

Itt kell megadni, hogy a jelentett adatok elkülönített alapra, illeszkedési portfólióra vagy a fennmaradó részre vonatkoznak. Választható kódok:

1 – Elkülönített alap/illeszkedési portfólió (RFF/MAP)

2 – Fennmaradó rész

*Z0020 Alap/Portfólió száma*

Ha a Z0010=1, az elkülönített alap vagy illeszkedési portfólió azonosító száma, amelyet az adatszolgáltatónak kell megadnia, és a későbbiekben következetesen ugyanazt az alap/portfólió számot kell feltüntetni a többi táblában is.

Ha a Z0010=2, akkor „0”-t kell jelenteni.

*R0010 S.01.02.07 Alapvető információk – Általános*

A táblát mindig jelenteni kell.

Választandó kód:

1 – Jelentett

*R0020 S.01.03.01 Alapvető információ - Elkülönített alapok és illeszkedési kiigazítási portfóliók*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0030 S.02.01.07 Mérleg*

Választható kódok:

1 – Jelentett

6 – Mentésített az MNB által, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságnak a harmadik országbeli biztosítók fióktelepeinek felügyeletéről szóló iránymutatásai (EIOPA-BoS-15/110 HU, a továbbiakban: Iránymutatások) 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0040 S.02.02.01 Kötelezettségek pénznemenként*

Választható kódok:

1 – Jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0050 S.02.03.07 Harmadik országbeli biztosító fióktelepére vonatkozó kiegészítő mérleginformációk*

Választható kódok:

1 – Jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0060 S.03.01.01 Mérlegen kívüli tételek – általános*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Mérlegen kívüli tétel hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0110 S.05.01.01 Biztosítási díjak, kárigények és költségek üzletágak szerint*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0140 S.06.02.07 Eszközök felsorolása*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 7 – Nem jelentendő évente, mivel a 4. negyedévben történt adatszolgáltatás (ez az opció csak az éves adatszolgáltatásnál választható)
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0150 S.06.03.01 Kollektív befektetési vállalkozások – az áttekintés elve szerint*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Kollektív befektetési vállalkozás hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 7 – Nem jelentendő, mivel a negyedéves adatszolgáltatás óta nem történt lényeges változás (ez az opció csak az éves adatszolgáltatásnál választható)
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0151 S.06.04.01 A befektetéseket érintő, éghajlatváltozással összefüggő kockázatok*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0160 S.07.01.01 Strukturált termékek*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Strukturált termékek hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)
- 3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0170 S.08.01.01 Nyitott pozíciójú származtatott termékek*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Származtatott ügyletek hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)
- 6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

7 – Nem jelentendő, mivel a negyedéves adatszolgáltatás óta nem történt lényeges változás (ez az opció csak az éves adatszolgáltatásnál választható)

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0190 S.09.01.01 Bevétel/nyereség- és veszteségadatok a jelentési időszakban*

Választható kódok:

1 – Jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0200 S.10.01.01 Értékpapírkölcsönök és repóügyletek*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Értékpapírkölcsön és repó megállapodás hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0210 S.11.01.01 Fedezetként tartott eszközök*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Fedezetként tartott eszköz hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0220 S.12.01.01 Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0230 S.12.02.01 Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészségbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országokénti bontásban*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0240 S.13.01.01 Bruttó jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0250 S.14.01.01 Életbiztosítási kötelezettségek elemzése*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Életbiztosítási- és az életbiztosítási tartalékolási technikákhoz hasonlóan kezelt egészsbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0251 S.14.02.01 Nem-életbiztosítási üzletág – kötvény- és ügyfélinformációk*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0252 S.14.03.01 Kiber kockázati termékek*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Kiber fedezet hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0280 S.16.01.01 Információ a nem-életbiztosítási szerződéses kötelezettségekből eredő járadékokról*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási szerződéses kötelezettségekből eredő járadékok hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0290 S.17.01.01 Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett (csak az Iránymutatások 48. pontja alapján mentességet nem kapott adatszolgáltató esetében választható)

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0300 S.17.02.01 Nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok – országonként*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásai szerint nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0310 S.18.01.01 Jövőbeli pénzáramlás-előrejelzések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0320 S.19.01.01 Nem-életbiztosítási kárigények*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0330 S.20.01.01 A kárráfordítás eloszlásáról szóló információk*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0340 S.21.01.01 Veszteségeloszlás kockázati profilja*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0350 S.21.02.01 Nem-életbiztosítási kockázatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0360 S.21.03.01 Nem-életbiztosítási kockázatok eloszlása – biztosítási összegenkénti bontásban*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem-életbiztosítási üzletág hiányában nem jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

18 – Nem jelentett, mivel nincs direkt biztosítás

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0370 S.22.01.01 A hosszú távú garanciák és átmeneti intézkedések hatása*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem jelentett, mivel hosszú távú garanciák vagy átmeneti intézkedések nem kerülnek alkalmazásra

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0380 S.22.04.01 Információ a kamatláb kiszámítására vonatkozó átmeneti intézkedésekről*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem jelentett, mivel ilyen átmeneti intézkedés nem kerül alkalmazásra

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0390 S.22.05.01 A biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedések általános kiszámítása*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Nem jelentett, mivel ilyen átmeneti intézkedés nem kerül alkalmazásra

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0400 S.22.06.01 A volatilitási kiigazítás alá tartozó legjobb becslés országokénti és pénznemenkénti bontása*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Volatilitási kiigazítás alkalmazásának hiányában nem jelentett

0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0410 S.23.01.07 Szavatoló tőke*

Választható kódok:

1 – Jelentett

6 – Mentésített az MNB által, az Iránymutatások 48. pontja alapján

0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0430 S.23.03.07 Szavatoló tőke éves mozgásai*

Választható kódok:

1 – Jelentett

3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő

0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0450 S.24.01.01 Részesedések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

- 2 – Részesezés hiányában nem jelentett
- 3 – A tábla előírásainak megfelelően nem jelentendő
- 0 – Nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0460 S.25.01.01 Szavatolótőke-szükséglet – a standard formulát alkalmazó vállalkozások esetén*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett, mivel a harmadik országbeli biztosító fióktelepe standard formulát alkalmaz
- 2 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0470 S.25.05.01 Szavatolótőke-szükséglet – a (részleges vagy teljes) belső modellt használó vállalkozások számára*

Választható kódok:

- 1 – Részleges belső modell használata miatt jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt jelentett
- 10 – Standard formula használata miatt nem jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0500 S.26.01.01 Szavatolótőke-szükséglet – Piaci kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0510 S.26.02.01 Szavatolótőke-szükséglet – Partner általi nemteljesítési kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0520 S.26.03.01 Szavatolótőke-szükséglet – Életbiztosítási kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0530 S.26.04.01 Szavatolótőke-szükséglet – Egészségbiztosítási kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0540 S.26.05.01 Szavatolótőke-szükséglet – Nem-élet biztosítási kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel nincs ilyen kockázat
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján
- 17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0550 S.26.06.01 Szavatolótőke-szükséglet – Működési kockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján

17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0560 S.26.07.01 Szavatolótké-szükséglet – Egyszerűsítések*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Egyszerűsített számítás alkalmazásának hiányában nem jelentett

8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett

9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett

11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve

16 – Jelentett a Szolvencia II 112. cikke szerinti kérelem alapján

17 –Részlegesen jelentett, mivel részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0561 S.26.08.01 Szavatolótké-szükséglet – a (részleges vagy teljes) belső modellt használó biztosítók számára*

Választható kódok:

4 – Részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Standard formula használata miatt nem jelentett

11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0562 S.26.09.01 Belső modell – Piaci és hitelkockázat és érzékenységek*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokot le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0563 S.26.10.01 Belső modell – Hitelesemény kockázata portfóliónézet részletei*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokot le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0564 S.26.11.01 Belső modell – Hitelesemény kockázata a pénzügyi instrumentumok tekintetében*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0565 S.26.12.01 Belső modell – Hitelkockázat a nempénzügyi instrumentumok tekintetében*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0566 S.26.13.01 Belső modell – Nem-életbiztosítás és életbiztosítási tartalékolási technikáktól eltérően kezelt (NSLT) egészségbiztosítás*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0567 S.26.14.01 Belső modell – Életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázat*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0568 S.26.15.01 Belső modell – Működési kockázat*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0569 S.26.16.01 Belső modell – A modell változásai*

Választható kódok:

4 – Az e kockázatok lefedő részleges belső modell használata miatt jelentett

5 – Teljes belső modell használata miatt jelentett

10 – Nem jelentett, mivel az e kockázatokat le nem fedő standard formula vagy részleges belső modell van használatban

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0570 S.27.01.01 Szavatolótőke-szükséglet – Nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási katasztrófakockázat*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Ilyen jellegű kockázat hiánya miatt nem jelentett
- 8 – Részleges belső modell használata miatt nem jelentett
- 9 – Teljes belső modell használata miatt nem jelentett
- 11 – Nem jelentett, mivel az elkülönített alap vagy illeszkedési kiigazítási portfólió szintjén már be van jelentve
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0580 S.28.01.01 Minimális tőkeszükséglet – Csak életbiztosítási vagy csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység esetén*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel életbiztosítási és nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység is folyik
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0590 S.28.02.01 Minimális tőkeszükséglet – Életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenység*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 2 – Nem jelentett, mivel csak életbiztosítási, csak nem-életbiztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenység, illetve csak viszontbiztosítási tevékenység folyik
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0600 S.29.01.07 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0610 S.29.02.01 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a befektetésekkel és pénzügyi kötelezettségekkel magarázható többlet*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0620 S.29.03.01 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete – a biztosítástechnikai tartalékokkal magarázható többlet*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett
- 0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0630 S.29.04.01 Részletes elemzés időszakonként – Biztosítástechnikai pénzáramlások kontra biztosítástechnikai tartalékok*

Választható kódok:

- 1 – Jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0640 S.30.01.01 A nem-életéletbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete – alapadatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Fakultatív fedezet hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0650 S.30.02.01 A nem-életbiztosítási és az életbiztosítási ág fakultatív fedezete – részesedésre vonatkozó adatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Fakultatív fedezet hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0660 S.30.03.01 Áthúzódó viszontbiztosítási program – alapadatok*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Viszontbiztosítás hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0670 S.30.04.01 Áthúzódó viszontbiztosítási program – részesedésre vonatkozó adatok*

Az alábbi zárt listában található lehetőségek egyikét kell kiválasztani:

1 – Jelentett

2 – Viszontbiztosítás hiányában nem jelentett

3 – nem jelentett, mivel a viszontbiztosításból megtérülő összeg értéke nem éri el a táblában megadott küszöbértéket

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0680 S.31.01.01 A viszontbiztosítók részesedése (beleértve a különleges célú gazdasági egység szerződéseit és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződéseket)*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Viszontbiztosítás hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

*R0690 S.31.02.01 Különleges célú gazdasági egységek*

Választható kódok:

1 – Jelentett

2 – Különleges célú gazdasági egységek (a továbbiakban: SPV) hiányában nem jelentett

0 – Egyéb okból nem jelentett (ebben az esetben külön indokolandó)

## **2. S.01.02.07 tábla Alapvető információk – Általános**

### **A tábla sorai**

#### *R0010 Harmadik országbeli biztosító neve*

Harmadik országbeli biztosító hivatalos megnevezése. A megnevezésnek valamennyi adatszolgáltatási táblában azonosnak kell lennie.

#### *R0020 Harmadik országbeli biztosító országa*

Azon ország ISO 3166 kódja, amelyben a harmadik országbeli biztosító engedélyezésre került.

#### *R0030 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve*

Harmadik országbeli biztosító fióktelepének hivatalos megnevezése. A megnevezésnek valamennyi adatszolgáltatási táblában azonosnak kell lennie.

#### *R0040 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének országa*

Azon ország ISO 3166 kódja, amelyben a harmadik országbeli biztosító fióktelep engedélyezésre került.

#### *R0050 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének azonosító kódja a jogalany-azonosító használatával (LEI-kód)*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének azonosító kódja, az alábbi prioritási sorrend használatával:

- LEI-kód

- az MNB által meghatározott, a helyi piacon használt azonosító kód

#### *R0070 Az adatszolgáltatás nyelve*

Az adatszolgáltatás során használt nyelv ISO 639-1 szerinti két számjegyű kódját kell megadni.

#### *R0080 A jelentés benyújtásának ideje*

Ebben a mezőben kell megadni azt az időpontot „éééé-hh-nn” formátumban, amikor a felügyeleti jelentés elkészült.

#### *R0090 Adatszolgáltatás vonatkozási időpontja*

A jelentési időszak utolsó napja, „éééé-hh-nn” formátumban.

#### *R0100 Rendszeres/eseti adatszolgáltatás*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az adatszolgáltatás rendszeres vagy eseti jelentéstétel részét képezi-e. Választható kódok:

1 – rendszeres jelentéstétel

2 – eseti jelentéstétel

#### *R0110 A jelentés pénzneme*

A HUF rövidítés alkalmazandó.

#### *R0120 Számviteli standardok*

Az S.02.01. (Pénzügyi kimutatások értékelése) táblában az adatszolgáltatáshoz használt számviteli standardok azonosítása. Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe az IFRS-eket alkalmazza

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe a magyar számviteli előírásokat alkalmazza

*R0130 A szavatolóteke-követelmény kiszámításának módszere*

Választható kódok:

1 – Standard formula

2 – Részleges belső modell

3 – Teljes belső modell

*R0140 Biztosítóspecifikus paraméterek használata*

Választható kódok:

1 – Biztosítóspecifikus paraméterek alkalmazása

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz biztosítóspecifikus paramétereket

*R0150 Elkülönített alapok*

Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe elkülönített alapok szerint jelenti a tevékenységét

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem elkülönített alapok szerint jelenti a tevékenységét

*R0170 Illeszkedési kiigazítás*

Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe illeszkedési kiigazítást alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz illeszkedési kiigazítást

*R0180 Volatilitási kiigazítás*

Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe volatilitási kiigazítást alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz volatilitási kiigazítást

*R0190 Kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedés*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe az adott kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti kiigazítás alkalmazásával teljesíti-e az adatszolgáltatást. Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedést alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz a kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedést

*R0200 Biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedés*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti levonás alkalmazásával teljesíti-e az adatszolgáltatást. Választható kódok:

1 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést alkalmaz

2 – A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem alkalmaz a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti intézkedést

*R0210 Első jelentéstétel vagy ismételt jelentéstétel*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az adatszolgáltatás első jelentéstételnek (eredeti jelentés) vagy egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időpontban már jelentett adatszolgáltatással kapcsolatos ismételt jelentéstételnek (módosító jelentés) minősül-e. Választható kódok:

- 1 – Első jelentéstétel (Eredeti jelentés)
- 2 – Ismételt jelentéstétel (Módosító jelentés)

*R0220 Harmadik országbeli biztosító fióktelepének típusa*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységének azonosítására választható kódok:

- 1 - Életbiztosítási és nem-életbiztosítási tevékenységet egyaránt folytató harmadik országbeli biztosító fióktelepe
- 2 – Életbiztosítási tevékenységet folytató harmadik országbeli biztosító fióktelepe
- 3 – Nem-életbiztosítási tevékenységet folytató harmadik országbeli biztosító fióktelepe

*R0230 Szolvencia II 167. cikke*

Ebben a mezőben kell megadni, amennyiben a Szolvencia II 167. cikke alkalmazandó. Választható kódok:

- 1 – A 167. cikk alkalmazásra került
- 2 – A 167. cikk nem került alkalmazásra

*R0270 Zárt harmadik országbeli biztosító fióktelepének tevékenységei*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az adatszolgáltató folytat-e a Szolvencia II 13. cikk 2. pontjában foglaltaknak megfelelő zárt fióktelepi tevékenységeket.

Választható kódok:

- 1 – Zárt fióktelepi tevékenységek
- 2 – Nincsenek zárt fióktelepi tevékenységek

*R0280 Kifutó tevékenységek*

Ez a mező nem vonatkozik azokra az adatszolgáltatókra, amelyeknek az engedélyét bevonták.

Választható kódok:

- 1 – Az adatszolgáltató kifuttatja valamely szerződésportfólióját, de nem a teljes tevékenységét (részlegesen kifutó fióktelep vagy kifutó portfólióval rendelkező fióktelep);
- 2 – Az adatszolgáltató teljes (korábbi) tevékenységét kifuttatja (teljeskörűen kifutó fióktelep);
- 3 – Kifutó üzleti modellel rendelkező adatszolgáltatók (szakosodott kifuttató fióktelep) – olyan fióktelepek vagy csoportok, amelyek üzleti modelljük keretében örökölt portfóliók vagy kifutóban lévő biztosítók aktív felvásárlását végzik;
- 4 – Nincsenek kifutó tevékenységek

*C0030/R0240 A Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozó harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve*

A Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozó harmadik országbeli biztosító fióktelepe hivatalos megnevezése

*C0040/R0240 A Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozó harmadik országbeli biztosító fióktelepének országa*

Azon ország ISO 3166 kódja, amelyben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a Szolvencia II 167. cikke hatálya alá tartozik.

### **3. S.02.01.07 tábla Mérleg**

#### **A tábla oszlopai**

### *C0010 Szolvencia II szerinti érték*

A Szolvencia II-ben, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben és az (EU) 2015//2450 bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott értékelési elvek használatával kell kitölteni.

### *C0020 Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolójában szereplő érték*

Az elszámolási és értékelési módszerek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a pénzügyi beszámolóiban alkalmazott számviteli előírások (nemzeti számviteli előírások vagy IFRS-ek) szerinti módszerek. Az SR.02.01 táblában ez az oszlop csak akkor töltendő, ha a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóiban szereplő érték elkülönített alaponként való kidolgozását a nemzeti jogszabályok előírják.

A „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóiban szereplő érték” oszlopban minden tételt külön kell jelenteni, azonban a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóiban szereplő érték” oszlopban szaggatott vonallal jelzett mező is bevezetésre került annak érdekében, hogy összesített adatokat is lehessen jelenteni, amennyiben részekre bontott adatok nem állnak rendelkezésre.

### **A tábla sorai**

#### *Z0020 Elkülönített alap vagy fennmaradó rész*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a jelentett adatok egy elkülönített alaphoz vagy a fennmaradó részhez kapcsolódnak-e. Választható kódok:

1 – RFF (elkülönített alap)

2 – Fennmaradó rész

#### *Z0030 Alap száma*

Ha Z0020=1, az alap egyedi számát vagy kódját kell megadni, amelyet a harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendel az alaphoz. Ez a szám később sem változtatható meg, továbbá nem használható fel ismételtelen más alap megjelölésére.

A számot valamennyi kapcsolódó táblában következetesen kell feltüntetni az alap jelölésére.

Ha Z0020=2, akkor „0”-át kell feltüntetni.

#### *R0010 Goodwill (Cégérték)*

Az üzleti kombináció eredményeként létrejövő és az üzleti kombinációban egyedileg nem azonosítható vagy külön nem megjeleníthető eszközök gazdasági értékét képviselő immateriális javak.

#### *R0020 Halasztott szerzési költségek*

A mérleg fordulónapján hatályban lévő szerződések szerzési költségei, amelyeket a harmadik országbeli biztosító fióktelepe az egyik jelentési időszakból a későbbi jelentési időszakokra visz át, és amelyek még le nem járt kockázati periódusokhoz kapcsolódnak. Az életbiztosítási ághoz kapcsolódó szerzési költségeket akkor viszi át a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a következő időszakra, ha valószínűsíthető, hogy megtérülnek.

#### *R0030 Immateriális javak*

Immateriális javak, a goodwill kivételével. Az immateriális javak azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszközök.

#### *R0040 Halasztott adókövetelések*

A halasztott adókövetelések a nyereségadó következő időszakokban az alábbi tételekből visszatérülő összegei:

a) a levonható átmeneti különbözetek;

b) a fel nem használt negatív adóalapok továbbvitele; illetve

c) a fel nem használt adójóváírások továbbvitele.

#### *R0050 Nyugdíj szolgáltatások többlete*

A munkavállalói nyugdíjrendszerekhez kapcsolódó nettó többlet összege.

*R0060 Saját használatú ingatlanok, gépek és berendezések*

A tartós használatra szánt tárgyi eszközök és a harmadik országbeli biztosító fióktelepe saját használatú ingatlanjai. Ide tartoznak a saját használatú, építés alatt álló ingatlanok is.

*R0070 Befektetések (az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök kivételével)*

A befektetések teljes összege, kivéve az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket.

*R0080 Ingatlanok (a saját használatú ingatlanok kivételével)*

Az ingatlanok értéke, kivéve a saját használatú ingatlanokat. Ide tartoznak a nem saját használatú, építés alatt álló ingatlanok is.

*R0090 Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt*

A Szolvencia II 13. cikk 20. pontjában és 212. cikk (2) bekezdésében meghatározott részesedések, illetve a 212. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti kapcsolt vállalkozásokban meglévő tulajdonrészek.

Ha a részesedéssel és a kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos eszközök egy része indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre vonatkozik, ezeket a részeket a C0010–C0020/R0220 „Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök” mezőben kell jelteni.

*R0100 Részvények*

A tőzsdén jegyzett és tőzsdén nem jegyzett részvények teljes összege. A „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopot illetően, ha nem áll rendelkezésre külön adat a tőzsdén jegyzett és a tőzsdén nem jegyzett részvényekről, akkor ebben a sorban az összesen értéket kell feltüntetni.

*R0110 Részvények - tőzsdén jegyzett részvények*

A társasági tőkét megtestesítő részvények, pl. egy társaságban tulajdont megtestesítő részvények, amelyekkel szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren keresztül kereskednek a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben foglaltaknak megfelelően.

Nem tartoznak ide a kapcsolt vállalkozásokban fennálló tulajdonrészek, beleértve a részesedéseket.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a tőzsdén jegyzett és a tőzsdén nem jegyzett részvényekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

*R0120 Részvények - tőzsdén nem jegyzett részvények*

A társasági tőkét megtestesítő részvények, pl. egy társaságban tulajdont megtestesítő részvények, amelyekkel nem szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren keresztül kereskednek a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvben foglaltaknak megfelelően.

Nem tartoznak ide a kapcsolt vállalkozásokban fennálló tulajdonrészek, beleértve a részesedéseket.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a tőzsdén jegyzett és a tőzsdén nem jegyzett részvényekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

*R0130 Kötvények*

Az államkötvények, a vállalati kötvények, a strukturált értékpapírok és biztosítékkal fedezett értékpapírok teljes összege.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0140 Államkötvények*

Hatóságok – központi kormányzatok, szupranacionális kormányzati intézmények, regionális önkormányzatok vagy kormányzatok, helyi hatóságok – által kibocsátott kötvények és az Európai Központi Bank, a tagállamok központi kormányzatai és központi bankjai által teljes egészében, feltétel nélkül és visszavonhatatlanul garantált, az adott központi kormányzat és központi bank nemzeti pénznemében denominált és finanszírozott kötvények, illetve az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 117. cikk (2) bekezdésében említett multilaterális fejlesztési bankok vagy az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 118. cikkében említett nemzetközi szervezetek, az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendelet 1. cikkében felsorolt regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok által teljes egészében, feltétel nélkül és visszavonhatatlanul garantált kötvények, ahol a garancia megfelel az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 215. cikkében foglalt követelményeknek. Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0150 Vállalati kötvények*

Vállalatok által kibocsátott kötvények.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0160 Strukturált értékpapírok*

Rögzített kamatozású (fix kifizetések formájában lévő bevételt biztosító) eszközöket származtatott elemekkel kombináló hibrid értékpapírok. A hatóságok által kibocsátott rögzített kamatozású értékpapírok nem tartoznak ebbe a kategóriába. Azokat az értékpapírokat érinti, amelyek beágyazott származtatott termékek bármely kategóriáját tartalmazzák, beleértve a hitel-nemteljesítési csereügyleteket (CDS), az állandó lejáratú csereügyleteket (CMS), a hitel-nemteljesítési opciókat. Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0170 Biztosítékkal fedezett értékpapírok*

Azok az értékpapírok, amelyek értékét és kifizetését mögöttes eszközök portfóliójából származtatják. Ide tartoznak az eszközfedezetű értékpapírok (ABS), a jelzálog-fedezetű értékpapírok (MBS), az üzleti ingatlanfedezetű értékpapírok (CMBS), a fedezett adóssághitelezvények (CDO), a hitellel fedezett kötelezvények (CLO) és a jelzálogpapírral fedezett kötelezvények (CMO)

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a kötvényekről, a strukturált termékekről és a biztosítékkal fedezett értékpapírokról, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0180 Kollektív befektetési vállalkozások*

A Kbtv. 4. § (1) bekezdés 8. pontjában meghatározott, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV), vagy a Kbtv. 4. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott alternatív befektetési alap (ABA).

#### *R0190 Származtatott pénzügyi eszköz*

Olyan pénzügyi instrumentum vagy más szerződés,

a) amelynek értéke egy meghatározott kamatláb, pénzügyi instrumentum ára, tőzsdei áru ára, devizaárfolyam, árindex vagy kamatindex, hitelminősítés vagy hitelindex, vagy ezekhez hasonló (időnként „mögöttesnek” nevezett) változók módosulása miatt változik – nem pénzügyi változó esetében a változó egyik szerződő félre sem lehet jellemző –,

b) amely nem igényel kezdeti nettó befektetést vagy kismértékű kezdeti nettó befektetést igényel más olyan szerződésekhez képest, amelyek a piaci körülmények változásaira várhatóan hasonlóan reagálnának, és

c) amelyet egy jövőbeni időpontban rendeznek.

Ebben a mezőben a származtatott pénzügyi eszköznek a jelentéstétel időpontjában érvényes Szolvencia II szerinti értékét kell jelenteni kizárólag akkor, ha pozitív (negatív érték esetén lásd az R0790 sort).

#### *R0200 Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével*

Betétek a készpénz-egyenértékesek kivételével, amelyek fizetőeszközként egy konkrét lejáratú időpont előtt nem használhatók fel, valamint jelentős korlátozás vagy szankció nélkül fizetőeszközzé, illetve átruházható betétre sem válhatnak.

#### *R0210 Egyéb befektetések*

Az R0080-R0200 sorban jelentett befektetések közé nem tartozó befektetések.

#### *R0220 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök*

Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök [az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletében meghatározott 31. üzletágba besorolt eszközök]

#### *R0230 Hitelek és jelzáloghitelek*

A hitelek és jelzáloghitelek teljes összege, beleértve a csoportszintű folyószámla-kezelést is.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a hitelekről és jelzáloghitelekről, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0240 Biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelek*

A szerződőknek nyújtott kölcsönök, amelyek esetében fedezetként biztosítási szerződések szolgálnak (mögöttes biztosítástechnikai tartalékok).

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hitelekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0250 Magánszemélyeknek nyújtott hitelek és jelzáloghitelek*

A magánszemélyek számára nyújtott hitelek és jelzáloghitelek, beleértve a csoportszintű folyószámla-kezelést is.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat a magánszemélyeknek nyújtott jelzáloggal fedezett hitelekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0260 Egyéb hitelek és jelzáloghitelek*

Az R0240 vagy R0250 mezőbe be nem sorolható hitelek és jelzáloghitelek, beleértve a csoportszintű folyószámla-kezelést is.

Ha nem áll rendelkezésre külön adat az egyéb hitelekről és jelzáloghitelekről, akkor ezt a sort a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlopban nem kell kitölteni.

#### *R0270 Viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, melyekből:*

A viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek teljes értéke.

Megfelel a viszontbiztosítók biztosítástechnikai tartalékokból való részesedése összegének, beleértve a különleges célú gazdasági egység szerződéseit és a pénzügyi viszontbiztosítási szerződéseket is. A „Szolvencia II. érték” oszlop (C0010) esetében ez a mező tartalmazza a viszontbiztosítótól a harmadik országbeli biztosító fióktelepéhez vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepétől a viszontbiztosítóhoz várhatóan beérkező összes fizetést, amely a biztosító részéről a szerződőknek vagy a szerződők részéről a biztosítónak még nem teljesített fizetéseknek felel meg. Ugyanakkor a viszontbiztosítótól a harmadik országbeli biztosító fióktelepéhez vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepétől a viszontbiztosítóhoz várhatóan beérkező összes fizetést, amely az adatszolgáltató részéről a szerződőknek vagy a szerződők részéről az adatszolgáltatónak már teljesített fizetéseknek felel meg, a viszontbiztosítási követelések vagy a viszontbiztosítási kötelezettségek fogják tartalmazni.

#### *R0280 Nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések*

A nem-életbiztosítási és nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek.

Ha nem áll rendelkezésre az egészségbiztosítástól eltérő nem-életbiztosítási és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekről külön adat, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0290 Nem-életbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási szerződések kivételével*

A nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, kivéve a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékokat.

#### *R0300 Nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések*

A nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek.

#### *R0310 Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével*

Életbiztosítási és életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek, kivéve az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékokat.

Ha nem áll rendelkezésre az egészségbiztosítástól eltérő életbiztosítási szerződésekről, az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekről és az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekről külön adat, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0320 Életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések*

Az életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek.

#### *R0330 Életbiztosítási szerződések, az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével*

Életbiztosításra képzett biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó viszontbiztosítási megtérülések, az életbiztosításokhoz hasonló egészségbiztosításokra és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra képzett biztosítástechnikai tartalékok kivételével.

#### *R0340 Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések*

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó biztosítástechnikai tartalékok vonatkozásában a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összeg.

#### *R0350 Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követelések*

Aktív viszontbiztosítással kapcsolatos letéti követelések.

#### *R0360 Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni követelések*

A szerződők, biztosítók és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó alanyok által be nem fizetett, lejárt követelések, amelyek nem tartoznak a biztosítástechnikai tartalékok készpénzbeáramlásába.

Ide tartoznak az aktív viszontbiztosítással kapcsolatos követelések.

#### *R0370 Viszontbiztosítási követelések*

A „Szolvencia II. érték” oszlop (C0010) esetében ez a mező tartalmazza a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódóan a viszontbiztosítótól a harmadik országbeli biztosító fióktelepéhez vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepétől a viszontbiztosítóhoz várhatóan beérkező összes – esedékes és késedelmes – fizetést, amely nem tartozik a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé.

Ezek a tételek az „Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök” mezőben nem szerepeltethetők.

E mezőben figyelembe kell venni a viszontbiztosítóktól a fióktelephez beérkező összes várható fizetést, amely megfelel a biztosító által a szerződőknek teljesített fizetéseknak.

Itt jelentendő a viszontbiztosítóktól a biztosított eseményen kívül más okból beérkező vagy a viszontbiztosításba adó és a viszontbiztosító közötti megállapodás szerinti összes várható fizetés is, amennyiben a várható fizetés összege biztos.

#### *R0380 Követelések (kereskedési, nem biztosítási)*

Munkavállalókkal vagy egyéb (nem biztosításhoz kapcsolódó) üzleti partnerekkel, köztük az állami szervezetekkel szembeni követelések.

#### *R0410 Készpénz és készpénz-egyenértékesek*

Fizetőeszközként általánosan használt, forgalomban lévő bankjegyek és érmék és kérésre készpénzre átváltható betétek, illetve csekkel, váltóval, elszámolási megbízással, közvetlen terheléssel/jóváírással vagy más közvetlen fizetési módon, korlátozás és szankció nélkül közvetlenül fizetésre használható betétek.

A bankszámlák nem nettósíthatók, így kizárólag pozitív egyenleggel rendelkező számlák jeleníthetők meg ebben a tételben, és a banki folyószámlahiteleket a kötelezettségek között kell feltüntetni, kivéve, ha mind az elszámoláshoz való jog, mind a nettósítás bizonyítható szándéka fennáll.

#### *R0420 Egyéb, máshol ki nem mutatott eszközök*

A mérleg más tételeiben még fel nem tüntetett egyéb eszközök értéke.

#### *R0500 Eszközök összesen*

Az összes eszköz együttes értéke.

### **Kötelezettségek**

#### *R0510 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

Ha a nem-életbiztosítási szerződések esetében nem lehetséges a biztosítástechnikai tartalékok bontása az egészségbiztosítástól eltérő nem-életbiztosítási szerződésekre és a nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződésekre, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

#### *R0520 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

#### *R0530 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével) – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalék*

A nem-élet üzletág (kivéve egészségbiztosítás) egy összegben kiszámított (replikálható/fedezhető portfólió) biztosítástechnikai tartalékainak teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

#### *R0540 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0550 Biztosítástechnikai tartalékok – nem-életbiztosítási szerződések (egészségbiztosítási szerződések kivételével) – Kockázati ráhagyás*

A nem-élet üzletág (kivéve egészségbiztosítás) biztosítástechnikai tartalékai kockázati ráhagyásának teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0560 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0570 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalék*

A nem-életbiztosításhoz hasonló egészségbiztosítási szerződések egy összegben kiszámított (replikálható/fedezhető portfólió) biztosítástechnikai tartalékainak teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0580 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0590 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (a nem-életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0600 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

Ha nem áll rendelkezésre (életbiztosításhoz hasonló) egészségbiztosítási szerződések és életbiztosítási szerződések (kivéve egészségbiztosítás és indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések) bontásban az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó (kivéve indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítás) biztosítástechnikai tartalékokról külön adat, akkor a „Harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi beszámolóban szereplő érték” (C0020) oszlop ezen sorában az összesen értéket kell feltüntetni.

*R0610 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (az életbiztosításhoz hasonló szerződések)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0620 Biztosítástechnikai tartalékok – (életbiztosításhoz hasonló) egészségbiztosítási szerződések – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0630 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0640 Biztosítástechnikai tartalékok – egészségbiztosítási szerződések (életbiztosításhoz hasonló szerződések) – Kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0650 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével)*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0660 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0670 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) – Legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0680 Biztosítástechnikai tartalékok – életbiztosítási szerződések (az egészségbiztosítási és az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések kivételével) – Kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0690 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0700 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések – egy összegben kiszámított biztosítástechnikai tartalékok*

Az indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések egy összegben kiszámított (replikálható/fedezhető portfólió) biztosítástechnikai tartalékainak teljes összege.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0710 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések – legjobb becslés*

A legjobb becslés viszontbiztosítással nem csökkentett összegét kell megadni.

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0720 Biztosítástechnikai tartalékok – indexhez vagy befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződések – kockázati ráhagyás*

Ebbe az összegbe a minimális tőkeszükséglet kiszámításához használt járulékalapú módszertannak megfelelően beletartozik a biztosítástechnikai tartalékokra alkalmazott átmeneti levonásból származó költségmegosztás.

*R0730 Egyéb biztosítástechnikai tartalékok*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének a magyar számviteli előírások vagy az IFRS-ek által előírt beszámolóiban megjelenített egyéb biztosítástechnikai tartalékok.

*R0740 Független kötelezettségek*

A független kötelezettség

a) olyan, múltbeli eseményekből keletkező lehetséges kötelezettség, amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a gazdálkodó egység ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni, vagy

b) olyan meglévő kötelezettség, amely múltbeli eseményekből származik, azonban:

ba) nem valószínű, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznot megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, vagy

bb) a kötelezettség összege nem határozható meg kellő megbízhatósággal.

A független kötelezettségek mérlegben megjelenített összegének meg kell felelnie az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikkében meghatározott követelményeknek.

*R0750 Biztosítástechnikai tartalékokon kívüli tartalékok*

Bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettségek, kivéve a „Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek” mezőben szerepeltetett kötelezettségeket.

A tartalékokat (feltételezve, hogy megbízható becslés készíthető) kötelezettséggként kell megjeleníteni, amennyiben kötelezettségek, és valószínű, hogy a kötelezettségek teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség.

*R0760 Nyugdíj-szolgáltatási kötelezettségek*

A munkavállalói nyugdíjrendszerhez kapcsolódó nettó kötelezettségek összege.

*R0770 Viszontbiztosítókkal szembeni letéti követelések*

A viszontbiztosítási szerződés szerint viszontbiztosító által kifizetett vagy a viszontbiztosítótól levont összegek (pl. készpénz).

*R0780 Halasztott adókötelezettségek*

A halasztott adókötelezettségek a nyereségadónak a következő időszakokban az adóköteles átmeneti különbözetekből eredően fizetendő összegei.

*R0790 Származtatott pénzügyi kötelezettségek*

Olyan pénzügyi instrumentum vagy más szerződés

a) amelynek értéke egy meghatározott kamatláb, pénzügyi instrumentum ára, tőzsdei áru ára, devizaárfolyam, árindex vagy kamatindeks, hitelminősítés vagy hitelindex, vagy ezekhez hasonló (időnként

„mögöttesnek” nevezett) változók módosulása miatt változik – nem pénzügyi változó esetében a változó egyik szerződő félre sem lehet jellemző,

b) nem igényel kezdeti nettó befektetést vagy kismértékű kezdeti nettó befektetést igényel más olyan szerződésekhez képest, amelyek a piaci körülmények változásaira várhatóan hasonlóan reagálnának, és

c) amelyet egy jövőbeni időpontban rendeznek.

Ebben a sorban kizárólag a származtatott kötelezettségeket kell feltüntetni (vagyis a jelentés vonatkozósi időpontjában negatív értékű származtatott pénzügyi eszközöket). A származtatott pénzügyi eszközöket a C0010–C0020/R0190 mezőben kell megadni.

#### *R0800 Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek*

Hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségek, pl. jelzáloghitelek és hitelek, kivéve a hitelintézetek által birtokolt kötvényeket (a harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem tudja azonosítani az általa kibocsátott kötvények összes birtokosát) és az alárendelt kötelezettségeket. A banki folyószámlahitelek is ide értendők.

#### *R0810 Pénzügyi kötelezettségek a hitelintézetekkel szemben fennálló kötelezettségeken kívül*

Pénzügyi kötelezettségek, ideértve a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által kibocsátott (hitelintézetek vagy nem hitelintézetek által birtokolt) kötvényeket, strukturált értékpapírokat és a nem hitelintézetekkel szemben fennálló, hiteleken és jelzáloghiteleken alapuló kötelezettségeket is.

Az alárendelt kötelezettségek nem értendők ide.

#### *R0820 Biztosítókkal és biztosításközvetítőkkal szembeni kötelezettségek*

A szerződésekkel, biztosítókkal és más, a biztosítási tevékenységhez kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni, lejárt kötelezettségek, amelyek nem biztosítástechnikai tartalékok.

Ide értendők a (viszont)biztosításközvetítők felé fennálló lejárt kötelezettségek is (pl. a közvetítők felé fennálló, a biztosító által még ki nem egyenlített jutalékok).

Nem tartoznak ide a többi biztosító felé fennálló, hitelen és jelzáloghitelen alapuló kötelezettségek, ha csak a finanszírozáshoz kapcsolódnak, és a biztosítási üzletághoz nem köthetők (ezeket a hiteleket és jelzáloghiteleket pénzügyi kötelezettségként kell megadni).

Ide tartoznak az aktív viszontbiztosítással kapcsolatos tartozások.

#### *R0830 Viszontbiztosítási kötelezettségek*

A viszontbiztosítóknak fizetendő összegek – különösen folyószámlák –, amelyek nem a viszontbiztosítási tevékenységhez kapcsolódó letétek, és nem tartoznak a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé, beleértve a viszontbiztosítók felé az adatszolgáltató részéről fennálló, nem biztosítási eseménnyel összefüggő tartozásokat is.

Ide tartoznak az átadott biztosítási díjakhoz kapcsolódó, a viszontbiztosítók felé fennálló tartozások is.

A „Szolvenca II érték” oszlop (C0010) esetében ez a mező tartalmazza az adatszolgáltató részéről a viszontbiztosítóknak teljesítendő összes várható – esedékes és késedelmes – fizetést, amely nem tartozik a viszontbiztosítási szerződésekből megtérülő összegek közé. Ezek a tételek az „Egyéb, máshol ki nem mutatott kötelezettségek” mezőben nem szerepeltethetők.

E mezőben figyelembe kell venni az adatszolgáltató részéről a viszontbiztosító felé teljesítendő összes várható fizetést, amely megfelel a szerződők által az adatszolgáltatónak teljesített fizetéseknek.

Itt jelentendő a viszontbiztosítókhöz a biztosítási eseményen kívül más okból beérkező vagy a viszontbiztosításba adó és a viszontbiztosító közötti megállapodás szerinti összes várható fizetés is, amennyiben a várható fizetés összege biztos.

#### *R0840 Kötelezettségek (kereskedési, nem biztosítási)*

A kereskedési kötelezettségek teljes összege, ideértve a munkavállalók, szolgáltatók stb. felé fennálló és a biztosításhoz nem kapcsolódó kötelezettségeket is, amelyek a (kereskedési, nem biztosítási) követelésekkel párhuzamosan megjelennek az eszközoldalon is; ide tartoznak az állami szervekkel szembeni kötelezettségek is.

#### *R0880 Egyéb, máshol nemkimutatott kötelezettségek*

A mérleg más tételeiben még fel nem tüntetett egyéb kötelezettségek összege.

#### *R0900 Kötelezettségek összesen*

Az összes kötelezettség együttes értéke.

#### *C0010/R1000 Eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközei kötelezettségeket meghaladó többletének a Szolvencia II értékelési elvei szerint értékelt összege. Az eszközök és kötelezettségek különbözete.

#### *C0020/R1000 Eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete (Harmadik országbeli biztosító fióktelep pénzügyi beszámolójában szereplő érték)*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete a fióktelep pénzügyi beszámolójában szereplő érték szerint.

### **4. S.02.03.07 tábla Harmadik országbeli biztosító fióktelepére vonatkozó kiegészítő mérleginformációk**

#### **A tábla sorai**

#### **Megterhelt eszközök listája**

#### *C0010 Mérleg szerinti eszközállomány – Megterhelt eszközök nettó értéke*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe számára rendelkezésére állóként jelentett eszközállomány teljes összege.

#### *C0020 Megterhelt eszköz azonosító kódja*

Eszközazonosító kód az alábbi alkalmazási sorrendben:

— ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll;

— egyéb elismert kód (pl. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak egyedinek és tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie.

#### *C0030 Megterhelt eszköz azonosító kódjának típusa*

A „Megterhelt eszköz azonosító kódja” oszlopban alkalmazott azonosító kód típusa. Választható kódok:

1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód

2 – CUSIP [a CUSIP (egységes értékpapír-azonosítási eljárásokkal foglalkozó bizottság) Service Bureau által az egyesült államokbeli és kanadai vállalatok számára meghatározott azonosító; a továbbiakban: CUSIP]

3 – SEDOL (a londoni tőzsde hivatalos napi értékpapírjegyzéke; a továbbiakban: SEDOL)

4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, a német alfanumerikus azonosító; a továbbiakban: WKN)

5 – Bloomberg Ticker (a társaságok értékpapírjait azonosító Bloomberg-betűkód; a továbbiakban: Bloomberg Ticker)

6 – BBGID (globális Bloomberg-azonosító; a továbbiakban: BBGID)

7 – Reuters RIC (a Reuters eszközkódja; a továbbiakban: Reuters RIC)

8 – FIGI (a pénzügyi instrumentum globális azonosítója; a továbbiakban: FIGI)

9 – A Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok

99 – a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód

#### *C0060 Elsőbbségi biztosítékkal terhelt összeg*

Ezeket a mezőket minden egyes megterhelt eszközre ki kell tölteni.

#### *C0070 A megterhelt eszközök nettó értéke*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendelkezésére állóként jelentett eszközeinek nettó értéke. Ezt a mezőt minden egyes megterhelt eszközre ki kell tölteni.

#### *C0080 Terhelések ismertetése*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendelkezésre álló eszközeiből kifizetendő elsőbbségi követelések listája.

#### *C0100 Bruttó érték*

A kötelezettség bruttó értéke. Ebben a mezőben kell feltüntetni a mérleg „egyéb hitelezők” sorában található minden egyes kötelezettséget, attól függetlenül, hogy az elsőbbségi követelés vagy sem. Amennyiben nincs elsőbbségi követelés, a bruttó érték megegyezik a nettó értékkel.

#### *C0110 Elsőbbségi követelés*

A kötelezettséghez kapcsolódó elsőbbségi követelés összege. Ebben a mezőben kell feltüntetni a mérleg „egyéb hitelezők” sorában található minden egyes kötelezettséget, attól függetlenül, hogy az elsőbbségi követelés vagy sem. Ha nincs elsőbbségi követelés, a mező értéke 0. Az elsőbbségi követeléseket csak akkor kell feltüntetni, ha azok kifizetése a harmadik országbeli biztosító fióktelepe rendelkezésre álló eszközei terhére elsőbbséget élvez a biztosítási követelésekkel szemben.

#### *C0120 Nettó összeg*

A kötelezettség nettó értéke, ha elsőbbségi követelések figyelembevételére kerül sor. Ebben a mezőben kell feltüntetni a mérleg „egyéb hitelezők” sorában található minden egyes kötelezettséget, attól függetlenül, hogy az elsőbbségi követelés vagy sem. Amennyiben nincs elsőbbségi követelés, a nettó érték megegyezik a bruttó értékkel.

### **5. S.06.02.07 tábla Eszközök felsorolása**

#### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által közvetlenül birtokolt eszközök tételes (vagyis nem áttekintő) listáját tartalmazza 0–9. kategóriákba sorolva [a harmadik országbeli (viszont)biztosító fióktelepe által kezelt, indexhez vagy befektetési egységekhez kötött termékek esetében a jelentendő eszközök szintén csak a 0–9. eszközkategóriákba tartozók, pl. az ilyen termékekhez kapcsolódó megtérülő összegeket és kötelezettségeket nem kell jelentenij az alábbi kivételekkel:

a) a készpénzt pénznemenként egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080 és C0090 oszlopok összes kombinációjára;

b) az átruházható betéteket (készpénz-egyenértékesek) és az egy évnél rövidebb lejáratú egyéb betéteket bank- és pénznempáronként egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080, C0090 és C0290 oszlopok összes kombinációjára;

c) a magánszemélyeknek nyújtott jelzáloghiteleket és hiteleket – ideértve a biztosítási kötvényekhez kapcsolódó hiteleket is – két sorban kell feltüntetni, az egyik sorban az igazgatási, irányítási vagy felügyeleti szerveknek nyújtott hiteleket a C0060, C0070, C0080, C0090 és C0290 oszlopok összes kombinációjára, a másik sorban pedig az egyéb, természetes személyeknek nyújtott hiteleket a C0060, C0070, C0080, C0090 és C0290 oszlopok összes kombinációjára;

d) a viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből származó letéti követeléseket egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080 és C0090 oszlopok összes kombinációjára;

e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe saját hasznosítású gépeit és berendezéseit egy sorban kell feltüntetni a C0060, C0070, C0080 és C0090 oszlopok összes kombinációjára.

A jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában minden cellában kell adatot jelenteni.

A C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0190, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370 és C0380 oszlopok esetében a „CIC 09 – Egyéb befektetések” kategória nem alkalmazható.

Az „Információ a tartott pozíciókról” táblázatban minden egyes eszközt külön kell jelenteni annyi sorban, amennyi az adott táblázatban megjelölt összes mező teljes kitöltéséhez szükséges. Ha ugyanazon eszköz esetében egy változóhoz több érték párosítható, akkor az eszközt több sorban is jelenteni kell.

Az „Információ az eszközökről” táblázatban minden egyes eszközt külön kell jelenteni úgy, hogy minden eszköz külön sorban jelentendő, és a táblázatban megjelölt összes mezőt ki kell tölteni.

A Külső minősítés (C0320) és a Kijelölt külső hitelminősítő intézet (C0330) oszlopok esetén az adat az alábbi körülmények fennállása esetén korlátozottan jelentendő, illetve nem jelentendő:

a) az MNB-nek az Iránymutatások 48. pontja körében meghozott határozata alapján

vagy

b) az MNB határozata alapján azokban az esetekben, amikor a harmadik országbeli biztosító fióktelepének a befektetési területen kiszervezési megállapodása van érvényben, ami miatt ez a konkrét információ nem érhető el közvetlenül a harmadik országbeli biztosító fióktelepe számára.

## **A tábla oszlopai**

### **Információ a tartott pozíciókról**

#### *C0040 Eszközazonosító kód*

Eszközazonosító kód az alábbi fontossági sorrendben:

— ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll;

— egyéb elismert kód (pl. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)

— a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak egyedinek és tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie.

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhöz ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, az eszközazonosító kódot és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódját is meg kell adni az alábbi példa szerint: „kód + EUR”.

#### *C0050 Eszközazonosító kód típusa*

Az „Eszközazonosító kód” mezőben alkalmazott azonosító kód típusa. Választható kódok:

1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód

2 – CUSIP

3 – SEDOL

4 – WKN

5 – Bloomberg Ticker

6 – BBGID

7 – Reuters RIC

8 – FIGI

9 – A Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok

99 – Harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhöz ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, és a C0040 oszlopban jelentett kód az eszközazonosító kódból és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódjából tevődik össze, az eszközazonosító kód típusának a 99 kódot és az eredeti eszközazonosító kódot kell tartalmaznia, ahogy azt a következő példa is mutatja, amelyben az ISIN azonosító + pénznem kód szerepel: „99/1”.

### *C0060 Portfólió*

Élet, nem-élet, részvényesek alapjai, egyéb belső alapok, általános (nincs bontás) és elkülönített alapok szerinti bontás. Az életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok mögöttes eszközeit az életbiztosítási portfólióhoz, a nem-életbiztosítási biztosítástechnikai tartalékok mögöttes eszközeit pedig a nem-életbiztosítási portfólióhoz kell hozzárendelni, a rendelkezésre álló legpontosabb bontás alkalmazásával.

Választható kódok:

- 1 – Életbiztosítás
- 2 – Nem-életbiztosítás
- 3 – Elkülönített alapok
- 4 – Egyéb belső alapok
- 5 – Részvényesek alapjai
- 6 – Általános

A bontás – az elkülönített alapok megjelölésének kivételével – nem kötelező, de abban az esetben alkalmazni kell, ha azt a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szervezetén belül is alkalmazza.

Amennyiben a biztosító nem alkalmazza ezt a bontást, az „általános” bontást kell alkalmazni.

### *C0070 Alap száma*

Az elkülönített alapokban vagy más, nemzeti szinten meghatározott belső alapokban tartott eszközökre vonatkozik, különösen az életbiztosítási termékeket támogató alapok (eszközportfóliók) tekintetében.

Az adatszolgáltató által megadott szám vagy kód, amely megegyezik az egyes alapoknak kiosztott egyedi számmal vagy kóddal. Ennek a számnak vagy kódnak tartósan következetesnek kell lennie és az azonos alapok azonosítására kell szolgálnia a többi jelentett táblában (pl. S.08.01, S.14.01). Ugyanazon szám vagy kód nem használható fel ismételten más alap azonosítására.

### *C0080 Illeszkedési portfólió száma*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe által az egyes, a 43/2015. (III. 12.) Korm. rendelet 9. § (1) bekezdés a) pontja szerinti illeszkedési kiigazítási portfóliókhoz hozzárendelt egyedi azonosító szám, amelynek tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie, és az illeszkedési kiigazítási portfóliók azonosítására kell szolgálnia a többi jelentett táblában. Nem használható fel ismételten más illeszkedési kiigazítási portfólió megjelölésére.

### *C0090 Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez tartott eszközök*

Az indexhez és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekre tartott eszközöket kell megadni. Választható kódok:

- 1 – Indexhez vagy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés
- 2 – Nem indexhez és nem befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés

### *C0100 Biztosítékként szolgáló eszközök*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe mérlegében szereplő, biztosítékként szolgáló eszközöket kell megadni. Részlegesen felhasznált eszközök esetében minden eszközt két sorban kell jelenteni, az egyik sor a fedezetként felhasznált összeget, a másik a fennmaradó összeget tartalmazza.

Az eszköz fedezetként felhasznált részének azonosításához választható kódok:

- 1 – A mérlegben szereplő, biztosítékként nyújtott eszközök
- 2 – Aktív viszontbiztosítás fedezetéül szolgáló biztosíték
- 3 – Kölcsönzött értékpapír fedezetéül szolgáló biztosíték
- 4 – Repóügyletek
- 9 – Nincs biztosíték

### *C0110 Letétkezelő ország*

Annak az országnak az ISO 3166-1-alpha-2 országkódja, ahol a harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközeit letétbe helyezték. A nemzetközi letétkezelők, pl. az Euroclear azonosíthatósága céljából a letétkezelő ország a letétkezelési szolgáltatást meghatározó szerződés megkötésének helye szerinti ország.

Amennyiben ugyanazt az eszközt egynél több országban is letétbe helyezték, azt külön kell jelenteni, letétkezelő országoként külön sorban.

Ez a mező nem alkalmazandó a jelzáloghitelek és hitelek elnevezésű 8. CIC-kategóriára (természetes személyeknek nyújtott jelzáloghitelek és hitelek esetében, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges személyekre lebontani) és a 71., a 75. és a 95. CIC-kategóriára [(saját használatú) gépek és berendezések] ugyanezen okból.

A 9. CIC-kategóriát esetében – kivéve a 95. CIC-kategóriát [(saját használatú) gépek és berendezések] – a kibocsátó ország az ingatlan címe alapján határozandó meg.

### *C0120 Letétkezelő*

A letétkezelő intézmény megnevezése.

Amennyiben ugyanazt az eszközt egynél több letétkezelőnél is letétbe helyezték, minden eszközt külön kell jelenteni annyi sorban, amennyi ahhoz szükséges, hogy megfelelően azonosítani lehessen az összes letétkezelőt.

A házon belül tárolt eszközök esetében az adatszolgáltatót kell letétkezelőként jelenteni. Ez a mező megegyezik az intézmény LEI-adatbázisban található nevével, ha van ilyen. Ha nincs, akkor az intézmény hivatalosan bejegyzett neve jelentendő.

Ez a mező nem alkalmazandó a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) – a természetes személyeknek nyújtott jelzáloghitelre és hitelre, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni –, a 71., 75. CIC-kategóriára, valamint a 9. CIC-21/31 kategóriára (Ingatlanok), továbbá az egyéb olyan eszközökre, amelyeket jellegükből adódóan nem helyeznek letétbe.

Az olyan eszközök esetében, ahol nincs letétkezelő, vagy ha az adott eszközre ez a mező nem alkalmazandó, a „Nincs letétkezelő” szöveget kell megadni.

### *C0121 Letétkezelő kódja*

A letétkezelő LEI-kódja, amennyiben rendelkezésre áll.

### *C0122 Letétkezelő kódjának típusa*

A „Letétkezelő kódja” mezőben megadott kódtípus azonosítására szolgál, választható kódok:

1 – LEI

9 – Nincs

### *C0130 Mennyiség*

Az eszközök száma a releváns eszközökre vonatkozóan.

Ha a „Névérték” (C0140) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni. Ez a mező nem alkalmazandó a 9 CIC-kategóriára (Ingatlanok), továbbá a 09., 71. CIC kategóriákra.

### *C0140 Névérték*

Kinlevő összeg névértéken meghatározva minden olyan eszközre, amelynél ez a mező releváns, és nominális értéken meghatározva, a 8. CIC-kategória (Jelzáloghitelek és hitelek) és a 72., 73., 74., 75., 79. CIC-kategóriák esetén. Ez a mező nem alkalmazandó a 9 CIC-kategóriára (Ingatlanok), továbbá a 09., 71. CIC kategóriákra.

Ha a „Mennyiség” (C0130) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

### *C0145 Hosszú távú tőkebefektetések*

Csak a 3. CIC-kategóriára (Saját tőke) és a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) alkalmazandó.

Ebben a mezőben kell megadni, ha a saját tőkét vagy a kollektív befektetési vállalkozást az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 171a. cikkében foglaltak alapján sorolták-e be.

Választható kódok:

- 1 – Igen
- 2 – Nem
- 9 – Nem alkalmazandó

#### *C0150 Értékelési módszer*

Az eszközök értékelése során alkalmazott értékelési módszert kell megadni.

Választható kódok:

- 1 – aktív piacokon jegyzett piaci árak ugyanazokra az eszközökre
- 2 – aktív piacokon jegyzett piaci árak hasonló eszközökre
- 3 – alternatív értékelési módszerek
- 4 – korrigált tőkemódszerek (a részesedések értékelésére alkalmazandó)
- 5 – IFRS-ek szerinti tőkemódszerek (a részesedések értékelésére alkalmazandó)
- 6 – az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikk (4) bekezdése szerinti piaci értékelés

#### *C0160 Szerzési érték*

A birtokolt eszközök szerzési összértéke, felhalmozott kamatok nélkül számított tiszta érték.

A 7. CIC-kategóriára (Készpénz és betétek) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) nem alkalmazandó.

#### *C0170 Teljes Szolvencia II szerinti érték*

A Szolvencia II 75. cikkében meghatározottak szerint kiszámított érték.

A következőket kell figyelembe venni:

- a „Névérték” és „A Szolvencia II szerinti egységár névértékének százaléka” szorzata és a „Felhalmozott kamat” összegének felel meg olyan eszközök esetében, ahol az első két mező releváns,
- a „Mennyiség” és „A Szolvencia II szerinti egységár” szorzatának felel meg olyan eszközök esetében, ahol ez a két mező releváns,
- A 9. CIC-kategória (Ingatlanok) és a 71. CIC-kategória esetében itt az eszköz Szolvencia II szerinti értékét kell megadni.

#### *C0180 Felhalmozott kamat*

A kamatozó értékpapírok esetében az utolsó kamatszelvény után elhatárolt kamat összegét kell megadni. Ez az érték a teljes Szolvencia II szerinti érték tétel részét is képezi.

#### *C0400 A 162. cikk (2) bekezdés e) pontja szerint biztosítékként elhelyezett letét*

Választható kódok:

- 1 – Elhelyezett letét
- 2 – Nem letét

#### *C0410 Annak megerősítése, hogy nincs beszámítási jog*

Választható kódok:

- 1 – Nem áll fenn beszámítási jog
- 2 – Beszámítási jog áll fenn

## **Információ az eszközökről**

### *C0040 Eszközazonosító kód*

Eszközazonosító kód az alábbi fontossági sorrendben:

- ISO 6166 szerinti ISIN-kód, amennyiben rendelkezésre áll;
- egyéb elismert kód (pl. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)
- a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód, amennyiben a fenti lehetőségek nem állnak rendelkezésre. A kódnak egyedinek és tartósan, következetesen alkalmazottnak kell lennie.

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhez ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, az eszközazonosító kódot és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódját is meg kell adni az alábbi példa szerint: „kód + EUR”.

### *C0050 Eszközazonosító kód típusa*

Az „Eszközazonosító kód” mezőben alkalmazott azonosító kód típusa. Választható kódok:

- 1 – ISO 6166 szerinti ISIN-kód
- 2 – CUSIP
- 3 – SEDOL
- 4 – WKN
- 5 – Bloomberg Ticker
- 6 – BBGID
- 7 – Reuters RIC
- 8 – FIGI
- 9 – A Nemzeti Kódkiadó Szervezetek Szövetségének tagjai által meghatározott egyéb kódok
- 99 – Harmadik országbeli biztosító fióktelepe által adott kód

Amennyiben két vagy több eltérő pénznemben is kibocsátott eszközhez ugyanazt az eszközazonosító kódot kellene jelenteni, és a C0040 oszlopban jelentett kód az eszközazonosító kódból és a pénznem ISO 4217 szerinti alfabetikus kódjából tevődik össze, az eszközazonosító kód típusának a 99 kódot és az eredeti eszközazonosító kódot kell tartalmaznia, ahogy azt a következő példa is mutatja, amelyben az ISIN azonosító + pénznem kód szerepel: „99/1”.

### *C0190 Mező megnevezése*

A jelentett eszköz nevének (vagy ingatlan esetén a címének) a biztosító által meghatározott adatokkal való azonosítása.

A következőket kell figyelembe venni.

A 87. és a 88. CIC-kategóriát illetően e mezőnek a hitel jellege szerint az „Igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjainak nyújtott hitelek” vagy az „Egyéb természetes személyeknek nyújtott hitelek” megjelölést kell tartalmaznia, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni. A nem természetes személyeknek nyújtott hiteleket tételesen fel kell sorolni.

Ez a mező nem alkalmazandó a 95. CIC-kategóriára (Saját hasznosítású gépek és berendezések), mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni, illetve a 71. és a 75. CIC-kategóriára.

Az ingatlanok esetében a jelentendő adatok a birtokolt ingatlan szerinti ország ISO Alpha-2 kódja + postai irányítószám + város + utcanév + házszám, vagy az ingatlanberuházás elhelyezkedésének szélességi és hosszúsági foka vagy CRESTA/NUTS-régiója: közigazgatási határok (pl. tartomány vagy megye határai, pl. NUTS3 szint) vagy összevont irányítószám-övezetek (pl. irányítószám első két számjegye szerinti területek, hasonlóan a CRESTA 2019[2] szerinti alacsony felbontású övezetekhez).

### *C0200 Kibocsátó megnevezése*

A kibocsátó, vagyis az eszközöket a befektetők számára kibocsátó intézmény LEI-adatbázisban található neve, ennek hiányában az intézmény hivatalosan bejegyzett neve.

A következőket kell figyelembe venni:

— a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó neve az alapkezelő nevével egyezik meg. Az adatszolgáltatásban az engedélyezett alapkezelő társaságot kell megadni, amely kezeli az alapot és felelős az alap kezeléséért, függetlenül attól, hogy egyes tevékenységeket kiszerveztek-e, beleértve a portfólió tényleges kezelését, azaz a vételről/eladásról való döntéshozatalt;

— a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően – kivéve a 71. CIC-t és a 75. CIC-t – a kibocsátó neve megegyezik a letétkezelő nevével,

— a 87. és a 88. CIC-kategóriát illetően e mezőnek a hitel jellege szerint az „Igazgatási, irányító vagy felügyelő testület tagjainak nyújtott hitelek” vagy az „Egyéb természetes személyeknek nyújtott hitelek” megjelölést kell tartalmaznia, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges egyénre szabni;

— a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik,

— ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).

#### *C0210 Kibocsátó kódja*

A LEI-kód, amennyiben rendelkezésre áll, ha nem áll rendelkezésre, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

A következőket kell figyelembe venni:

— a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó kódja az alapkezelő kódjával egyezik meg. Az adatszolgáltatásban az engedélyezett alapkezelő társaságot kell megadni, amely kezeli az alapot és felelős az alap kezeléséért, függetlenül attól, hogy egyes tevékenységeket kiszerveztek-e, beleértve a portfólió tényleges kezelését, azaz a vételről/eladásról való döntéshozatalt;

— a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően (kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát) a kibocsátó kódja megegyezik a letétkezelő kódjával,

— a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik,

— ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok),

— ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

#### *C0220 Kibocsátó kódjának típusa*

A „Kibocsátó kódja” mezőben megadott kód típusának azonosítására szolgál. Választható kódok:

1 – LEI-kód

9 – Nincs

Ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

Ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).

#### *C0230 Kibocsátó szektora*

A kibocsátó gazdasági szektorát kell megadni, a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról szóló 2006. december 20-i 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott kódoknak megfelelően. A NACE A–N nemzetgazdasági ágak esetében a teljes négyjegyű NACE-kódot meg kell adni, azaz a nemzetgazdasági ágat jelölő betűjel után az osztályt jelölő 4 numerikus karaktert is fel kell tüntetni (pl. „K6411”). A többi nemzetgazdasági ág esetében elég a nemzetgazdasági ágat jelölő NACE-betűjelet feltüntetni (pl. a „PA” vagy az „A0111P850” is elfogadott), kivéve a pénzügyi és biztosítási tevékenységekhez kapcsolódó NACE-besorolást, ahol a nemzetgazdasági ágat jelölő betűjel után az osztályt jelölő 4 numerikus karaktert is fel kell tüntetni (pl. „K6411”).

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó gazdasági szektora az alapkezelő gazdasági szektorával egyezik meg,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően (kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát) a kibocsátó szektora megegyezik a letétkezelő szektorával,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok),
- ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

#### *C0240 Kibocsátó csoport*

A kibocsátó anyavállalatának neve. A kollektív befektetési vállalkozások esetében a csoporttal való kapcsolat az alapkezelőre vonatkozik.

Ebben a mezőben az intézmény LEI-adatbázisban található neve, ennek hiányában az intézmény hivatalosan bejegyzett neve jelentendő.

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a csoporttal való kapcsolat az alapkezelőre vonatkozik,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) illetően (kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát) a csoporttal való kapcsolat a letétkezelőre vonatkozik,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően a csoporttal való kapcsolat a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75., 09. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).
- Ez a mező nem alkalmazandó a következők által kibocsátott kötvényekre:
  - központi kormányzat;
  - helyi önkormányzat;
  - kormányhivatal;
  - központi bank;
  - a csoport/szervezet maga;
  - szupranacionális szervezet (amennyiben nem létezik kibocsátó)

#### *C0250 Kibocsátó csoport kódja*

A kibocsátó csoport LEI-kódja, ha nem áll rendelkezésre, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a csoporttal való kapcsolat az alapkezelőre vonatkozik,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) – kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát – illetően a csoporttal való kapcsolat a letétkezelőre vonatkozik,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően a csoporttal való kapcsolat a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára;
- Ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75., 09. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok).

- Ez a mező nem alkalmazandó a következők által kibocsátott kötvényekre:
- központi kormányzat;
- helyi önkormányzat;
- kormányhivatal;
- központi bank;
- a csoport/szervezet maga;
- szupranacionális szervezet (amennyiben nem létezik kibocsátó)

C0260 Kibocsátó csoport kódjának típusa

A „Kibocsátó csoport kódja” mezőben megadott kód azonosítására szolgál. Választható kódok:

- 1 – LEI-kód
- 9 – Nincs

#### *C0270 Kibocsátó országa*

A kibocsátó székhelye szerinti ország ISO 3166-1-alpha-2 kódja.

A kibocsátó helyét az eszközt kibocsátó intézmény címe alapján kell meghatározni.

A következőket kell figyelembe venni:

- a 4. CIC-kategóriát (Kollektív befektetési vállalkozások) illetően a kibocsátó országa az alapkezelőhöz kapcsolódó ország,
- a 7. CIC-kategóriát (Készpénz és betétek) – kivéve a 71. és a 75. CIC-kategóriát – illetően a kibocsátó országa megegyezik a letétkezelő országával,
- a 8. CIC-kategóriát (Jelzáloghitelek és hitelek) illetően az információ a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével a hitelfelvevőre vonatkozik;
- ez a mező nem alkalmazandó a 71., a 75. és a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok),
- ez a mező nem alkalmazandó a 87. és a 88. CIC-kategóriára.

Választható kódok:

- ISO 3166-1-alpha-2 kód
- XA: szupranacionális kibocsátók [nemzetállamok közötti kötelezettségvállalással létrehozott közintézmények [pl. az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 117. cikk (2) bekezdésében felsorolt multilaterális fejlesztési bank vagy az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 118. cikkében felsorolt nemzetközi szervezet, az Európai Unió intézményei kivételével];
- EU: az Európai Unió intézményei (az Európai Unióról szóló szerződés 13. cikkében felsorolt intézmények)

#### *C0280 Pénznem*

Az eszköz pénznemének ISO 4217 szerinti alfabetikus kódját kell megadni.

A következőket kell figyelembe venni:

- ez a mező nem alkalmazandó a 87. és 88. CIC-kategóriára, mivel ezeket az eszközöket nem szükséges személyekre lebontani, és a 75. és a 95. CIC-kategóriára ([Saját használatú] gépek és berendezések) ugyanezen okból,
- a 9. CIC-kategóriát [(Saját használatú) gépek és berendezések] – kivéve a 95. CIC-kategóriát – illetően a pénznem megegyezik azzal a pénznemmel, amelyben a befektetést lebonyolították.

#### *C0290 CIC*

Az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet VI. mellékletében (CIC-táblázat) az eszközök osztályozására alkalmazott kiegészítő azonosító kód. Egy eszköz CIC-táblázat szerinti osztályozása során a leginkább reprezentatív kockázatot kell figyelembe venni, amelynek az eszköz ki van téve.

#### *C0292 A szavatolótőke-szükséglet kiszámításának módszere kollektív befektetési vállalkozás esetében*

Választható kódok:

1 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 84. cikk (1) bekezdésével összhangban a szavatolótőke-szükséglet kiszámítása céljából az áttekintés elvét alkalmazzák;

2 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az áttekintés elve nem alkalmazható, a szavatolótőke-szükséglet számítása a célul kitűzött mögöttes eszközallokáció vagy a legutóbb jelentett eszközallokáció alapján történik, és amelyek esetében az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 84. cikk (3) bekezdésével összhangban adatcsoportosítást alkalmaznak;

3 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az áttekintés elve nem alkalmazható, a szavatolótőke-szükséglet számítása a célul kitűzött mögöttes eszközallokáció vagy a legutóbb jelentett eszközallokáció alapján történik, és amelyek esetében nem alkalmaznak az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelet 84. cikk (3) bekezdésével összhangban adatcsoportosítást;

4 – olyan kollektív befektetési vállalkozások, amelyek esetében az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 168. cikk (3) bekezdésével összhangban a „2-es típusú részvénykitettségek” megközelítést alkalmazták;

9 – Nem alkalmazandó. Az ennél a tételnél az áttekintés elvére vonatkozóan választott opcióknak tükrözniük kell a szavatolótőke-szükségletre vonatkozó számítás során alkalmazott megközelítést.

Az áttekintés elve szerinti információkat az S.06.03 táblában a „Tábla kitöltése” részben meghatározott küszöbértékek figyelembevételével kell megadni.

Ez a mező csak a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) alkalmazandó.

#### *C0293 A hitelezői feltőkésítés szabályai*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az eszköz a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 43. és 44. cikkével összhangban a hitelezői feltőkésítési szabályok hatálya alá tartozik-e.

Választható kódok:

1 – Igen;

2 – Nem;

9 – Nem alkalmazandó.

#### *C0294 Regionális kormányzatok és helyi hatóságok*

A regionális kormányzatok és helyi hatóságok által kibocsátott vagy garantált, a 13. és 14. CIC-kategóriába sorolható eszközök tekintetében azt kell megadni, hogy az eszköz az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendeletben felsorolt eszköz-e vagy sem.

Választható kódok:

1 – Az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendelet felsorolja;

2 – Az (EU) 2015/2011 bizottsági végrehajtási rendelet nem sorolja fel;

9 – Nem alkalmazandó.

#### *C0295 Kripto eszközök*

A kripto eszközökhöz kapcsolt eszközöket kell megadni. A kripto eszközök olyan értékek vagy jogok digitális leképezései, amelyek elektronikusan, megosztott főkönyvi vagy hasonló technológia segítségével ruházhatók át és tárolhatók.

Választható kódok:

1 – Elektronikuspénz-token – olyan kriptoeszköztípus, amelynek fő célja, hogy csereeszközként használható legyen, és amely valamely törvényes fizetőeszköznek minősülő fiat pénz értékére való hivatkozással igyekszik stabil értéket fenntartani;

2 – Eszközalapú token – olyan kriptoeszköztípus, amely több törvényes fizetőeszköznek minősülő, állam által kibocsátott (fiat) pénz, egy vagy több árucikk vagy egy vagy több kriptoeszköz, illetve ezek kombinációjára való hivatkozással igyekszik stabil értéket fenntartani;

3 – Felhasználói token – olyan kriptoeszköztípus, amelynek célja, hogy digitális hozzáférést biztosítson egy megosztott főkönyvi technológia (DLT) révén elérhető áruhoz vagy szolgáltatáshoz, és amelyet csak az adott token kibocsátója fogad el;

4 – Egyéb kriptoeszközök

5 – Nincs.

#### *C0296 Ingatlan típusa*

Az ingatlan típusát kell megadni, az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló, az ERKT/2019/3 ajánlással módosított ERKT/2016/14 európai rendszerkockázati testületi ajánlás (a továbbiakban: ERKT ajánlás) megfelelően.

Választható kódok:

1 – Lakóépület, pl. többlakásos ingatlan;

2 – Kiskereskedelmi ingatlan, pl. szálloda, étterem, bevásárlóközpont;

3 – Iroda, pl. elsősorban szakmai célra vagy üzleti irodaként használt ingatlan;

4 – Ipari ingatlan pl. termelési, elosztási és logisztikai célokra használt ingatlan;

5 – Egyéb típusú kereskedelmi ingatlanok;

9 – Nem alkalmazandó.

Ha valamely ingatlan vegyes használatú, akkor azt több különböző ingatlannak kell tekinteni (például az egyes használatokhoz tartozó alapterületek alapján), ha ez a bontás megvalósítható, egyébként pedig az ingatlan a domináns használatának megfelelően sorolható be.

Ez a mező csak a 9. CIC-kategóriára (Ingatlanok) alkalmazandó.

#### *C0297 Ingatlan helye*

Az ingatlan helyét kell megadni, az ERKT ajánlásnak megfelelően.

Választható kódok:

1 – Kiemelt helyszín;

2 – Nem kiemelt helyszín;

9 – Nem alkalmazandó.

Ez a mező csak a 9. CIC– kategóriára (Ingatlanok) alkalmazandó.

#### *C0300 Infrastrukturális beruházás*

Ebben a mezőben kell megadni, hogy az eszköz infrastrukturális beruházás-e.

Az infrastrukturális beruházás a közszolgáltatásokba (például autópályadíjak, hidak, alagutak, kikötők és repülőterek, olaj- és gázelosztás, villamosenergia-elosztás) és szociális infrastruktúrába (például egészségügyi és oktatási létesítmények) való beruházás vagy a közszolgáltatások számára nyújtott kölcsön.

Választható kódok:

1 – Nem infrastrukturális beruházás

2 – Állami kezességvállalás: ha kifejezett állami kezességvállalás áll fenn

3 – Állami támogatás, ideértve az államháztartási kezdeményezést is: ha a szektor támogatását kormányzati politika vagy államháztartási kezdeményezések mozdítják elő

4 – Szupranacionális kezességvállalás/támogatás: ha kifejezett szupranacionális kezességvállalás vagy támogatás áll fenn

9 – Egyéb: egyéb infrastrukturális kölcsönök vagy beruházások, amelyek nem tartoznak a fenti kategóriákba

#### *C0310 Tulajdonrész kapcsolt vállalkozásokban, részesedésekkel együtt*

Csak a 3. CIC-kategóriára (Saját tőke) és a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) alkalmazandó. Ebben a mezőben kell megadni, hogy a saját tőke vagy más részvény részesedés-e.

Választható kódok:

1 – Nem részesedés

2 – Részesedés

#### *C0320 Külső minősítés*

Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) alkalmazandó. Az eszköznek az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában érvényes, a kijelölt külső hitelminősítő intézmény (KHMI) által meghatározott besorolása.

Ez a mező nem vonatkozik olyan eszközökre, amelyek minősítésére a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső minősítést használ. Amennyiben a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem használ belső minősítést, ezt a mezőt meg kell adnia.

#### *C0330 Kijelölt KHMI*

Legalább az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével alkalmazandó, amennyiben rendelkezésre állnak.

A külső minősítést végző külső hitelminősítő intézmény (KHMI) nevét kell megadni az Európai Értékpapírpia-  
ci Hatóság (ESMA) honlapján közzétett KHMI-k listájából.

Ha a „Külső minősítés” (C0320) mező ki van töltve, ezt a mezőt is jelenteni kell.

#### *C0340 Hitelminősítési besorolás*

Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével alkalmazandó, amennyiben rendelkezésre állnak.

Meg kell adni az eszközhöz rendelt hitelminősítési besorolást, az (EU) 2016/1800 bizottsági végrehajtási rendelet mellékletében foglalt táblázat alkalmazásával.

Ez a mező nem vonatkozik olyan eszközökre, amelyek minősítésére a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső minősítést használ. Amennyiben a belső modellt alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem használ belső minősítést, ezt a mezőt meg kell adnia.

Választható kódok:

0 – 0-s hitelminősítési besorolás

1 – 1-es hitelminősítési besorolás

2 – 2-es hitelminősítési besorolás

3 – 3-as hitelminősítési besorolás

4 – 4-es hitelminősítési besorolás

5 – 5-ös hitelminősítési besorolás

6 – 6-os hitelminősítési besorolás

9 – Nem áll rendelkezésre besorolás

#### *C0350 Belső minősítés*

az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek) a 87. és a 88. CIC-kategória kivételével alkalmazandó, amennyiben rendelkezésre állnak.

Belső minősítéseket alkalmazó harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközeinek belső minősítése. Az illeszkedési kiigazítást alkalmazó adatszolgáltató esetében ezt az információt akkor kell jelenteni, ha a belső minősítéseket használja a Szolvencia II 77c. cikk (2) bekezdésében említett alapvető kamatkülönbözet kiszámításához.

#### *C0360 Futamidő*

Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvények) a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények) a 4. CIC-kategóriára (Kollektív befektetési vállalkozások) (adott esetben, pl. a főként kötvényekbe fektető kollektív befektetési vállalkozásoknál), az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok) és a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) alkalmazandó.

Az eszköz futamideje, amely a „hátralévő módosított futamidő” fogalomnál kerül meghatározásra (az értékpapír lejáratáig fennmaradó időtartam alapján az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjától számított módosított futamidő). Rögzített lejárat nélküli értékpapírok esetében az első lehívási időpontot kell alkalmazni, de figyelembe kell venni a vételi opció gyakorlásának valószínűségét. A hátralévő futamidőt a gazdasági érték alapján kell kiszámítani.

#### *C0370 A Szolvencia II szerinti egységár*

Az összeget forintban kell megadni.

Ezt a mezőt akkor kell jelenteni, ha a tábla első részében („Információ a tartott pozíciókról”) található „Mennyiség” (C0130) mező ki van töltve. Ha a „Szolvencia II szerinti egységár névértékének százaléka” (C0380) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

#### *C0380 A Szolvencia II szerinti egységár névértékének százaléka*

A névérték mértékének százalékában, az eszközre vonatkozó, felhalmozott kamatok nélkül számított tiszta érték, amennyiben alkalmazandó.

Ezt a mezőt akkor kell jelenteni, ha a tábla első részében („Információ a tartott pozíciókról”) található „Névérték” (C0140) mező ki van töltve, a 71. és 9. CIC-kategória kivételével.

Ha a „Szolvencia II szerinti egységár” (C0370) mező ki van töltve, ezt a mezőt nem kell jelenteni.

#### *C0381 Kibocsátás időpontja*

Az eszköz kibocsátásának dátuma. Ezt a tételt a 8. CIC-kategória és a következő CIC-kategóriák esetében kell jelenteni, ha az eszközök nem rendelkeznek ISIN-kóddal, azaz, ha az eszközazonosító kód (C0040) nem ISIN/ vagy CAU/ISIN/ kezdetű.

Választható kódok:

- 1. CIC-kategória – Államkötvények;
- 2. CIC-kategória – Vállalati kötvények;
- 5. CIC-kategória – Strukturált értékpapírok és
- 6. CIC-kategória – Biztosítékkal fedezett értékpapírok.

A 8. CIC-kategóriába - Jelzáloghitelek és hitelek tartozó hitelek és jelzáloghitelek esetében a (hitel összege alapján) súlyozott kibocsátási dátumot kell jelenteni.

#### *C0390 Lejárat időpontja*

Csak az 1. CIC-kategóriára (Államkötvénye), a 2. CIC-kategóriára (Vállalati kötvények), az 5. CIC-kategóriára (Strukturált értékpapírok), a 6. CIC-kategóriára (Biztosítékkal fedezett értékpapírok) és a 8. CIC-kategóriára (Jelzáloghitelek és hitelek), a 2., 5., 6. és 8. CIC-kategóriára, a 74. és a 79. CIC-kategóriára alkalmazandó.

A lejárat napját éééé-hh-nn formátumban kell megadni.

Ez mindig megegyezik a lejárat időpontjával, még a visszahívható értékpapírok esetében is.

A következőket kell figyelembe venni:

— lejárat nélküli értékpapírok esetében a „9999-12-31” kódot kell használni,

— a 8. CIC-kategóriát illetően (magánszemélyeknek nyújtott jelzáloghitelek és hitelek) a súlyozott (hitelösszegtől függő) hátralévő lejáratot kell jelenteni.

## **6. S.23.01.07 tábla Szavatoló tőke**

### **A tábla sorai**

#### **Alapvető szavatoló tőke az egyéb pénzügyi szektorban való részesedések levonása előtt**

##### *R0130/C0010 Átértékelési tartalék – összesen*

A teljes átértékelési tartalék tartalékok (pl. felhalmozott eredmény), kiigazítások (pl. elkülönített alapok) nélkül. Főként a számviteli értékelés és a Szolvencia II 75. cikke szerinti értékelés közötti különbségekből ered.

##### *R0130/C0020 Átértékelési tartalék – 1. szint – korlátlan*

Az átértékelési tartalék tartalékok (pl. felhalmozott eredmény), kiigazítások (pl. elkülönített alapok) nélkül. Főként a számviteli értékelés és a Szolvencia II szerinti értékelés közötti különbségekből ered.

##### *R0160/C0010 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – Összesen*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nettó halasztott adókövetelésének teljes összege.

##### *R0160/C0050 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – 3. szint*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe nettó halasztott adókövetelésének összege, amely megfelel a 3. szintre történő besorolás kritériumainak. A nettó halasztott adókat akkor kell szerepeltetni, ha a halasztott adókövetelések meghaladják a halasztott adókötelezettségeket. Ha a halasztott adókötelezettségek magasabbak, mint a halasztott adókövetelések, akkor a nettó halasztott adóköveteléseknek 0-val kell egyenlőnek lenniük.

### **Levonások**

##### *R0230/C0010 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – összesen*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló részesedések miatti összes levonás az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően.

##### *R0230/C0020 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – 1. szint korlátlan*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló azon részesedések miatti levonás összege, amelyeket az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően a korlátlan 1. szintről vonnak le.

##### *R0230/C0030 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – 1. szint korlátozott*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló azon részesedések miatti levonás összege, amelyeket az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően a korlátozott 1. szintről vonnak le.

##### *R0230/C0040 A pénzügyi intézményekben fennálló részesedések miatti levonások – 2. szint*

A hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló azon részesedések miatti levonás összege, amelyeket az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikkének megfelelően a 2. szintről vonnak le.

### **Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után**

*R0290/C0020 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 1. szint korlátlan*

Az 1. szintű korlátlan elemekre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a levonások után.

*R0290/C0030 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 1. szint korlátozott*

Az 1. szintű korlátozott elemekre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a kiigazítások után.

*R0290/C0040 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 2. szint*

A 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a kiigazítások után.

*R0290/C0050 Összes alapvető szavatoló tőke a levonások után – 3. szint*

3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő alapvető szavatolótőke-elemek összege a kiigazítások után.

### **Kiegészítő szavatoló tőke**

*R0340/C0010 Akkreditívek és garanciák a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdése szerint – összesen*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáféréstől és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel (a továbbiakban: CRD) összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívek és garanciák teljes összege.

*R0340/C0040 Akkreditívek és garanciák a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdése szerint – 2. szint*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott, a 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák összege.

*R0350/C0010 Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdésének hatálya alá – összesen*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívektől és garanciáktól eltérő, a 2. szintre vagy 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák teljes összege.

*R0350/C0040 Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdésének hatálya alá – 2. szint*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívektől és garanciáktól eltérő, a 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák összege.

*R0350/C0050 Akkreditívek és garanciák, amelyek nem tartoznak a Szolvencia II 96. cikk (2) bekezdésének hatálya alá – 3. szint*

A biztosítási hitelezők javára független letétkezelőnél letétben tartott, a CRD-vel összhangban engedélyezett hitelintézetek által kibocsátott akkreditívektől és garanciáktól eltérő, a 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő akkreditívek és garanciák összege.

*R0390/C0010 Egyéb kiegészítő szavatoló tőke – összesen*

*R0390/C0040 Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek – 2. szint*

A 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő egyéb kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R0390/C0050 Egyéb kiegészítő szavatolótőke-elemek – 3. szint*

A 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő egyéb kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R0400/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke összesen*

*R0400/C0040 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – 2. szint*

A 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő kiegészítő szavatolótőke-elemek összege.

*R0400/C0050 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – 3. szint*

A 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő kiegészítő szavatolótőke-elemek összege.

### **Rendelkezésre álló és figyelembe vehető szavatoló tőke**

*R0500/C0010 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen*

Az 1., 2. és 3. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem és kiegészítő szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0020 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

Az 1. szintű korlátlan elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0030 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

Az 1. szintű korlátozott elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0040 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 2. szint*

A 2. szintűként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem (kiigazítások után) és kiegészítő szavatolótőke-elem összege.

*R0500/C0050 A szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 3. szint*

A 3. szintűként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem (kiigazítások után) és kiegészítő szavatolótőke-elem összege.

*R0510/C0010 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen*

Az 1. és a 2. szintre vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0510/C0020 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

Az 1. szintű korlátlan elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0510/C0030 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

Az 1. szintű korlátozott elemként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0510/C0040 A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló szavatoló tőke összesen – 2. szint*

2. szintűként való besorolásra vonatkozó kritériumoknak megfelelő, és ezért a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából rendelkezésre álló összes alapvető szavatolótőke-elem kiigazítások utáni összege.

*R0540/C0010 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen*

A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető és rendelkezésre álló szavatoló tőke teljes összege.

*R0540/C0020 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

A korlátlan 1. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0540/C0030 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

A korlátozott 1. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0540/C0040 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 2. szint*

A 2. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0540/C0050 A szavatolótőke-szükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 3. szint*

A 3. szintnek megfelelő és a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0550/C0010 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen*

A minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek teljes összege.

*R0550/C0020 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátlan*

A korlátlan 1. szintnek megfelelő és a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0550/C0030 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 1. szint korlátozott*

A korlátozott 1. szintnek megfelelő és a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke-elemek összege.

*R0550/C0040 A minimális tőkeszükségletnek való megfeleléshez figyelembe vehető szavatoló tőke összesen – 2. szint*

2. szintnek megfelelő és a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető alapvető szavatolótőke-elemek összege.

*R0580/C0010 Szavatolótőke-szükséglet*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe teljes szavatolótőke-szükséglete, amelynek meg kell egyeznie a vonatkozó szavatolótőke-szükségletre vonatkozó megfelelő táblában megadott szavatolótőke-elemek összegével.

A negyedéves adatszolgáltatásnál a Szolvencia II 103–127. cikke szerint kiszámítandó és jelentendő legfrissebb éves szavatolótőke-szükséglet vagy – amennyiben a szavatolótőke-szükségletet például a kockázati profil változása, a szavatolótőke-szükséglet megsértése vagy a szavatolótőke-szükséglet megsértésének kockázata miatt újraszámították – az annak megfelelő frissebb adat. Az összegnek tartalmaznia kell az MNB által meghatározott többlettőke-követelményt.

Amennyiben a negyedéves adatszolgáltatás céljából nem végzett teljes újraszámítást, de a harmadik országbeli biztosító fióktelepe közelítéssel frissítette a szavatolótőke-szükséglet mértékét, akkor a negyedéves adatszolgáltatásban megadható ez a frissített szavatolótőke-szükséglet.

#### *R0600/C0010 Minimális tőkeszükséglet*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükséglete, amely megegyezik a minimális tőkeszükségletre vonatkozó megfelelő táblában megadott összes minimális tőkeszükséglettel.

#### *R0620/C0010 A figyelembe vehető szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet aránya*

A tőkemegfelelési mutató, amely a szavatolótőke-szükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető összes szavatoló tőke és a szavatolótőke-szükséglet összegének hányadosa.

#### *R0640/C0010 A figyelembe vehető szavatoló tőke és a minimális tőkeszükséglet aránya*

A minimális tőkeszükségleti mutató, amely a minimális tőkeszükségletnek való megfelelés szempontjából figyelembe vehető összes szavatolótőke és a minimális tőkeszükséglet összegének hányadosa.

### **Átértékelési tartalék**

#### *R0700/C0060 Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete a Szolvencia II szerinti mérlegben megadottak szerint.

#### *R0730/C0060 Egyéb alapvető szavatoló tőkeelemek*

Az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 69. cikk a) pont i–v. alpontjában, a 72. cikk a) pontjában és a 76. cikk a) pontjában szereplő alapvető szavatolótőke-elemek, valamint az MNB által az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 79. cikkének megfelelően jóváhagyott alapvető szavatolótőke-elemek.

#### *R0740/C0060 A korlátozott szavatolótőke-elemeknek megfelelő kiigazítás az illeszkedési kiigazítási portfóliók és az elkülönített alapok tekintetében*

Az elkülönített alapok és az illeszkedési kiigazítási portfóliók tekintetében a korlátozott szavatolótőke-elemek megléte miatt az átértékelési tartalékokra alkalmazott kiigazítás teljes összege.

#### *R0760/C0060 Átértékelési tartalék – összesen*

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe átértékelési tartaléka a más pénzügyi szektorbeli részesedések miatti, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 68. cikke szerinti levonások előtt.

#### *R0770/C0060 Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Életbiztosítási ág*

Az átértékelési tartalék magában foglalja az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének azon összegét, amely megfelel a jövőbeni díjakban foglalt várható nyereségnek (EPIFP). Ez a mező a harmadik országbeli biztosító fióktelepe életbiztosítási üzletágára vonatkozó, viszontbiztosításokkal és adókkal nem csökkentett (azaz ezek hatásának figyelembevétele nélkül számított) összeget tartalmazza.

#### *R0780/C0060 Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPIFP) – Nem-életbiztosítási ág*

Az átértékelési tartalék magában foglalja az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének azon összegét, amely megfelel a jövőbeni díjakban foglalt várható nyereségnek (EPIFP). Ez a mező a harmadik országbeli biztosító fióktelepe nem-életbiztosítási üzletágára vonatkozó, viszontbiztosításokkal és adókkal nem csökkentett (azaz ezek hatásának figyelembevétele nélkül számított) összeget tartalmazza.

#### *R0790/C0060 Jövőbeni díjakban foglalt várható nyereség (EPFIP) összesen*

A jövőbeli díjakban foglalt várható nyereség teljes összege.

## **7. S.23.03.07 tábla Szavatoló tőke éves mozgásai**

### **A tábla sorai**

#### **A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg**

*R0900/C0010 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – Áthozott egyenleg*

A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összegnek az előző jelentési időszakból áthozott egyenlege.

*R0900/C0060 A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összeg – Átvitt egyenleg*

A nettó halasztott adókövetelések értékével megegyező összegnek a következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

#### **Kiegészítő szavatoló tőke – Mozgások a jelentési időszakban**

*R1110/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Áthozott egyenleg*

A 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke előző jelentési időszakból áthozott egyenlege.

*R1110/C0110 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Új rendelkezésre bocsátott összeg*

A 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke jelentési időszak során rendelkezésre bocsátott új összege.

*R1110/C0120 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – A rendelkezésre álló összeg csökkenése*

A rendelkezésre álló 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke összegének a jelentési időszak során bekövetkezett csökkenése.

*R1110/C0130 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Alapvető szavatoló tőkeként lehívott elemek*

A jelentési időszak során alapvető szavatolótőke-elemként lehívott 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R1110/C0060 Kiegészítő szavatoló tőke – 2. szint – Átvitt egyenleg*

A 2. szintű kiegészítő szavatoló tőke következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

*R1120/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Áthozott egyenleg*

A 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke előző jelentési időszakból áthozott egyenlege

*R1120/C0110 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Új rendelkezésre bocsátott összeg*

3. szintű kiegészítő szavatoló tőke jelentési időszak során rendelkezésre bocsátott új összege.

*R1120/C0120 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – A rendelkezésre álló összeg csökkenése*

A rendelkezésre álló 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke összegének a jelentési időszak során bekövetkezett csökkenése.

*R1120/C0130 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Alapvető szavatoló tőkeként lehívott elemek*

A jelentési időszak során alapvető szavatolótőke-elemként lehívott 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R1120/C0060 Kiegészítő szavatoló tőke – 3. szint – Átvitt egyenleg*

A 3. szintű kiegészítő szavatoló tőke következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

*R1200/C0010 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Áthozott egyenleg*

A teljes kiegészítő szavatoló tőke előző jelentési időszakból áthozott egyenlege.

*R1200/C0110 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Rendelkezésre bocsátott új összeg*

A teljes kiegészítő szavatolótőkének a jelentési időszak során rendelkezésre bocsátandó új összege.

*R1200/C0120 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – A rendelkezésre álló összeg csökkenése*

A rendelkezésre álló teljes kiegészítő szavatoló tőke összegének a jelentési időszak során bekövetkezett csökkenése.

*R1200/C0130 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Az alapvető szavatoló tőkeként lehívott elemek*

A jelentési időszak során alapvető szavatolótőke-elemként lehívott teljes kiegészítő szavatoló tőke összege.

*R1200/C0060 Kiegészítő szavatoló tőke összesen – Átvitt egyenleg*

A teljes kiegészítő szavatoló tőke következő jelentési időszakra átvitt egyenlege.

## **8. S.29.01.07 tábla Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete**

### **A tábla kitöltése**

Ez a tábla – az S.29.02, S.29.03 és az S.29.04 kódú táblával együtt – az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változásait részletezi a különböző forrású eszkozmozgások összeegyeztetése révén [az öt fő forrást a b) alpont ismerteti]. Ezekben a táblákban a létrejött értéknövekmények összegét (pl. a befektetéseken elért nyereség összegét) kell megadni.

E tábla tartalma az alábbiakra terjed ki:

a) Az alapvető szavatolótőke-elemek jelentési időszakban bekövetkező változásainak bemutatása. Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változását különíti el a teljes változás részeként. Ez az első elemzés teljes egészében az S.23.01 kódú táblában közölt adatokra épül (az N. és az N–1. évre vonatkozóan).

b) Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változására a korábbi jelentési időszakok és a legutóbbi jelentéstételi időszak között ható öt fő forrás összefoglalója (C0030/R0190–C0030/R0250 mezők):

- a befektetésekkel és a pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő változások – részletesen az S.29.02 kódú táblában bemutatva;

- a biztosítástechnikai tartalékokkal összefüggő változások – részletesen az S.29.03 és az S.29.04 kódú táblában bemutatva;

- a „tisztá” tőkeelemeknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenysége által közvetlenül nem befolyásolt változása (pl. a törzsrésvények számának és értékének változása), ezen változások részletes elemzése az S.23.03 kódú táblában található;

- további fő, az adófizetéssel és az osztalékfizetéssel kapcsolatos változások:

- a halasztott adók változásai

- a jelentési időszakra vonatkozó nyereségadó

- osztalékfizetés;

- máshol figyelembe nem vett változások.

### **A tábla sorai**

*R0130 Eszközök kötelezettségeket meghaladó többlete (az alapvető szavatolótőke-elemeknek a variancia-analízis táblákban bemutatott változása)*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének változása. Ezen változásokat részletesebben az R0190–R0250 sorban, illetve az S.29.02 – S.29.04 kódú táblában kell bemutatni. Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a hitelintézetekben és pénzügyi vállalkozásokban fennálló részesedések miatti levonások nélküli értékét kell megadni.

*R0140 Saját részvények*

A mérlegben eszközként kimutatott saját részvények változása.

*R0150 Várható osztalékok, kifizetések és díjak*

Várható osztalékok, kifizetések és díjak változása.

*R0160 Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek*

Egyéb alapvető szavatolótőke-elemek változása.

*R0170 Elkülönített alapok létrehozása és az illeszkedési kiigazítás miatt korlátozott szavatolótőke-elemek*

Elkülönített alapok létrehozása és az illeszkedési kiigazítás miatt korlátozott szavatolótőke-elemek változása.

*R0190 A befektetések és a pénzügyi kötelezettségek miatti változások*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a befektetések és a pénzügyi kötelezettségek változásaival magyarázható változása (pl. az érték jelentési időszak alatti változása, pénzügyi bevételek).

*R0200 Biztosítástechnikai tartalékok miatti változások*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a biztosítástechnikai tartalékok változásaival magyarázható változása (pl. tartalékok feloldása vagy új megszolgált díjak).

*R0210 Az alapvető szavatolótőke-elemek és az egyéb jóváhagyott elemek változásai*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a „tisztá” tőkeelemek – pl. a törzsrészcsoport (a saját részvényekkel együtt), az elsőbbségi részvények, nyereségrészesedésből származó szavatoló tőke – mozgásai miatti változása.

*R0220 A halasztott adók változásai*

Az eszközök kötelezettségeket meghaladó többletének a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek változásaival magyarázható változása.

*R0230 A jelentési időszakra vonatkozó nyereségadó*

A jelentési időszakra vonatkozó társasági adó, a jelentési időszakra vonatkozó pénzügyi beszámolóban közölteknek megfelelően.

*R0240 Osztalékfizetés*

A jelentési időszakban kifizetett osztalék összege, a jelentési időszakra vonatkozó pénzügyi beszámolóban közölteknek megfelelően.

**9. S.01.03.01, S.02.02.01, S.03.01.01, S.03.02.01, S.03.03.01, S.05.01.01, S.05.02.01, S.06.03.01, S.07.01.01, S.08.01.01, S.08.02.01, S.09.01.01, S.10.01.01, S.11.01.01, S.12.01.01, S.12.02.01, S.13.01.01, S.14.01.01, S.15.01.01, S.15.02.01, S.16.01.01, S.17.01.01, S.17.02.01, S.18.01.01, S.19.01.01, S.20.01.01, S.21.01.01, S.21.02.01, S.21.03.01, S.22.01.01, S.22.04.01, S.22.05.01, S.22.06.01, S.24.01.01, S.25.01.01, S.25.02.01, S.25.03.01, S.26.01.01, S.26.02.01, S.26.03.01, S.26.04.01, S.26.05.01, S.26.06.01, S.26.07.01, S.27.01.01, S.28.01.01, S.28.02.01, S.29.02.01, S.29.03.01, S.29.04.01, S.30.01.01, S.30.02.01, S.30.03.01, S.30.04.01, S.31.01.01, S.31.02.01, SR.01.01.07, SR.02.01.07, SR.12.01.01, SR.17.01.01, SR.22.02.01, SR.22.03.01, SR.25.01.01, SR.25.02.01, SR.25.03.01, SR.26.01.01, SR.26.02.01, SR.26.03.01, SR.26.04.01, SR.26.05.01, SR.26.06.01, SR.26.07.01 és SR.27.01.01 kódú táblák**

Az adatokat az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletében meghatározott táblaszerkezetben és kitöltési előírások szerint kell jelenteni.

**III.**

**A harmadik országbeli biztosító fióktelepe negyedéves felügyeleti jelentése**

**1. S.01.01.08 tábla Jelentés tartalma**

**A tábla sorai**

Az egyes sorokban jelentendő adatok tartalmára az S.01.01.07 kódú tábla azonos elnevezésű sorainál leírtak az irányadók.

## **2. S.01.02.07 tábla Alapvető információk – Általános**

A táblát az éves adatszolgáltatás S.01.02.07 kódú táblájánál leírtak szerint kell teljesíteni.

## **3. S.02.01.08 tábla Mérleg**

Az egyes sorokban jelentendő adatok tartalmára az S.02.01.07 kódú tábla azonos elnevezésű sorainál leírtak az irányadók.

## **4. S.06.02.07 tábla Eszközök felsorolása**

A táblát az éves adatszolgáltatás S.06.02.07 kódú táblájánál leírtak szerint kell teljesíteni.

## **5. S.23.01.07 tábla Szavatoló tőke**

A táblát az éves adatszolgáltatás S.23.01.07 kódú táblájánál leírtak szerint kell teljesíteni.

## **6. S.05.01.02, S.06.03.01, S.08.01.01, S.08.02.01, S.12.01.02, S.17.01.02, S.28.01.01, S.28.02.01 kódú táblák**

Az adatokat az (EU) 2023/894 bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletében meghatározott táblaszerkezetben és kitöltési előírások szerint kell jelenteni.

# **IV.**

## **Szöveges jelentések**

### **1. RSR – Felügyeleti jelentéstételi dokumentáció**

A Bit. 269. § (1) bekezdése szerinti felügyeleti jelentésnek meg kell felelnie az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet XX. mellékletében megállapított szerkezetnek, valamint következetes és informatív formában tartalmaznia kell az alábbi információkat:

#### **1.1. Összefoglaló**

Az összefoglaló a harmadik országbeli biztosító fióktelepének üzleti tevékenységében és teljesítményében, az irányítási rendszerében, kockázati profiljában, a fizetőképességi és tőkegazdálkodási célokat szolgáló értékelésben a jelentéstételi időszak során bekövetkezett lényeges változásokat mutatja be, és rövid magyarázattal szolgál az említett változások okait és hatásait illetően. Az összefoglalónak ki kell térnie a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelésre (ORSA) vonatkozó információra a Szolvencia II 45. cikk (6) bekezdése szerint.

#### **1.2. Jogi és gyakorlati kérdések elemzése**

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének számszerűen be kell mutatnia, hogy a rendelkezésre álló eszközei miképpen kerülnek felosztásra felszámolása esetén, jogi véleménnyel és a felszámolásra vonatkozó magyar jogszabályok ismertetésével alátámasztva. Az elemzésnek tükröznie kell az elsőbbségi sorrendet, amelyet a harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközeinek felosztása során szükséges alkalmazni, és figyelembe kell vennie minden olyan esetleges megállapodást, amely a biztosítottaknak és a hitelezőknek bizonyos biztonságot, védelmet vagy elsőbbséget biztosít.

Fel kell tüntetni az elemzést készítő személyek szakképesítését és az előző bekezdésben említett jogszabályokra vonatkozó tanácsadás területén fennálló kompetenciáját.

#### **1.3. Üzleti tevékenység és teljesítmény**

1.3.1. Üzleti tevékenységre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) főbb tendenciák és tényezők, amelyek az üzleti tervezési időszak alatt hozzájárulnak a harmadik országbeli biztosító fióktelepe egészének fejlődéséhez, teljesítményéhez és helyzetéhez, ideértve annak versenypozícióját és minden jelentős jogi és szabályozási kérdést is; a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő ügyek és azon kérdések, amelyek hatással lehetnek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe egészének fizetőképességére;
- b) a működéshez kapcsolódó üzleti célkitűzések, ideértve a meghatározó stratégiákat és időkereteket is;
- c) annak ismertetése, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe elegendő eszközzel rendelkezik a minimális tőkeszükségletének fedezetére, és ezeket állandóan a fogadó tagállamban tartja;
- d) annak ismertetése, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletét fedező és a minimális tőkeszükségletét meghaladó eszközök az Európai Unión belül találhatóak;
- e) nyilatkozat arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe azonnal tájékoztatja az MNB-t, ha a c) és d) alpontban meghatározott feltételek közül valamelyik nem teljesül;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének neve;
- g) az anyavállalat és a végső anyavállalat neve és székhelye;
- h) az anyavállalat pénzügyi felügyeletéért felelős nemzeti felügyeleti hatóság neve és elérhetősége;
- i) az anyavállalat leányvállalatainak és fióktelepeinek felsorolása;
- j) egyszerűsített csoportstruktúra;
- k) kérelmezte-e az anyavállalat a Szolvencia II 167. cikk (1) bekezdésében foglalt kedvezményeket, és ha igen, akkor a több tagállamban letelepedett fióktelepek felsorolása;
- l) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe könyvvizsgálójának neve és elérhetősége;
- m) a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma;
- n) a belső szervezetre vonatkozó információk;
- o) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének fontosabb üzletágai és fontosabb földrajzi területei, amelyekben, illetve ahol tevékenységet folytat
- p) minden olyan jelentős üzleti vagy egyéb esemény, amely az adatszolgáltatási időszakban történt, és amely lényeges hatással volt a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére.

#### 1.3.2. Biztosítási teljesítményre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) szöveges és számszerűsített információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítási teljesítményére vonatkozóan összesítve, továbbá jelentős üzletágakra és földrajzi területekre bontva, ahol a jelentéstételi időszakban üzleti tevékenységet végez, valamint az adatokat az előző jelentéstételi időszakban jelentett adatokkal összehasonlító jelentés,
- b) információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe jelentéstételi időszakban elért biztosítási teljesítményére vonatkozóan üzletáganként az előrejelzésekhez képest, továbbá az előrejelzésektől való eltérésekre ható jelentős tényezők;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítási teljesítményére vonatkozó előrejelzések, továbbá információ azokról a jelentős tényezőkről, amelyek az üzleti tervezési időszak során befolyásolhatták a biztosítási teljesítményt;
- d) bármilyen, a jelentéstételi időszakban a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését érintően vásárolt vagy megkötött lényeges kockázatmérséklő módszerre vonatkozó információ, kitérve a módszerek hatékonyságára és e módszereknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítási tevékenysége teljesítményére gyakorolt hatására.

#### 1.3.3. Befektetési teljesítményre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe befektetéseinek a jelentéstételi időszakban elért teljesítményére vonatkozó információ, összehasonlítva az előző jelentéstételi időszakban jelentett teljesítménnyel, továbbá az esetleges lényeges változás indokolása;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe jelentéstételi időszakban elért átfogó befektetési teljesítményének elemzése fontosabb eszközkategóriánként;

- c) az esetleges nyereségre vagy veszteségre vonatkozó információ;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének várható befektetési teljesítményére vonatkozó előrejelzések, a befektetési teljesítményt az üzleti tervezési időszak során esetlegesen befolyásoló jelentős tényezőkre vonatkozó információval együtt;
- e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének fő feltételezései a befektetési döntések meghozatalakor a kamatlábak, árfolyamok és egyéb lényeges piaci paraméterek tervezési időszak folyamán bekövetkező mozgásaira vonatkozóan, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének nyilvántartása szerint;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének forgatható értékpapírokba és egyéb, újracsomagolt hitelekkel fedezett pénzügyi eszközökbe való befektetéseire és a harmadik országbeli fióktelep által az ilyen típusú értékpapírokra, befektetésekre alkalmazott kockázatkezelési eljárásokra vonatkozó információ.

#### 1.3.4. Egyéb tevékenységi területeken elért teljesítményre vonatkozóan jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének egyéb lényeges bevételei és kiadásai a jelentéstételi időszak során, összehasonlítva az előző jelentéstételi időszakban jelentett adatokkal;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének – nem a biztosítási kockázatvállalással és befektetésekkel kapcsolatban keletkezett – jelentős bevételei és kiadásai az üzleti tervezési időszak során.

#### 1.3.5. Egyéb információ

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe külön fejezetben köteles jelenteni minden egyéb lényeges információt az üzleti tevékenységével és teljesítményével kapcsolatban.

### 1.4. Irányítási rendszer

#### 1.4.1. Az irányítási rendszerre vonatkozó általános információk körében jelentendő:

- a) minden olyan információ, amely lehetővé teszi az MNB számára, hogy megismerje a harmadik országbeli biztosító fióktelepe irányítási rendszerét és értékelje annak megfelelőségét a harmadik országbeli biztosító fióktelepének üzleti stratégiája és működése tekintetében;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének igazgatási, irányító és felügyelő testületeinek felépítésére vonatkozó információ, ismertetve azok fő szerepkörét és kötelezettségeit; az e testületeken belüli, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését illető felelősségmegosztás rövid ismertetése, különös tekintettel arra, hogy az egyes testületeken belül kerültek-e felállításra illetékes bizottságok; továbbá a harmadik országbeli biztosító fióktelepe általános képviselőjének, a harmadik országbeli biztosító fióktelepét ténylegesen irányító vagy a működésére befolyást gyakorló személy, valamint a működése tekintetében kulcsfontosságú funkciókért felelős személyek főbb feladatai és felelősségi köre;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének javadalmazási politikájára és gyakorlatára vonatkozó információ, ideértve
  - ca) a javadalmazási politika fő elveit;
  - cb) az arra vonatkozó információt, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepének javadalmazási politikája és gyakorlata milyen módon összeegyeztethető a működésével és miképpen segíti elő az egészséges és hatékony kockázatkezelést, illetve fogja vissza a túlzott kockázatvállalást;
- d) tájékoztatás arról, hogy milyen módon kerültek megvalósításra a kockázatkezelési, a belső ellenőrzési, a megfelelőségi (compliance) és az aktuáriusi funkciók, illetve, hogy azok kizárólag csak a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozóan látják-e el tevékenységüket, vagy ezeket a hatásköröket az anyavállalat gyakorolja és terjeszti ki a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére; annak ismertetése, hogy az adott

területek számára milyen módon kerül biztosításra a szükséges hatáskör, erőforrások, szakmai képesítés, tudás, tapasztalat és működési függetlenség, illetve – a belső ellenőrzés esetében – a teljes függetlenség a feladataik elvégzéséhez, és miképpen számolnak be, illetve tesznek javaslatot a harmadik országbeli biztosító fióktelepének igazgatási, irányító és felügyelő testületének, továbbá milyen módon integrálódnak a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működéséhez szükséges döntéshozatali folyamatba;

- e) tájékoztatás a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működéséhez kapcsolódó adminisztratív és számviteli eljárásokról;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe összes eszközének fellelhetőségéről vezetett nyilvántartások.

#### 1.4.2. Alkalmassági követelmények

Jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe általános képviselőjének neve;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepét ténylegesen irányító vagy a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését befolyásolni képes személyek;
- c) a kulcsfontosságú feladatköreiért felelős személyek a szervezetben belül, illetve – amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kiszervezte a kulcsfontosságú feladatköröket – az ilyen feladatkörökért felelős külsős személyek;
- d) azon szabályzatokra és folyamatokra vonatkozó információ, amelyek célja az a)-c) alpontban említett személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának biztosítása.
- e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését ténylegesen irányító személyekre, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének általános képviselőjére és a fióktelephez kapcsolódóan kulcsfontosságú feladatköröket ellátó egyéb személyekre vonatkozó gyakorlati, tudásbeli és szakértelmi elvárások;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működéséért felelős személyek, általános képviselője és a kulcsfontosságú feladatköröket ellátó egyéb személyek szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelésére alkalmazott folyamat.

#### 1.4.3. A sajátkockázat- és szolvenciaértékelést (ORSA) is magában foglaló kockázatkezelési rendszer

1.4.3.1. A harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő kockázatkezelési rendszert illetően jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító kockázatkezelési stratégiájára, célkitűzéseire, eljárásaira és jelentéstételi folyamataira vonatkozó információ az egyes kockázati kategóriákat illetően;
- b) a harmadik országbeli biztosító miképpen képes hatékonyan és folyamatosan azonosítani, mérni, figyelemmel kísérni, kezelni és jelenteni – egyedi szinten és összevontan – az őt (esetlegesen) fenyegető kockázatokat;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe miképpen teljesíti azon kötelezettségét, hogy valamennyi eszközét a – Szolvencia II 132. cikkében előírt – „prudens személy” alapelveknek megfelelően fekteti be;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe miképpen ellenőrzi a külső hitelminősítő intézmények által végzett hitelminősítések megfelelőségét, és milyen módon és mértékben kerülnek felhasználásra a külső hitelminősítő intézmények által készített hitelminősítések;
- e) a kockázatmentes hozamgörbe, az illeszkedési kiigazítás és a volatilitási kiigazítás extrapolációjára vonatkozó értékelések eredménye, a Szolvencia II 44. cikk (2a) bekezdése szerint;
- f) a kockázatkezelési funkciót is magába foglaló kockázatkezelési rendszer miként került megvalósításra és integrálásra a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szervezeti struktúrájába és döntéshozatali folyamataiba;
- g) azon jelentős kockázatok, amelyeknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségei fennállása alatt ki van téve, illetve, hogy ezek miképpen kerültek megjelenítésre a teljes szavatolótké-szükségletben;

- h) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által azonosított lényeges kockázatok, amelyek nem jelennek meg teljeskörűen a harmadik országbeli biztosító fióktelepek szavatoló-tőke-szükségletének számításában a Szolvencia II 101. cikk (4) bekezdésében előírtak szerint.

1.4.3.2. A jelentéstételi időszakban végrehajtott saját kockázat- és szolvenciaértékelés tekintetében jelentendő információk:

- a) miképpen kerül elvégzésre, belső dokumentálásra és felülvizsgálatra a saját kockázat- és szavatoló-tőke-értékelés a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működése tekintetében, és miképpen épül az be a harmadik országbeli biztosító fióktelepének irányítási és döntéshozatali folyamataiba;
- b) információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe eszközállománya folyamatos elérhetőségének értékelésére és a szavatoló-tőke-szükséglet fedezési célú eszközállomány elégségességére vonatkozóan,
- c) nyilatkozat arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe hogyan határozza meg szavatoló-tőke-szükségletét a kockázati profilja alapján, és milyen módon hat egymásra a harmadik országbeli biztosító fióktelepének tőkegazdálkodási tevékenysége és kockázatkezelési rendszere.

#### 1.4.4. Belső ellenőrzési rendszer

Jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső ellenőrzési rendszerének ismertetése;
- b) a belső ellenőrzési rendszer a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésére vonatkozóan milyen fő eljárásokat foglal magában;
- c) miképpen kerül megvalósításra a megfelelési feladatkör a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működése tekintetében, ideértve a jelentéstételi időszakban a Szolvencia II 46. cikk (2) bekezdése szerinti tevékenységekre vonatkozó információt is;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működéssel kapcsolatos megfelelési politikájára vonatkozó információ;
- e) a megfelelési politika felülvizsgálati folyamata, a felülvizsgálat gyakorisága és a megfelelési politika bármely jelentős változása a jelentéstételi időszak során.

#### 1.4.5. Belső ellenőrzési feladatkör

Jelentendő információk:

- a) miképpen került megvalósításra a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozó belső ellenőrzési feladatkör;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepét érintően a jelentéstételi időszakban lefolytatott belső ellenőrzések ismertetése, összefoglalva a fő megállapításokat és az igazgatási, irányító vagy felügyeleti testületének tett ajánlásokat, és az említett megállapításokkal és ajánlásokkal kapcsolatban hozott intézkedéseket;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozó belső ellenőrzési szabályzat ismertetése, a szabályzat felülvizsgálatára vonatkozó eljárásnak, a felülvizsgálat gyakoriságának és a szabályzatban a jelentéstételi időszakban bekövetkezett jelentős változások ismertetése;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésére vonatkozó belső ellenőrzési tervének ismertetése, ideértve a jövőbeni belső ellenőrzéseket és e jövőbeni ellenőrzések indoklását is.

#### 1.4.6. Aktuáriusi feladatkör

Jelentendő információk:

- a) az aktuáriusi feladatkör hogyan került ellátásra;

- b) az aktuáriusi terület által a jelentéstételi időszakban a felelősségi körébe tartozó minden ellátott tevékenység, ismertetve, hogy az aktuáriusi terület hogyan járul hozzá a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését érintő kockázatkezelési rendszer hatékony megvalósításához.

#### 1.4.7. Kiszervezés

Jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésére vonatkozó kiszervezési politika, a működését érintő kritikus vagy lényeges üzemeltetési feladatok, tevékenységek kiszervezésének és azon joghatóságok ismertetése, ahol az ilyen feladatköröket betöltő vagy tevékenységeket végző szolgáltatók találhatóak;
- b) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kiszervezi bármely kritikus vagy lényeges üzemeltetési feladatkörét vagy tevékenységét, a kiszervezés indokolása és annak bizonyítása, hogy az megfelelő felügyelet és biztosítékok mellett történik;
- c) a kiszervezett, kiemelten fontos feladatkörökért felelős személyek listája a kiszervezett tevékenység végzőjénél.

#### 1.4.8. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének jelentenie kell minden egyéb, az irányítási rendszerére vonatkozó lényeges információt.

### 1.5. Kockázati profil

1.5.1. Az információkat a következő kockázati kategóriákra bontva kell jelenteni:

- a) biztosítási kockázat;
- b) piaci kockázat;
- c) hitelkockázat;
- d) likviditási kockázat;
- e) működési kockázat;
- f) egyéb lényeges kockázatok.

1.5.2. Jelentendő információk:

- a) a kockázati kitettségre vonatkozó alábbi információk, ideértve a mérlegen kívüli pozíciókból és az értékpapírosítási ügyletekből jogi személy – ideértve az SPV-ket is – igénybevételeivel történő kockázat-áthárításból eredő kitettségeket is:
  - aa) a kockázatok harmadik országbeli biztosító fióktelepén belüli értékelésére alkalmazott intézkedések, ideértve a jelentéstételi időszak során azokban bekövetkező jelentős változásokat is;
  - ab) a harmadik országbeli biztosító fióktelepét érintő lényeges kockázatok, ideértve a jelentéstételi időszak során azokban bekövetkező jelentős változásokat is;
  - ac) az üzleti tervezési időszak alatt várhatóan felmerülő lényeges kockázati kitettségek és e kockázati kitettségek kezelése módja, figyelemmel a harmadik országbeli biztosító fióktelepe üzleti stratégiájára;
  - ad) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe értékpapír kölcsönzési vagy értékpapír visszavásárlási megállapodásainak jellemzői;
  - ae) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe változó életjáradékos termékeket értékesít, a garanciális záradékokra és a garanciákhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekre vonatkozó információ;

- af) teljes lista a harmadik országbeli biztosító fióktelepének eszközeiről és tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy ezek az eszközök miképpen kerültek befektetésre a Szolvencia II 132. cikkében meghatározott „prudens személy” alapelvnek megfelelően a kockázatok megfelelő kezelése céljából;
- b) azok a lényeges kockázati koncentrációk, amelyeknek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe ki van téve, és az üzleti tervezési időszak alatt az üzleti stratégiából eredő várható jövőbeli kockázati koncentrációk és azok kezelése;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő kockázatmérés-kló módszereket illetően:
- ca) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működését érintő kockázatok csökkentését szolgáló módszerek, valamint az e kockázatmérés-kló módszerek folyamatos hatékonyságának figyelemmel kísérésére alkalmazott eljárások;
  - cb) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által az üzleti tervezési időszak során megvásárolni vagy alkalmazni tervezett, a működését érintő kockázatcsökkentő módszerek, tekintettel a harmadik országbeli biztosító fióktelepe üzleti stratégiájára, valamint az említett kockázatmérés-kló módszerek alkalmazásának indokolása és hatása;
  - cc) a likviditási kockázat esetében, minden egyes üzletágra vonatkozóan az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 260. cikk (2) bekezdése szerint számított jövőbeli biztosítási díjakban foglalt, várt nyereség, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 260. cikk (1) bekezdés d) pont (ii) alpontjában említett minőségi értékelés eredménye és a jövőbeli biztosítási díjakban foglalt, várt nyereség számításához használt módszerek és fő feltételezések;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységét érintő kockázatérzékenységet illetően:
- da) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működése tekintetében elvégzett, az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 259. cikk (3) bekezdése szerinti releváns stressztesztetek és forgatókönyv-elemzések, valamint azok eredménye;
  - db) a stressztesztetekhez és forgatókönyv-elemzésekhez használt módszerek és az azok alapjául szolgáló fő feltételezések;
- e) a származtatott ügyletek hogyan járulnak hozzá a kockázatok csökkentéséhez vagy segítik elő a hatékony portfóliókezelést;
- f) az alapvető szavatolótőke-szükségletének kockázati moduljai és részmoduljai által fedezett kockázatok közötti összefüggések meghatározásához szükséges számszerűsített adatok;
- g) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatban igénybevett SPV tekintetében legalább az, hogy az SPV rendelkezik-e a Szolvencia II 211. cikke szerinti engedéllyel, milyen kockázatok kerültek átruházásra az SPV-re és milyen módon kerül megvalósításra a teljes finanszírozás elve.

### 1.5.3. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének jelentenie kell minden egyéb, a kockázati profiljára vonatkozó lényeges információt

## 1.6. Szavatolótőke-megfelelési célú értékelés

### 1.6.1. Eszközöket illetően jelentendő információk:

- a) az eszközök értéke minden lényeges eszközosztályra vonatkozóan;
- b) a szavatolótőke-megfelelési célú értékeléssel kapcsolatban alkalmazott értékelés alapja, a használt módszerek és fő feltételezések;

- c) szöveges és számszerűsített magyarázat a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a szavatolótőke-megfelelési célú értékelés és a pénzügyi beszámolóban alkalmazott alapok, módszerek és fő feltételezések közötti lényeges különbségekre vonatkozóan.

#### 1.6.2. Biztosítástechnikai tartalékok

A biztosítástechnikai tartalékok szavatolótőke-megfelelési célú értékelését illetően jelentendő információk:

- a) a biztosítástechnikai tartalékok összege minden lényeges üzletágra külön-külön lebontva, ideértve a legjobb becslés és kockázati ráhagyás összegét, valamint az azok szavatolótőke-megfelelési célú értékeléséhez használt alapokat, módszereket és fő feltételezéseket is;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a szavatolótőke-megfelelési célú értékelés és az egyedi beszámolóban használt alapok, módszerek és fő feltételezések közötti lényeges különbségek szöveges és számszerűsített magyarázata, minden lényeges üzletágra külön-külön;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatban képzett biztosítástechnikai tartalékok összegéhez kapcsolódó bizonytalanság mértéke;
- d) a Szolvencia II 77b. cikkében meghatározott illeszkedési kiigazítás alkalmazása esetén az illeszkedési kiigazításnak és a következőknek az ismertetése:
- da) a kötelezettségportfolióból és a hozzárendelt elkülönített eszközökből melyekre alkalmazták az illeszkedési kiigazítást;
  - db) az illeszkedési kiigazítás nullára módosítása esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatolótőkére, valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- e) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza-e a Szolvencia II 77d. cikkében meghatározott volatilitási kiigazítást, továbbá a volatilitási kiigazítás nullára módosítása esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatoló tőkére valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- f) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza-e a Szolvencia II 308c. cikkében meghatározott kockázatmentes hozamgörbére vonatkozó átmeneti intézkedéseket, továbbá ezen intézkedések mellőzése esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatoló tőkére valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- g) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza-e a Szolvencia II 308d. cikkében meghatározott, a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó átmeneti levonást, továbbá ezen intézkedés mellőzése esetén a harmadik országbeli biztosító fióktelepe pénzügyi helyzetére – ideértve a biztosítástechnikai tartalékokra, a szavatolótőke-szükségletre, az alapvető szavatoló tőkére valamint a minimális tőkeszükséglet és a szavatolótőke-szükséglet fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összegére is – gyakorolt hatás számszerűsítése;
- h) a viszontbiztosítási szerződésekből és az SPV-kből megtérülő összegek,
- i) bármilyen lényeges változás a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatos biztosítástechnikai tartalékok számítása során alkalmazott feltételezésekben az előző jelentéstételi időszakhoz képest.

#### 1.6.3. Egyéb kötelezettségek értékelése (a biztosítástechnikai tartalékok kivételével)

Az egyéb eszközök és egyéb kötelezettségek szavatolótőke-megfelelési célú értékelését illetően jelentendő információk:

- a) az egyéb kötelezettségek értéke, minden lényeges egyéb kötelezettségek osztályra vonatkozóan,
- b) a szavatolótőke-megfelelési célú értékelés alapja és a használt módszerek és fő feltételezések;
- c) szöveges és számszerűsített magyarázat minden lényeges egyéb kötelezettségek osztályra, a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a szavatolótőke-megfelelési célú és a pénzügyi beszámolóban használt értékelési alapok, módszerek és fő feltételezések közötti lényeges különbségekre vonatkozóan.

#### 1.6.4. Alternatív értékelési módszerek

Alternatív értékelési módszer alkalmazása esetén jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe azon eszközei és kötelezettségei, amelyekre az alternatív értékelési módszer vonatkozik;
- b) az alternatív értékelési módszer eszközökre és forrásokra való alkalmazásának indokolása;
- c) az alternatív értékelési módszer alapjául szolgáló feltételezések;
- d) az a) alpontban említett eszközök és források értékelési bizonytalanságának becslése;
- e) az a) alpontban említett eszközök és források értékelése megfelelőségének összehasonlítása a tapasztalatokkal.

#### 1.6.5. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésével kapcsolatban ismertetnie kell

- a) a jövőbeli vezetői intézkedésekre vonatkozó lényeges feltételezéseket;
- b) a biztosítottak viselkedésére vonatkozó lényeges feltételezéseket.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének külön fejezetben kell bemutatnia minden lényeges információt eszközeinek és kötelezettségeinek szavatolótőke-megfelelési célú értékelésével kapcsolatban.

### 1.7. Tőkekezelés

#### 1.7.1. Szavatoló tőkét illetően jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló tőkéjének kezelése céljából alkalmazott célkitűzések, politikák és eljárások, ideértve az üzleti tervezésben alkalmazott tervezési időszak és a jelentéstételi időszak között bekövetkezett lényeges változásokat is;
- b) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló tőkéjének várható alakulása az üzleti tervezési időszakban az üzleti stratégiájából adódóan, valamint a tőketervek a stresszhelyzetek figyelembevételével;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összege;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeshükségletének fedezése céljából figyelembe vehető alapvető szavatoló tőke összege;
- e) az ártértékelési tartalék fő elemeire adott magyarázat;
- f) a kiegészítő szavatoló tőke minden lényeges eleme, a kiegészítő szavatoló tőkeelem összege, amennyiben a kiegészítő szavatoló tőke összege meghatározásának módszere jóváhagyásra került, a módszer ismertetése, továbbá a Szolvencia II 89. cikk (1) bekezdés b) és c) alpontban említett tőkeelemek kibocsátóinak típusa és megnevezése;
- g) a szavatoló tőkéből levont bármely elem, továbbá a szavatoló tőke harmadik országbeli biztosító fióktelepén belüli rendelkezésre állását és átruházhatóságát érintő jelentős korlátozás rövid leírása;

- h) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének a Szolvencia II 308b. cikk (9) és (10) bekezdésében meghatározott átmeneti intézkedések hatálya alá tartozó alapvető szavatolótőke-elemek kiváltására vonatkozó tervei a hivatkozott cikkben említett időszakban.
- i) nyilatkozat arról, hogy a minimális tőkekövetelményt fedező eszközök a tevékenység helye szerinti tagállamban, a szavatoló tőkekövetelmény minimális tőkekövetelményt meghaladó részét fedező eszközök az Európai Unióban található.
- j) tájékoztatás a Szolvencia II 162. cikk (2) bekezdés e) pontja szerint letétbe helyezett eszközökről, ideértve az alábbiakat is:
  - ja) azon hitelintézet neve és székhelye, ahol a letétet elhelyezték;
  - jb) annak megerősítése, hogy az említett hitelintézetnek nincs beszámítási joga és nem fog ilyen jogot gyakorolni a harmadik országbeli biztosító fióktelepével szemben esetlegesen fennálló követelése tekintetében a letét terhére, amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe csődbe menne vagy ellene felszámolási eljárás indulna;
  - jc) a letét részeként elhelyezett eszközök minőségére vonatkozó információk, beleértve az időbeli eszköz volatilitását annak bizonyítására, hogy az eszköz megfelelő minőségű és értéke kellőképpen stabil ahhoz, hogy letétként szolgáljon.
- k) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének a szavatoló tőkére vonatkozó hazai szabályok szerint kiszámított fizetőképességi helyzetével kapcsolatos alábbi információk:
  - ka) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének fedezése céljából figyelembe vehető szavatoló tőke összege;
  - kb) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükségletének fedezése céljából figyelembe vehető alapvető szavatoló tőke összege.

#### 1.7.2. Szavatolótőke-szükségletet és minimális tőkeszükségletet illetően jelentendő információk:

- a) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének és minimális tőkeszükségletének összege a jelentéstételi időszak végén, annak jelzésével – amennyiben értelmezhető –, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének végső összege még felügyeleti jóváhagyásra vár;
- b) számszerűsített információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletére vonatkozóan, kockázati modulokra bontva a standard formula alkalmazása esetén, illetve kockázati kategóriánként belső modell alkalmazásakor;
- c) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe jövőbeni szavatolótőke-szükségletének és minimális tőkeszükségletének várható alakulása az üzleti tervezési időszakban, az üzleti stratégiájából adódóan;
- d) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmaz-e egyszerűsített standard formulát, és amennyiben igen, mely kockázati modulokra és részmodulokra alkalmazza azt;
- e) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe használ-e biztosítószer specifikus paramétereket a Szolvencia II 104. cikk (7) bekezdése értelmében, és ha igen, a standard formula mely paramétereire alkalmazza azokat;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a Szolvencia II 110. cikke értelmében használt biztosítószer specifikus paraméterek hatása és a szavatolótőke-szükséglethez alkalmazott többlettőke összege;
- g) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által a minimális tőkeszükséglet kiszámításhoz használt bemenő adatokra vonatkozó információ;
- h) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletében és minimális tőkeszükségletében a jelentéstételi időszak során bekövetkezett lényeges változás és a változás oka.
- i) a magyar szabályozás szerint kiszámított, a harmadik országbeli biztosító fióktelepének egészére vonatkozó szavatolótőke-szükséglet, amely megegyezik a szavatolótőke-szükséglettel és a minimális tőkeszükséglettel;

- j) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámításához egyszerűsítéseket alkalmaz, annak igazolása, hogy az egyszerűsítések arányosak a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységében rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével;
- k) a szavatolótőke-szükséglet kiszámítása során a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működésével kapcsolatban figyelembe vett viszontbiztosítási és pénzügyi kockázatcsökkentési technikák és a jövőbeli vezetői intézkedések, ismertetve, hogy ezek hogyan felelnek meg a beszámítási feltételeknek;
- l) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámításához belső modellt alkalmaz, tájékoztatás a következőkről:
- la) azon különböző célok, amelyekre a harmadik országbeli biztosító fióktelepe alkalmazza belső modelljét;
  - lb) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő belső modell alkalmazási körének bemutatása az üzleti egységek és kockázati kategóriák tekintetében;
  - lc) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő részleges belső modell kerül alkalmazásra, a részleges belső modell standard formulába való beépítéséhez használt módszer, beleértve az igénybe vett alternatív módszerek bemutatását is, ha voltak ilyenek;
  - ld) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő részleges belső modellben a valószínűség-eloszlási előrejelzés és a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámításához használt módszerek;
  - le) a Szolvencia II 123. cikke által előírt, a nyereség és veszteség okai és forrásai tekintetében lefolytatott vizsgálat eredménye, minden egyes jelentős üzleti egységre, valamint, az, hogy a kockázatok belső modellben választott besorolása milyen módon magyarázza a nyereség és veszteség okait és forrásait;
  - lf) a standard formulában és a belső modellben használt módszerek és alapul szolgáló feltételezések közötti fő különbségek magyarázata, kockázati modulonként;
  - lg) arra vonatkozó tájékoztatás, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kockázati profilja eltér-e, és ha igen, milyen mértékben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe belső modelljének alapjául szolgáló feltételezésektől;
  - lh) a belső modellben használt kockázati mérték és időszak, és amennyiben ezek eltérnek a Szolvencia II 101. cikk (3) bekezdésében meghatározottól, annak magyarázata, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe működését lefedő belső modell használatával kiszámított szavatolótőke-szükséglet miért biztosít a Szolvencia II 101. cikkében meghatározottal egyenértékű védelmet a harmadik országbeli biztosító fióktelepe kötvénytulajdonosainak és kedvezményezettjeinek;
  - li) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükségletének kiszámítása során felhasznált jövőbeni vezetői intézkedések;
- m) amennyiben a szavatolótőke-szükséglet kiszámításához a harmadik országbeli biztosító fióktelepe biztosítós-specifikus paramétereket használ, vagy a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbéhez illeszkedési kiigazítást alkalmaz, tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a felügyeleti értékelés szempontjából meghatározó, a biztosítós-specifikus paraméterekre vagy illeszkedési kiigazításra vonatkozó információk módosultak-e a jóváhagyás iránti kérelemben foglaltakhoz képest;
- n) legalább a belső modell működési teljesítményének részletes leírása, különösen a biztonság, a vészhelyzeti tervezés és a helyreállítási tervek, valamint a modell számítási képességei és hatékonysága tekintetében;
- o) a harmadik országbeli biztosító fióktelepének működésére vonatkozó belső modellben használt kulcsfontosságú adatok jellege és megfelelősége, valamint az adatminőség ellenőrzési folyamat;
- p) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe a szavatolótőke-szükségletének kiszámításához belső modellt alkalmaz, becslés a standard formulával meghatározott

szavatoló-tőke-szükségletéről, ha az MNB a Szolvencia II 112. cikk (7) bekezdése szerint ezt előírja számára.

1.7.3. A Szolvencia II 304. cikkében meghatározott opció – időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul használata a szavatoló-tőke-szükséglet számítása során – tekintetében jelentendő információk:

- a) annak jelzése, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletének kiszámításához az MNB jóváhagyását követően alkalmazza a hivatkozott rendelkezésben meghatározott időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodult;
- b) az időtartam-alapú részvénytőke kockázati részmodul alkalmazásával számított tőkeszükséglet összege.

1.7.4. A standard formula és az alkalmazott belső modell közti eltéréseket illetően jelentendő információk:

- a) a modell szerkezete,
- b) a belső modell által figyelembe vett és figyelmen kívül hagyott kockázati kategóriák,
- c) összesítési módszerek és diverzifikációs hatások,
- d) a standard formula által nem, de a belső modell által lefedett kockázatok.

1.7.5. A minimális tőkeszükségletnek és a szavatoló-tőke-szükségletnek való meg nem felelés

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének tájékoztatást kell adnia a minimális tőkeszükséglet vagy szavatoló-tőke-szükséglet esetleges nemteljesülésének észszerűen előrelátható kockázatáról, és arra vonatkozó terveiről, hogy az ezeknek való megfelelést hogyan biztosítja.

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükségletének nemteljesülése esetén jelentendő információk:

- a) az egyes nemteljesülések maximális összege és időtartama a jelentéstételi időszakban;
- b) az egyes nemteljesülések okai és következményei;
- c) a megtett korrekciós intézkedések és ezek hatásai;
- d) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe minimális tőkeszükségletének nemteljesülése a jelentéstétel időpontjáig nem került megoldásra, a nemteljesülés jelentéstételi időpontban fennálló összege;

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletének jelentős nemteljesülése esetén jelentendő információk:

- a) az egyes jelentős nemteljesülések időtartama és maximális összege, és – az okok és következmények magyarázatán túl – a meghozott korrekciós intézkedések és ezen korrekciós intézkedések hatásai;
- b) amennyiben a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatoló-tőke-szükségletének jelentős nemteljesülése a jelentéstétel időpontjáig nem került megoldásra, a szavatoló-tőke-szükséglet nemteljesülésének a jelentéstételi időpontban fennálló összege.

1.7.6. Egyéb információk

A harmadik országbeli biztosító fióktelepének minden egyéb, a működésével kapcsolatos tőkegazdálkodásra vonatkozó lényeges információt jelentenie kell.

## **2. ORSA – Saját kockázat- és szavatoló-tőke értékelésről szóló felügyeleti jelentés**

A harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységére vonatkozó saját kockázat- és szavatoló-tőke-értékelésről szóló felügyeleti jelentésnek (a továbbiakban: ORSA jelentés) a Bit. 89. § (9) bekezdése szerint tartalmaznia kell a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által készített rendszeres saját kockázat- és szavatoló-tőke-értékelés eredményeit, az alábbiak szerint:

- a) a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelés minőségi és mennyiségi eredményei, valamint a harmadik országbeli biztosító fióktelepe által az eredményekből levont következtetések;
- b) a saját kockázat- és szavatolótőke-értékelésben alkalmazott módszerek és főbb feltevések ismertetése;
- c) információ a harmadik országbeli biztosító fióktelepe átfogó szavatolótőkeszükségletéről, a szükséglet, a szabályozói tőkekövetelmények és a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőkéjének az összehasonlítása;
- d) szöveges információ arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe számszerűsíthető kockázatai közül melyek nem jelennek meg a harmadik országbeli biztosító fióktelepe szavatolótőke-szükséglet számításában;
- e) jelentős eltérés esetén információ arról, hogy a harmadik országbeli biztosító fióktelepe számszerűsíthető kockázatai mennyire nem jelennek meg a harmadik országbeli biztosító fióktelepe megfelelően számszerűsített szavatolótőke-szükségletében;
- f) a harmadik országbeli biztosító fióktelepe egyéb műveleteinek azon kockázatai, amelyek jelentős hatással lehetnek a harmadik országbeli biztosító fióktelepe tevékenységére.

**A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási terméket terjesztő biztosító éves felügyeleti jelentése**

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
<b>Éves jelentés</b>					
1	43JA	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredménykimutatása	KGFB	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
2	43B	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás tartalékai	KGFB	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
3	43C6	IBNR tartalék megbontása a kár keletkezésének éve szerint	KGFB	É	tárgyidőszakot követő év május 31.
4	KKTA	Kgfb szerződés- és kárállományra vonatkozó tételes adatszolgáltatás (KKTA) esetében szolgáltatandó adattartalom	KGFB	NÉ E	negyedéves: tárgyidőszakot követő 10. naptári nap; eseti: hiányzó adat pótlása, adatjavítás, állományátruházás esetén

**Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek**

bevraf	Bevételek és ráfordítások felosztásának elvét rögzítő szabályzat	KGFB	É	éves jelentéssel egyidejűleg
befbevraf	Befektetéssel kapcsolatos bevételek és ráfordítások számításának módja	KGFB	É	éves jelentéssel egyidejűleg

**Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések**

<b>Adatszolgáltató</b>	Kgfb ágazatot művelő biztosítók	KGFB
<b>Gyakoriság</b>	Éves	É
	Negyedéves	NÉ
	Eseti (hiánypótló, javító, állományátruházási)	E

**43JA**  
**Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredménykimutatása**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	43JA01	01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül			
002	43JA011	a) bruttó díj			
003	43JA012	b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)			
004	43JA013	c) meg nem szolgáltat díjak tartalékának változása (+/-)			
005	43JA014	d) a viszontbiztosító részesedése a meg nem szolgáltat díjak tartalékának változásából (+/-)			
006	43JA02	02. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (C/06. sorral egyezően)			
007	43JA03	03. Egyéb biztosítástechnikai bevétel			
008	43JA04	04. Károk ráfordításai			
009	43JA041	a) kárkifizetések és kárrendezési költségek			
010	43JA0411	aa) kárkifizetések			
011	43JA04111	1. bruttó összeg			
012	43JA04112	2. viszontbiztosító részesedése (-)			
013	43JA0412	ab) kárrendezési költségek			
014	43JA0413	ac) bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből (-)			
015	43JA042	b) függő károk tartalékainak változása (+/-) (tételes, IBNR)			
016	43JA0421	ba) bruttó összeg			
017	43JA0422	bb) viszontbiztosító részesedése (-)			
018	43JA05	05. Matematikai tartalékok változása (+/-)			
019	43JA051	a) bruttó összeg			
020	43JA052	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
021	43JA06	06. Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék változása (+/-)			
022	43JA061	a) bruttó összeg			
023	43JA062	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
024	43JA07	07. Káringadozási tartalék változása (+/-)			
025	43JA08	08. Egyéb biztosítástechnikai tartalékok változása (+/-)			
026	43JA081	a) bruttó összeg			
027	43JA082	b) viszontbiztosító részesedése (-)			
028	43JA09	09. Nettó működési költségek			
029	43JA091	a) tárgyévben felmerült szerzési költségek			
030	43JA092	b) elhatárolt szerzési költségek változása (+/-)			
031	43JA093	c) igazgatási költségek (befektetési költségek kivételével)			
032	43JA094	d) viszontbiztosítótól járó jutalékok és nyereségrészesedések (-)			
033	43JA10	10. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások			
034	43JA11	A) BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNY (01+02+03-04-05-06-07-08-09-10)			
035	43JA12	C) Nem biztosítástechnikai elszámolások			
036	43JA1201	01. Kapott osztalék és részesedés			
037	43JA12011	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
038	43JA1202	02. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
039	43JA12021	ebből: kapcsolt vállalkozástól			
040	43JA1203	03. Biztosítási állományhoz kapcsolódó tárgyi eszközök bevételei			
041	43JA1204	04. Befektetések értékesítésének árfolyamnyeresége, befektetések egyéb bevételei			
042	43JA1205	05. Életbiztosításból alakított befektetési bevétel (B/02/d) sorral egyezően)			
043	43JA1206	06. Biztosítottaknak visszajuttatandó befektetési eredmény (-) (az A/02. sorral egyezően)			
044	43JA1207	07. Befektetések működési és fenntartási ráfordításai, ideértve a fizetett kamatokat és kamatjellegű ráfordításokat			
045	43JA1208	08. Befektetések értékvesztése, befektetések visszaírt értékvesztése (+/-)			
046	43JA1209	09. Befektetések értékesítésének árfolyamvesztesége, befektetések egyéb ráfordításai			
047	43JA1210	10. Egyéb bevételek			
048	43JA1211	11. Egyéb ráfordítások			
049	43JA13	D) SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+/- A+01+02+03+04+05-06-07-08-09+10-11)			

## 43B

## Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás tartalékai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	43B11	Bruttó tartalékok (vb-vel) Összesen:					
002	43B111	1. Járadéktartalék					
003	43B1111	ebből költség tartalék					
004	43B112	2. Tételes függőkártartalék					
005	43B1121	ebből konkrét káreseményhez nem rendelhető tételes függőkár-tartalék					
006	43B1122	tételes függőkár-tartalékból a költség tartalék					
007	43B113	3. IBNR					
008	43B1131	ebből költség tartalék					
009	43B119	Bruttó költségtartalék összesen					
010	43B21	Nettó tartalékok (vb nélkül) Összesen:					
011	43B211	1. Járadéktartalék					
012	43B2111	ebből költség tartalék					
013	43B212	2. Tételes függőkártartalék					
014	43B2121	ebből konkrét káreseményhez nem rendelhető tételes függőkár-tartalék					
015	43B2122	tételes függőkár-tartalékból a költség tartalék					
016	43B213	3. IBNR					
017	43B2131	ebből költség tartalék					
018	43B219	Nettó költségtartalék összesen					

## 43C6

## IBNR tartalék megbontása a kár keletkezésének éve szerint

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kár keletkezésének éve	IBNR tartalék	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	43C61	Összesen			
002	43C6101				
	...	...			
	43C6199				

## KKTA

### Kgfb szerződés- és kárállományra vonatkozó tételes adatszolgáltatás (KKTA) esetében szolgáltatandó adattartalom

#### 1. Szerződések

- 1.1. Szerződésazonosító (kötelező, módosuló, szöveges)
- 1.2. Szerződésazonosító adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.3. Határozott tartamú? (kötelező, állandó, lista)
- 1.4. Szerződés státusza (kötelező, módosuló, lista)
- 1.5. A szerződés státusza adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.6. A szerződés létrejötte (kötelező, állandó, dátum)
- 1.7. Biztosítási évforduló (kötelező, módosuló, dátum (hónap, nap))
- 1.8. Biztosítási évforduló adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.9. Járműtípus (kötelező, módosuló, lista)
- 1.10. Járműtípus adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.11. A jármű hengerűrtartalma (cm<sup>3</sup>) (kötelező, állandó, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 999.999)
- 1.12. A jármű teljesítménye (kW) (kötelező, állandó, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 999.999)
- 1.13. A jármű tömege (kg) (kötelező, állandó, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 999.999)
- 1.14. Használati mód (kötelező, módosuló, lista)
- 1.15. A használati mód adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.16. Természetes/jogi személy (kötelező, állandó, lista)
- 1.17. A szerződő, üzemben tartó születési éve (kötelező, állandó, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 1000)
- 1.18. A szerződő, üzemben tartó irányítószáma (kötelező, módosuló, négyjegyű egész szám, hiányzó érték esetén: 9999)
- 1.19. A szerződő, üzemben tartó irányítószáma adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.20. Egyedi/flotta (kötelező, módosuló, lista)
- 1.21. Az egyedi/flotta adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.22. Flottaazonosító (nem kötelező, módosuló, szöveg)
- 1.23. A flottaazonosító adat hatálya (nem kötelező, módosuló, dátum)
- 1.24. BM besorolás (kötelező, módosuló, lista)
- 1.25. A BM besorolás adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.26. Az állománydíj összege (kötelező, módosuló, összeg)
- 1.27. Az állománydíj devizaneme (kötelező, módosuló, lista)
- 1.28. Az állománydíj adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.29. A díjfizetés gyakorisága (kötelező, módosuló, lista)
- 1.30. A díjfizetés gyakorisága adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 1.31. A fizetett díj összege (nem kötelező, többszörös, összeg)
- 1.32. A fizetett díj devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)
- 1.33. A díjfizetés időpontja (nem kötelező, többszörös, dátum)
- 1.34. A beszedett fedezetlenségi díj összege (nem kötelező, többszörös, összeg)
- 1.35. A beszedett fedezetlenségi díj devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)
- 1.36. A fedezetlenségi díj fizetésének időpontja (nem kötelező, többszörös, dátum)
- 1.37. A beszedett fedezetlenségi díjhoz tartozó fedezetlenségi napok száma (nem kötelező, többszörös, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 9.999)

#### 2. Káresemények

- 2.1. A károkozó biztosítóazonosítója (kötelező, állandó, lista)
- 2.2. A károkozó szerződésazonosítója (kötelező, állandó, szöveg)
- 2.3. A káresemény azonosítója (kötelező, módosuló, szöveg)
- 2.4. A káresemény azonosítójának hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 2.5. A káresemény bekövetkezésének dátuma (kötelező, állandó, lista)
- 2.6. A káresemény országa (kötelező, állandó, lista)

#### 3. Részkarok

- 3.1. A részkar azonosítója (kötelező, módosuló, szöveg)

- 3.2. A részkar azonosítójának hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 3.3. A részkar típusa (kötelező, állandó, lista)
- 3.4. A részkar bejelentésének dátuma (kötelező, állandó, dátum)
- 3.5. A részkar státusza (kötelező, módosuló, lista)
- 3.6. A részkar státusza adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 3.7. Peres eljárás típusa (nem kötelező, többszörös, lista)
- 3.8. Peres eljárás kezdete (nem kötelező, többszörös, dátum)
- 3.9. Peres eljárás vége (nem kötelező, többszörös, dátum)
- 3.10. A kárkifizetés összege (nem kötelező, többszörös, összeg)
- 3.11. A kárkifizetés devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)
- 3.12. A kárkifizetés dátuma (nem kötelező, többszörös, dátum)
- 3.13. Járadékkifizetés összege (nem kötelező, többszörös, összeg)
- 3.14. A járadékkifizetés devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)
- 3.15. A járadékkifizetés dátuma (nem kötelező, többszörös, dátum)
- 3.16. Regreszmegtérülés összege (nem kötelező, többszörös, összeg)
- 3.17. Regreszmegtérülés devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)
- 3.18. Regreszmegtérülés dátuma (nem kötelező, többszörös, dátum)
- 3.19. Bruttó, költségrész nélküli tételes függőkár-tartalék összege (kötelező, módosuló, összeg)
- 3.20. Bruttó, költségrész nélküli tételes függőkár-tartalék devizaneme (kötelező, módosuló, lista)
- 3.21. Bruttó, költségrész nélküli tételes függőkár-tartalék hatálya (kötelező, módosuló, dátum)
- 3.22. Bruttó, költségrész nélküli járadéktartalék összege (nem kötelező, módosuló, összeg)
- 3.23. Bruttó, költségrész nélküli járadéktartalék devizaneme (nem kötelező, módosuló, lista)
- 3.24. Bruttó, költségrész nélküli járadéktartalék hatálya (nem kötelező, módosuló, dátum)
- 3.25. Bruttó, költségrész nélküli regresz tartalék összege (nem kötelező, módosuló, összeg)
- 3.26. Bruttó, költségrész nélküli regresz tartalék devizaneme (nem kötelező, módosuló, lista)
- 3.27. Bruttó, költségrész nélküli regresz tartalék hatálya (nem kötelező, módosuló, dátum)
- 3.28. A károsult jármű telephelye szerinti ország (kötelező, állandó, lista)
- 3.29. A károsult jármű típusa (kötelező, állandó, lista)
- 3.30. A személyi sérüléssel járó kár károsultjának állampolgársága (kötelező, állandó, lista)

## **A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási terméket terjesztő biztosító éves felügyeleti jelentése kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

### **I.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

2.1. A felügyeleti jelentés formai követelményeit – a 2.2.-2.5. pontban foglaltak kivételével – az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

2.2. A biztosító a KKTA kódú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: KKTA jelentés) XML formátumban teljesíti. Az adott jelentés jellegétől (rendszeres, hiánypótló, eseti javító, eseti állományátruházási) függően alkalmazandó XML formátumok szerkezetét leíró XSD fájlt (a továbbiakban: XSD fájl) az MNB a honlapján teszi közzé.

2.3. Amennyiben a biztosító megállapítja, hogy az általa teljesített rendszeres (negyedéves) KKTA jelentés hiányos, köteles erről az MNB-t haladéktalanul értesíteni, a KKTA jelentés feltöltésére szolgáló felületen közzétettek szerint. A hiányos KKTA jelentés kiegészítését – akár maga a biztosító, akár az MNB állapítja meg a hiányosságot – a biztosító kizárólag az MNB ezirányú felhívására teljesített, hiánypótló jelentéssel végzi el.

2.4. Amennyiben az MNB vagy a biztosító megállapítja, hogy a biztosító által teljesített rendszeres (negyedéves) KKTA jelentés hibás, a biztosító a korábban megadott adatokat eseti javító jelentéssel javíthatja, törölheti.

2.5. Állományátruházás esetén az MNB ezirányú felhívására az átvevő biztosító eseti állományátruházási jelentést teljesít.

##### **3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

### **II.**

#### **Az éves felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok**

##### **1. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási terméket terjesztő biztosítók gépjármű felelősségbiztosítási terméke felügyeleti jelentése (43JA, 43B, 43C6 tábla)**

###### **1.1. 43JA Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás eredménykimutatása**

###### **A tábla kitöltése**

A táblát a Bschr. 7-9. §-ában meghatározottak szerint – a Bschr. 2. melléklet D) sora: „Szokásos vállalkozási eredmény” szintjéig – kell kitölteni.

## 1.2. 43B Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás tartalékai

### A tábla kitöltése

A táblában a kgfb-t művelő biztosítók termékeik számviteli biztosítástechnikai tartalékait mutatják be bruttó tartalékok/nettó tartalékok bontásban.

## 1.3. 43C6 IBNR tartalék megbontása a kár keletkezésének éve szerint

### A tábla kitöltése

A táblában a kgfb-t művelő biztosító IBNR tartalékát jelenti, a kár keletkezésének éve szerinti megbontásban.

### A tábla sorai

43C61 sor Összesen

Az összesen sor adata megegyezik a 43B tábla költségekkel csökkentett bruttó IBNR tartalék adatával.

## III.

### A KKTA jelentésre vonatkozó részletes előírások

#### 1. Általános előírások

1.1. A biztosítók azonosítása a törzsszám alapján történik.

1.2. A KKTA jelentés háromféle típusú attribútumot tartalmaz:

- a) az „állandó” adatok a szerződés, illetve kár teljes hatálya, kifutása alatt az adatkör természetéből fakadóan változatlanok; ezen adatok csak javíthatók (visszamenőlegesen: amennyiben azok utóbb hibásnak bizonyulnak, például hibás rögzítés vagy hibás adatfeltöltés miatt);
- b) a „módosuló” adatok az adatkör természetéből fakadóan megváltozhatnak: egy időpont előtt az egyik, attól fogva egy másik adat a helyes érték; ezen adatoknál nemcsak az aktuális érték szerepel a KKTA jelentésben, hanem az is, hogy az egyes értékek mikortól hatályosak, ez a „hatály” adatkör. A módosuló adatok mindegyikét külön kell jelenteni a maga hatályával, összegek esetében devizanemenként is külön; egy adott hatálynapra azonban csak egy – összeg típusú adatok esetében devizanemenként egy –, az adott hatálynap végi állapotnak megfelelő módosuló adatot lehet jelenteni; ez alól kivétel képez a korábban lezárt részkar újraindításával ismét „nyitott” státusz hatálya, amely esetben egy nappal korábbi dátumot kell megadni (napi nyitó státusz);
- c) a „többszörös” adatok egy-egy eseményhez kapcsolódnak, amiből több is lehet; ezen adatoknál az adott esemény megtörténtének időpontját is tartalmazza a KKTA; a többszörös adatok mindegyikét külön kell jelenteni a maga dátumával, összegek esetében devizanemenként is külön; egy időpontra azonban devizanemenként csak egy többszörös adatot lehet jelenteni; amennyiben egy napon több azonos devizájú tranzakció is történt, az adott időpontra ezek összegét kell jelenteni.

1.3. Az utólag hibásnak bizonyult adatok visszamenőleges hatállyal kerülnek javításra, az új érték fölülírja a korábbi. A javítás egy speciális esete a törlés, teljes szerződés, káresemény, részkar is törölhető. Káresemény törlésével annak minden részkarra, illetve egy káresemény minden részkarának törlésével maga a káresemény is törlésre kerül.

1.4. Egy attribútum „kötelező”, ha a hozzá tartozó adat az adatkör természetéből fakadóan a szerződés létrejöttétől, a káresemény/részkar bekövetkezésétől, illetve ezek rögzítésétől kezdve létezik. Amennyiben egy kötelező adatkörnél nem áll rendelkezésre adat a biztosító nyilvántartási rendszerében, a hiányzó érték kódját kell beküldeni.

- 1.5. Az egymáshoz tartozó értékeket – egy módosuló adat és annak hatálya, egy többszörös adat és annak időpontja, egy pénzösszeg és annak devizaneme, illetve fedezetlenségi díj és fedezetlenségi napok száma – csak együtt lehet megadni, javítani és törölni.
- 1.6. Az állományátruházási jelentés csak az átvett állomány régi és új azonosítóit (biztosítók törzsszáma, szerződésazonosítók, kárazonosítók, részkárazonosítók) illetve az átruházás időpontját tartalmazza.
- 1.7. A beküldött adatok a biztosító nyilvántartásaiban szereplő értékeket tükrözik. A biztosító a nyilvántartásaiban elérhető adat esetén abban az esetben jelenthet hiányzó értéket, ha a kért információ elektronikus úton nem, illetve manuálisan ésszerű ráfordítással nem előállítható. Amennyiben a nyilvántartásban hibás adat szerepel, akkor annak javítását csak akkor lehet, illetve kell jelenteni, ha az a nyilvántartásban is javításra került.
- 1.8. A KKTA jelentés kizárólag a kgfb hatálya alá tartozó szerződések, szerződésrészek, károk és kárreszek adatait tartalmazza. Az adatokat meg kell tisztítani a kiegészítő biztosításoktól és kockázatoktól, az ezekhez tartozó károktól, kárreszekről és a szíveségi károktól.
- 1.9. A KKTA jelentés kizárólag a hazai kgfb állomány adatait tartalmazza. Az adatokat meg kell tisztítani a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján végzett határon átnyúló tevékenységhez tartozó részekről.
- 1.10. A KKTA jelentés teljes mértékben figyelmen kívül hagyja mind az aktív, mind a passzív viszontbiztosítási tevékenységet.
- 1.11. A KKTA jelentés nem tartalmaz költségadatokat.
- 1.12. A KKTA jelentés szerződéslistája járművenként tartalmazza az adatokat.
- 1.13. A KKTA jelentés káresemény és részkár szinten tartja nyilván az adatokat. A KKTA jelentés szempontjából részkárookra bontás alapelvei:
  - a) a jármű/személyi sérüléssel/dologi károk külön részkárokhöz tartoznak;
  - b) a különböző sérült járművekkel, különböző sérült személyekkel, különböző tulajdonoshoz tartozó sérült tárgyakkal (ideértve pl. a környezeti károkat is) kapcsolatos kárigények különböző részkárokhöz tartoznak;
  - c) a sérült autóval, illetve a sérült személlyel sérült személyes tárgyak az adott jármű, illetve személyi sérüléssel részkárhoz tartoznak;
  - d) egy sérült személyhez kapcsolódó (többnyire hozzátartozói) kárigények az adott sérült személy részkárhoz tartoznak.
- 1.14. A kárlista csak a konkrét káreseményekhez tartozó adatokat tartalmazza.
- 1.15. A KKTA jelentésben szereplő részkárokat lezárásuk előtt, a megfelelő hatállyal, nyitott státuszban kell jelenteni.

## 2. Adattartalom

2.1. Az adatmező után zárójelben az adott attribútum legfőbb jellemzői találhatóak, amelyek az XSD fájlból is kiolvashatók. A „lista” típusú adatok lehetséges értékeit is tartalmazza az XSD fájl. „Lista” típusú attribútumok esetében a biztosító nyilvántartásában rögzítetteknek megfelelően kell az XSD-ben megadott kódok valamelyikét jelenteni.

2.2. Az egyes adatmezőkben jelentendő adatok:

### 1. Szerződések

#### 1.1. Szerződésazonosító (kötelező, módosuló, szöveges)

A biztosítónál a szerződés azonosítására elsődlegesen alkalmazott adat, a biztosító nyilvántartásának megfelelően.

#### 1.2. A szerződésazonosító adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésben megegyezik a szerződés létrejöttének hatályával. Állományátruházás esetén az új szerződésazonosító hatálya az állományátruházás hatálya.

**1.5. A szerződés státusza adat hatálya** (kötelező, módosuló, dátum)

Az az időpont, amikortól a szerződés az adott státuszba lépett, függetlenül attól, hogy a státusz módosítását a biztosító mikor végezte el. Alapértelmezésben megegyezik a szerződés létrejöttének hatályával.

**1.6. A szerződés létrejötte** (kötelező, állandó, dátum)

Az a nap, amikor a szerződés hatályba lépett, ideértve a Gfbtv. 6. §-a szerinti esetkört is.

**1.7. Biztosítási évforduló** (kötelező, módosuló, dátum (hónap, nap))

A biztosítási időszak végének hónapja és napja. Határozott tartamú szerződés esetén a tartam végének hónapja és napja.

**1.8. Biztosítási évforduló adat hatálya** (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.9. Járműtípus** (kötelező, módosuló, lista)

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításnál alkalmazott gépjármű-kategóriákról szóló 20/2009. (X. 9.) PM rendeletben meghatározott gépjármű-kategóriáknak megfelelően.

**1.10. Járműtípus adat hatálya** (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.13. A jármű tömege (kg)** (kötelező, állandó, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 999.999)

A jármű megengedett legnagyobb össztömege.

**1.15. A használati mód adat hatálya** (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.17. Az üzemben tartó születési éve** (kötelező, állandó, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 1000)

Nem természetes személyek esetén is a hiányzó adat esetén-t kell megadni.

**1.18. Az üzemben tartó irányítószáma** (kötelező, módosuló, négyjegyű egész szám, hiányzó érték esetén: 9999)

Természetes személy esetén az állandó lakcím, jogi személy esetén a forgalmi engedélyben szereplő cím (székhely) irányítószáma. Külföldi irányítószám esetén 1000 (akkor is, ha tudott, hogy külföldi, de az irányítószám nem ismert).

**1.19. Az üzemben tartó irányítószáma adat hatálya** (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.20. Egyedi/flotta** (kötelező, módosuló, lista)

A biztosító nyilvántartásának megfelelően, figyelemmel a Gfbtv. szabályaira is.

**1.21. Az egyedi/flotta adat hatálya** (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.22. Flottaazonosító** (nem kötelező, módosuló, szöveg)

Az az azonosító, amely az egyazon flottához tartozó szerződések (járművek) egymáshoz rendelését szolgálja.

**1.23. A flottaazonosító adat hatálya** (nem kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.24. BM besorolás (kötelező, módosuló, lista)**

A bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a kártörténeti igazolások kiadásának szabályairól szóló 21/2011. (VI. 10.) NGM rendeletnek megfelelően.

**1.25. A BM besorolás adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)**

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.26. Az állománydíj összege (kötelező, módosuló, összeg)**

A kiegészítő biztosítások és kockázatok díja és a baleseti adó nélkül. Egyszeri díjas szerződések esetén az egyszeri díj összege.

**1.27. Az állománydíj devizaneme (kötelező, módosuló, lista)**

Az állománydíjat abban a devizában kell megadni, amely a biztosítási szerződésen szerepel, illetve amennyiben ez nem elérhető, amely a biztosító nyilvántartásában szerepel.

**1.28. Az állománydíj adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)**

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.30. A díjfizetés gyakorisága adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)**

Alapértelmezésként a szerződés létrejöttének hatálya, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

**1.31. A fizetett díj összege (nem kötelező, többszörös, összeg)**

Az az összeg, amelyet a biztosító a kgfb díjaként kezel. Nem tartalmazza a kiegészítő biztosításokra és kockázatokra, valamint a baleseti adóra eső díjrészeket.

**1.32. A fizetett díj devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)**

A fizetett díjat abban a devizában kell megadni, amelyben az a biztosítóhoz befolyik, illetve amennyiben ez nem elérhető, amely a biztosító nyilvántartásában szerepel.

**1.33. A díjfizetés időpontja (nem kötelező, többszörös, dátum)**

Amikor a díj a biztosítóhoz beérkezett, függetlenül attól, hogy a biztosító a befizetést mikor sorolta az adott szerződéshez.

**1.34. A beszedett fedezetlenségi díj összege (nem kötelező, többszörös, összeg)**

A biztosítóhoz fedezetlenségi díjként befolyt összeg, baleseti adó nélkül.

**1.35. A beszedett fedezetlenségi díj devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)**

A beszedett fedezetlenségi díjat abban a devizában kell megadni, amelyben az a biztosítóhoz befolyik, illetve amennyiben ez nem elérhető, amely a biztosító nyilvántartásában szerepel.

**1.36. A fedezetlenségi díj fizetésének időpontja (nem kötelező, többszörös, dátum)**

Amikor a fedezetlenségi díj a biztosítóhoz beérkezett, függetlenül attól, hogy a biztosító a befizetést mikor sorolta az adott szerződéshez.

**1.37. A beszedett fedezetlenségi díjhoz tartozó fedezetlenségi napok száma (nem kötelező, többszörös, pozitív egész szám, hiányzó érték esetén: 9.999)**

Az adott fedezetlenségi díjbefizetéshez tartozó érték, azaz a dátum ehhez is hozzátartozik.

## 2. Káresemények

**2.1. A károkozó biztosítóazonosítója (kötelező, állandó, lista)**

Azon biztosító törzsszáma, amelyhez a kár alapjául szolgáló kgfb szerződés tartozott. Alapértelmezés szerint (ha nem történt állományátruházás) ez megegyezik az adatot beküldő biztosító törzsszámával.

## 2.2. A károkozó szerződésazonosítója (kötelező, állandó, szöveg)

Azon szerződés azonosítója – a szerződéslistában megadott adattal megegyezően –, amely alapján a kár a kgfb hatálya alá tartozik. Átruházott szerződésállomány esetén azon biztosító szerződésazonosítójával egyezik meg, amelyiknél a káresemény időpontjában volt a szerződés.

## 2.3. A káresemény azonosítója (kötelező, módosuló, szöveg)

A biztosítónál a káresemény azonosítására elsődlegesen alkalmazott azonosító, a biztosító nyilvántartásának megfelelően.

## 2.4. A káresemény azonosítójának hatálya (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésben ez megegyezik a káresemény bekövetkezésének dátumával. Állományátruházás esetén az új azonosító hatálya az állományátruházás hatálya.

## 2.6. A káresemény országa (kötelező, állandó, lista)

Annak az országnak az ISO kódja, amelyben a káresemény történt. Ha ismert, hogy a káresemény külföldön történt, de pontosan nem ismert, vagy nem áll rendelkezésre, hogy melyik külföldi országban, akkor KUL, hiányzó adat esetén YYY értéket kell jelenteni.

## 3. Részkárok

### 3.1. A részkár azonosítója (kötelező, módosuló, szöveg)

Egy káron belüli részkárok megjelölésére használt, a káresemény azonosítójával együtt alkalmazott kiegészítő azonosító.

### 3.2. A részkár azonosítójának hatálya (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésben ez megegyezik a káresemény bekövetkezésének dátumával. Állományátruházás esetén az új azonosító hatálya az állományátruházás hatálya.

### 3.6. A részkár státusza adat hatálya (kötelező, módosuló, dátum)

Alapértelmezésként a káresemény bekövetkezésének dátuma, módosulás esetén a módosítás hatálybalépésének napja, függetlenül attól, hogy a biztosító a módosítást mikor rögzítette.

### 3.7. Peres eljárás típusa (nem kötelező, többszörös, lista)

A peres eljárást 3 paraméter azonosítja: a típusa [3.7.], kezdetének dátuma [3.8.] és végének dátuma [3.9.]. Az egyes részkárok vonatkozásában indult peres eljárások mindhárom adatát egyidejűleg kell megadni. Amennyiben egy per több részkárt is érint, az adatokat minden érintett részkárnál meg kell adni. Az egyes részkárokon egy időben indított vagy folyamatban lévő több per vagy perek egyesítése esetén a peres eljárást azonosító 3 adatként a legkorábban indult per típusát és kezdete dátumát, majd valamennyi per lezárása után a legutolsó per végének dátumát kell feltüntetni.

### 3.10. A kárkifizetés összege (nem kötelező, többszörös, összeg)

Bruttó, költségrész nélküli kárkifizetés, ide nem értve a járadékkifizetéseket és a járadékmegváltásokat, illetve a regreszmegtérüléseket. A várhatóan járadékfizetéssel járó részkárok megváltási összegét is ide kell sorolni a járadék megindítását megelőző megváltás esetén. Mindazon kifizetések idetartoznak, amelyekre az – elvi – fedezetet a bruttó, a várható regreszmegtérülések miatt nem csökkentett költségrész nélküli függőkár-tartalék adja. A kárkifizetésekhez sorolandó minden olyan (a károsult oldaláról fölmerülő) adó és járulék, amely az adott kifizetéshez kapcsolódik, de nem sorolandók ide a biztosító oldaláról költségként jelentkező tételek (pl. tranzakciós illeték). Ugyanez vonatkozik a járadékkifizetésekre is.

### 3.11. A kárkifizetés devizaneme (nem kötelező, többszörös, lista)

Az adott kárkifizetést abban a devizában kell megadni, amelyben azt a biztosító teljesítette, illetve amennyiben ez még informatikai fejlesztéssel sem elérhető, amely a biztosító nyilvántartásában szerepel.

### 3.12. A kárkifizetés dátuma (nem kötelező, többszörös, dátum)

Az a dátum, amikor a biztosító a kifizetést elindította (átutalta).

### 3.13. Járadékkifizetés összege (nem kötelező, többszörös, összeg)

Bruttó, költségrész nélküli járadékkifizetés, ideértve a járadékmegváltásokat is. A várhatóan járadékkifizetéssel járó részkárok megváltási összegét a járadék megindítását megelőző megváltás esetén nem ide kell sorolni. Mindazon kifizetések idetartoznak, amelyekre az – elvi – fedezetet a felelősségbiztosítási járadéktartalék adja.

**3.14. A járadékkifizetés devizaneme** (nem kötelező, többszörös, lista)

Az adott járadékkifizetést abban a devizában kell megadni, amelyben azt a biztosító teljesítette, illetve amennyiben ez még informatikai fejlesztéssel sem elérhető, amely a biztosító nyilvántartásában szerepel.

**3.15. A járadékkifizetés dátuma** (nem kötelező, többszörös, dátum)

Az a dátum, amikor a biztosító a kifizetést elindította (átutalta).

**3.16. Regresz megtérülés összege** (nem kötelező, többszörös, összeg)

Minden megtérülést (pl. kármegosztás) ideértve kell megadni.

**3.17. Regresz megtérülés devizaneme** (nem kötelező, többszörös, lista)

Az adott regresz megtérülést abban a devizában kell megadni, amelyben az a biztosítóhoz befolyt, illetve amennyiben ez még informatikai fejlesztéssel sem elérhető, amely a biztosító nyilvántartásában szerepel.

**3.18. Regresz megtérülés dátuma** (nem kötelező, többszörös, dátum)

Az a dátum, amikor a befizetés a biztosítóhoz beérkezett.

**3.19. Bruttó, költségrész nélküli tételes függőkár-tartalék összege** (kötelező, módosuló, összeg)

A regresz tartalékkal nem csökkentett tartalék.

**3.20. Bruttó, költségrész nélküli tételes függőkár-tartalék devizaneme** (kötelező, módosuló, lista)

Az adott tartalékot, tartalékrészt abban a devizanemben kell megadni, amelyben a biztosító azt megállapította.

**3.21. Bruttó, költségrész nélküli tételes függőkár-tartalék hatálya** (kötelező, módosuló, dátum)

A tartalék(rész) megállapításának, módosításának napja.

**3.23. Bruttó, költségrész nélküli járadéktartalék devizaneme** (nem kötelező, módosuló, lista)

Az adott tartalékot, tartalékrészt abban a devizanemben kell megadni, amelyben a biztosító azt megállapította.

**3.24. Bruttó, költségrész nélküli járadéktartalék hatálya** (nem kötelező, módosuló, dátum)

A tartalék(rész) megállapításának, módosításának napja.

**3.26. Bruttó, költségrész nélküli regresz tartalék devizaneme** (nem kötelező, módosuló, lista)

Az adott tartalékot, tartalékrészt abban a devizanemben kell megadni, amelyben a biztosító azt megállapította.

**3.27. Bruttó, költségrész nélküli regresz tartalék hatálya** (nem kötelező, módosuló, dátum)

A tartalék(rész) megállapításának, módosításának napja.

**3.28. A károsult jármű telephelye szerinti ország** (kötelező, állandó, lista)

Telephely alatt alapvetően a természetes személy tulajdonos állandó lakcímét, a jogi személy (forgalmi engedélyben szereplő) székhelyét kell érteni, illetve a káresemény sajátos kockázataira jellemző országot a biztosító nyilvántartási rendszerének megfelelően. Az országok ISO kódját kell megadni. Ha ismert, hogy a károsult telephelye külföldön van, de pontosan nem ismert, vagy nem áll rendelkezésre, hogy melyik külföldi országban, akkor KUL, nem jármű részkár és hiányzó adat esetén YYY értéket kell jelenteni.

**3.29. A károsult jármű típusa** (kötelező, állandó, lista)

A biztosító nyilvántartási rendszerében rögzítetteknek megfelelően kell az XSD-ben megadott kódok valamelyikének megfeleltetni.

**3.30. A személyi sérüléses kár károsultjának állampolgársága (kötelező, állandó, lista)**

A sérült személy állampolgárságának megfelelő ország ISO kódja szerint. Amennyiben ez nem áll rendelkezésre, az adat helyettesíthető a sérült személy állandó lakcíme vagy a szokásos tartózkodási helye szerinti ország ISO kódjával. Ha ismert, hogy a sérült személy külföldi állampolgár, de pontosan nem ismert, vagy nem áll rendelkezésre, melyik külföldi ország állampolgára, akkor KUL, nem személyi sérüléses részkar és hiányzó adat esetén YYY értéket kell jelenteni.

## Az alkusz és a többes ügynök felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
<b>Féléves jelentés</b>					
1	48A	Az alkusz és a többes ügynök tájékoztató adatai (szakmai felelősség vagyoni fedezete, a foglalkoztatottak létszáma, díjak kezelése)	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
2	48B1A1	Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
3	48B1AE	Elektronikus felületen végzett biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
4	48B1AH	A határon átnyúló biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
5	48B1B	Az alkusz és a többes ügynök egyéb tevékenységből származó bevételei	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
6	48B2A1	A közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
7	48B2AE	Elektronikus felületen közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
8	48B2AH	A 48B2A1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
9	48B2B1	A közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
10	48B2BE	Elektronikus felületen közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
11	48B2BH	A 48B2B1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
12	48B2C	A közvetített viszontbiztosítási szerződések száma, díja	BIZTKOZV	FÉ	tárgyidőszakot követő 60. nap
<b>Éves jelentés</b>					
13	48M	Mérleg	BIZTKOZV	É	mérlegfordulónapot követő 5. hónap utolsó napja
14	48E	Eredménykimutatás	BIZTKOZV	É	mérlegfordulónapot követő 5. hónap utolsó napja

## Éves jelentéssel egyidejűleg pdf formátumban küldendő mellékletek

merleg	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
konyvjel	Könyvvizsgálói jelentés	BIZTKOZV	É	éves jelentéssel egyidejűleg

## Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések

<b>Adatszolgáltató</b>	Alkusz és többes ügynök	BIZTKOZV
<b>Gyakoriság</b>	Éves	É
	Féléves	FÉ

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Érték		Mód
			1	2	z
			a		
001	48A01	Szakmai felelősségbiztosítás			
002	48A02	Felelősségbiztosító neve			
003	48A03	Kockázatviselés kezdete			
004	48A04	Díjrendeztettség dátuma (-ig)			
005	48A05	Szerződés azonosítója (kötvényszáma)			
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			
011	48A11	Kötvényben volt-e a biztosítási összegben vagy a fedezeti körben változás? Igen/Nem			
			<b>Tájékoztató adatok</b>		
012	48A20	Közvetítési tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)			
013	48A201	ebből: közvetlenül az alkusszal és a többes ügynökkel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)			
014	48A202	48A20 sorból: az alkusz és a többes ügynök alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)			
015	48A21	Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző megbízott alvállalkozó gazdálkodó szervezetek száma (db)			
016	48A22	Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)			
017	48A23	Ügyfélpanaszok száma (db)			
018	48A231	ebből: megalapozott ügyfélpanaszok száma (db)			
019	48A30	Biztosítási díjak átvétele			
020	48A301	Első díj			
021	48A302	Folytatólagos díj			
022	48A31	Ügyfélszámla vezetés			
023	48A32	Kárrendezési tevékenység végzése			
024	48A40	Határon átnyúló tevékenységet végez-e? Igen/Nem			
025	48A41	Magyarországon kívüli biztosításközvetítésre feljogosító megállapodások/megbízások száma			
026	48A42	A biztosításközvetítő rendelkezik-e elektronikus felülettel? Igen/Nem			
027	48A43	Honlapjának címe			
028	48A44	A biztosításközvetítő felügyeleti kapcsolattartójának neve			
029	48A45	A biztosításközvetítő felügyeleti kapcsolattartásra szolgáló elektronikus levélcíme			
030	48A46	A biztosításközvetítő felügyeleti kapcsolattartásra szolgáló telefonszáma			

**Jelmagyarázat**

Tilos

48B1A1  
Biztosításkövetéltől tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Követélt egyszeri díjas biztosítások												Követélt folyamatos díjas életbiztosítási szerződések																			
					Tárgydíjazásban követélt szerződések után járó szerzési jutalékbevételei vagy díjazás bruttó összege						Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalékbevételei vagy díjazás bruttó összege			Tárgydíjazásra járó céljutalék (extra jutalék) bevételei vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege			Tárgydíjazásban követélt szerződések után járó szerzési jutalékbevételei vagy díjazás bruttó összege						Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalékbevételei vagy díjazás bruttó összege													
					Összesen (élet egyszeri díjas)	Megtakarítási juttaléggal életbiztosítás	4. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utaz	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet egyszeri díjas)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Összesen (élet egyszeri díjas)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási juttaléggal életbiztosítás	18. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási juttaléggal életbiztosítás	23. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási juttaléggal életbiztosítás	28. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb				
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30		
					a	b	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	d1	d2	e1	e2	f1	f2	f3	f4	f5	g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	h3	h4	h5		
001	SBA1A101	Összesen																																		
002	SBA1A101																																			
	SBA1A101																																			

(tábla folytatás)

Követélt folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések																					
Tárgydíjazásban követélt szerződések után járó szerzési jutalékbevételei vagy díjazás bruttó összege							Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalékbevételei vagy díjazás bruttó összege							Tárgydíjazásra járó céljutalék (extra jutalék) bevételei vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege							
Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	33. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	40. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	47. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	

(tábla folytatás)

Megbizott biztosításkövetéltől fizetett jutalék vagy díjazás												Sztornó tételek (visszarások)												Nagybrend: ezer forint	
Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási juttaléggal életbiztosítás	66. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	71. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási juttaléggal életbiztosítás	78. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	83. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb (nem-élet)		
62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85		
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	m9	m10	m11	m12		

Jelmagyarázat  
Tábla

48B IAE  
Elektronikus felületen végzett biztosításközvetítől tevékenységéből származó jutalék vagy díjazást bevétel

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Közvetített egyszeri díjas biztosítások											Közvetített folyamatos díjas életbiztosítási szerződések																		
					Tárgyfőszékben közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevitel vagy díjazás bruttó összege							Tárgyfőszékre járó fenntartási jutalékbevitel vagy díjazás bruttó összege				Tárgyfőszékre járó céljutalék (extra jutalék) bevitel vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege				Tárgyfőszékben közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevitel vagy díjazás bruttó összege							Tárgyfőszékre járó fenntartási jutalékbevitel vagy díjazás bruttó összege							
					Összesen (élet és nem-élet)	Megtakarítási jelleget elbitorított	4. oszlopban: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet) egyszeri díjas	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Utas	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet) egyszeri díjas	Összesen (nem-élet) egyszeri díjas	Összesen (élet) egyszeri díjas	Összesen (nem-élet) egyszeri díjas	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jelleget elbitorított	18. oszlopban: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jelleget elbitorított	23. oszlopban: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jelleget elbitorított	28. oszlopban: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb		
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
007	88B IAE 01	Összesen	a	b	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10	c11	c12	c13	c14	c15	c16	c17	c18	c19	c20	c21	c22	c23	c24	c25	c26	c27	c28	c29	c30
002	88B IAE 0101																																	
	88B IAE 0199																																	

*rábőve folytatás*

Közvetített folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések																				
Tárgyfőszékben közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevitel vagy díjazás bruttó összege							Tárgyfőszékre járó fenntartási jutalékbevitel vagy díjazás bruttó összege							Tárgyfőszékre járó céljutalék (extra jutalék) bevitel vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege						
Összesen (nem-élet)	KgfB	Lakás-biztosítás	33. oszlopban: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	KgfB	Lakás-biztosítás	40. oszlopban: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	KgfB	Lakás-biztosítás	47. oszlopban: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
11	12	13	14	15	16	17	11	12	13	14	15	16	17	11	12	13	14	15	16	17

*rábőve folytatás*

Meghívott biztosításközvetítők fizetett jutalék vagy díjazás														Szitornó Művek (visszatérítők)													
Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jelleget elbitorította	66. oszlopban: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	KgfB	Lakás-biztosítás	71. oszlopban: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jelleget elbitorította	78. oszlopban: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	KgfB	Lakás-biztosítás	83. oszlopban: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyoni biztosítások	Egyéb (nem-élet)				
62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86			
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35			

Jelmagyarázat  
Tábla

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ország	Bíztosító megnevezése	Bíztosító azonosítója	Közvetített egyszeri díjas biztosítások												Közvetített folyamatos díjas életbiztosítási szerződések																		
						Tárgydíjazásban közvetített szerződések után járó szerzési jutalmakból vagy díjazás bruttó összege						Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalmakból vagy díjazás bruttó összege			Tárgydíjazásra járó céljutalmak (extra jutalmak) bevételei vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege			Tárgydíjazásban közvetített szerződések után járó szerzési jutalmakból vagy díjazás bruttó összege						Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalmakból vagy díjazás bruttó összege												
						Összesen (élet egyszeri díjas)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	5. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Casco	Változó és intézményi vagyon-biztosítások	Utas	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet egyszeri díjas)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Összesen (élet egyszeri díjas)	Összesen (nem-élet egyszeri díjas)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	19. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	24. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	29. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb			
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
001	48B TAH01	Összesen	a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d8	d9	d10	d11	d12	d13	d14	d15	d16	d17	d18	d19	d20	d21	d22	d23	d24	d25	d26	d27	d28	d29	d30	d31
002	48B TAH0101																																			
	48B TAH0199																																			

(töltse folytatással)

Közvetített folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések																				
Tárgydíjazásban közvetített szerződések után járó szerzési jutalmakból vagy díjazás bruttó összege						Tárgydíjazásra járó fenntartási jutalmakból vagy díjazás bruttó összege						Tárgydíjazásra járó céljutalmak (extra jutalmak) bevételei vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege								
Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	34. oszlopból: MFO	Casco	Változó és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	41. oszlopból: MFO	Casco	Változó és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	48. oszlopból: MFO	Casco	Változó és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb
32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31

(töltse folytatással)

Megtízott biztosításközvetítőknek fizetett jutalmak vagy díjazás												Biztosító kockázati (visszatérítések)											
Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) élet-biztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	67. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	72. oszlopból: MFO	Casco	Változó és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb (nem-élet)	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	78. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb (élet)	Összesen (nem-élet)	Kgf/b	Lakás-biztosítás	84. oszlopból: MFO	Casco	Változó és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb (nem-élet)
53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76
m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	m9	m10	m11	m12	n1	n2	n3	n4	n5	n6	n7	n8	n9	n10	n11	n12

Jelmagyarázat  
↑ Jelöl

**48B1B**

**Az alkuusz és a többes ügynök egyéb tevékenységéből származó bevételei**

**Nagyságrend: ezer forint**

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
001	48B1B1	Egyéb tevékenységek bevételei összesen		
002	48B1B11	kockázatbírálás		
003	48B1B12	módozatfejlesztés		
004	48B1B13	kárrendezés		
005	48B1B14	szaktanácsadás		
006	48B1B15	oktatás		
007	48B1B16	pénztári tagszervezés		
008	48B1B17	befektetési szolgáltatás közvetítése		
009	48B1B18	pénzpiaci szolgáltatás közvetítése függő közvetítőként		
010	48B1B19	pénzpiaci szolgáltatás közvetítése független közvetítőként		
011	48B1B20	díj jellegű bevételek		
012	48B1B201	ebből: biztosításközvetítói közvetlen díjazás		
013	48B1B21	egyéb		

48B2A1  
A közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgydíszakban közvetített folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések											Tárgydíszakban közvetített egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések											Mód		
					darabszáma (db)						éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)								
					Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	5. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	12. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utasbiztosítás	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások		Utasbiztosítás	Egyéb
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22		23	24
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	e1	e2	e3	e4	e5	f1	f2	f3	f4	f5	z			
001	48B2A11	Tárgydíszakban közvetített szerződések összesen																											
002	48B2A1101																												
	48B2A1199																												
003	48B2A12	ÉH (zárt) állományban lévő szerződések összesen																											
004	48B2A1201																												
	48B2A1299																												

Jelmagyarázat  
Típus

48B2AE  
Elektronikus felületen közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgydíszakban közvetített folyamatos díjfeltesú nem-életbiztosítási szerződések												Tárgydíszakban közvetített egyszeri díjfeltesú nem-életbiztosítási szerződések												Mód
					darabszáma (db)						éves állománydíjának összege (eFt)						darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)							
					Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	5. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	12. oszlopból: MFO	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utásbiztosítás	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utásbiztosítás	Egyéb	
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	e1	e2	e3	e4	e5	f1	f2	f3	f4	f5	z			
001	48B2AE1	Tárgydíszakban közvetített szerződések összesen																											
002	48B2AE101																												
	48B2AE199																												
003	48B2AE2	Elő (pár) állományban lévő szerződések összesen																											
004	48B2AE201																												
	48B2AE299																												

Jelmagyarázat  
Típus

48B2AH  
A 48B2A1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ország	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgyidőszakban közvetített folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések										Tárgyidőszakban közvetített egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések										Mód		
						darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)							
						Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Kgfb	Lakás-biztosítás	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások	Utas-biztosítás	Egyéb	Összesen (nem-élet)	Casco	Vállalkozói és intézményi vagyon-biztosítások		Utas-biztosítás	Egyéb
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		21	22
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z			
001	48B2AH1	Tárgyidőszakban közvetített szerződések összesen																										
002	48B2AH101	...																										
	48B2AH199	...																										
003	48B2AH2	Élő (záró) állományban lévő szerződések összesen																										
004	48B2AH201	...																										
	...	...																										
	48B2AH299	...																										

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

48B2B1  
A közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgyidőszakban közvetített folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Tárgyidőszakban közvetített egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Mód
					darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)					
					Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	5. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	10. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	14. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	18. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb			
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	d1	d2	d3	d4	d5	e1	e2	e3	e4	f1	f2	f3	f4	f5					
001	48B2B11	Tárgyidőszakban közvetített szerződések összesen																							
002	48B2B1101	...																							
	48B2B1199	...																							
003	48B2B12	Első (záró) állományban lévő szerződések összesen																							
004	48B2B1201	...																							
	48B2B1299	...																							

**Jelmagyarázat**  
Tilos

48B2BE  
Elektronikus felületen közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgydíjazásban közvetített folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Tárgydíjazásban közvetített egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Mód
					darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)					
					Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	5. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	10. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	14. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	18. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb			
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c1	c2	c3	c4	c5	d1	d2	d3	d4	d5	e1	e2	e3	e4	f1	f2	f3	f4	z					
001	48B2BE1	Tárgydíjazásban közvetített szerződések összesen																							
002	48B2BE101	...																							
	48B2BE199	...																							
003	48B2BE2	Élő (záro) állományban lévő szerződések összesen																							
004	48B2BE201	...																							
	48B2BE299	...																							

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

## 48B2BH

A 48B2B1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közzétett életbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ország	Biztosító megnevezése	Biztosító azonosítója	Tárgyidőszakban közzétett folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Tárgyidőszakban közzétett egyszeri díjfizetésű életbiztosítási szerződések										Mód
						darabszáma (db)					éves állománydíjának összege (eFt)					darabszáma (db)					éves biztosítási díjának összege (eFt)					
						Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	6. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Kockázati (haláleseti) életbiztosítás	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	11. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	15. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb	Összesen (élet)	Megtakarítási jellegű életbiztosítás	19. oszlopból: Befektetési egységhez kötött életbiztosítás	Egyéb			
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	e1	e2	e3	e4	e5	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	z					
001	48B2BH1	Tárgyidőszakban közzétett szerződések összesen																								
002	48B2BH101	...																								
	48B2BH199	...																								
003	48B2BH2	Élő (záró) állományban lévő szerződések összesen																								
004	48B2BH201	...																								
	...	...																								
	48B2BH299	...																								

## Jelmagyarázat

Tilos

## 48B2C

## A közvetített viszontbiztosítási szerződések száma, díja

Nagyságrend: ezer forint

			Biztosító	Biztosító	Viszontbiztosítás	Viszontbiztosítás	Mód
			megnevezése	azonosítója	darabszáma	éves díja (eFt)	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	z
001	48B2C1	Tárgyidőszakban közvetített szerződések összesen					
002	48B2C101						
	...	...					
	48B2C199						
003	48B2C2	Élő (záró) állományban lévő szerződések összesen					
004	48B2C201						
	...	...					
	48B2C299						

## Jelmagyarázat

Tilos

48M  
Mérleg

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	48M1	Eszközök összesen			
002	48M11	A. Befektetett eszközök			
003	48M111	I. Immateriális javak			
004	48M1111	1. Alapítás - átszervezés aktivált értéke			
005	48M1112	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
006	48M1113	3. Vagyon értékű jogok			
007	48M1114	4. Szellemi termékek			
008	48M1115	5. Üzleti vagy cégérték			
009	48M1116	6. Immateriális javakra adott előlegek			
010	48M1117	7. Immateriális javak érték helyesbítése			
011	48M112	II. Tárgyi eszközök			
012	48M1121	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyon értékű jogok			
013	48M1122	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek			
014	48M1123	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			
015	48M1124	4. Tenyészállatok			
016	48M1125	5. Beruházások, felújítások			
017	48M1126	6. Beruházásokra adott előlegek			
018	48M1127	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
019	48M113	III. Befektetett pénzügyi eszközök			
020	48M1131	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban			
021	48M1132	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
022	48M1133	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés			
023	48M1134	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
024	48M1135	5. Egyéb tartós részesedés			
025	48M1136	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
026	48M1137	7. Egyéb tartósan adott kölcsön			
027	48M1138	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
028	48M1139	9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			
029	48M1140	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			
030	48M12	B. Forgóeszközök			
031	48M121	I. Készletek			
032	48M1211	1. Anyagok			
033	48M1212	2. Befejezetlen termelés félkész termékek			
034	48M1213	3. Növények-, hízó- és egyéb állatok			
035	48M1214	4. Késztermékek			
036	48M1215	5. Áruk			
037	48M1216	6. Készletekre adott előlegek			
038	48M122	II. Követelések			
039	48M1221	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)			
040	48M1222	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben			
041	48M1223	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
042	48M1224	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
043	48M1225	5. Váltókövetelések			
044	48M1226	6. Egyéb követelések			
045	48M1227	7. Követelések értékelési különbözete			
046	48M1228	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
047	48M123	III. Értékpapírok			
048	48M1231	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
049	48M1232	2. Jelentős tulajdoni részesedés			
050	48M1233	3. Egyéb részesedés			
051	48M1234	4. Saját részvények, saját üzletrészek			
052	48M1235	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
053	48M1236	6. Értékpapírok értékelési különbözete			
054	48M124	IV. Pénzeszközök			
055	48M1241	1. Pénztár, csekkek			
056	48M1242	2. Bankbetétek			
057	48M13	C. Aktív időbeli elhatárolások			
058	48M131	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása			
059	48M132	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása			
060	48M133	3. Halasztott ráfordítások			

**48M  
Mérleg**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
061	48M2	Források összesen			
062	48M21	D. Saját tőke			
063	48M211	I. Jegyzett tőke			
064	48M2111	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
065	48M212	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
066	48M213	III. Tőketartalék			
067	48M214	IV. Eredménytartalék			
068	48M215	V. Lekötött tartalék			
069	48M216	VI. Értékelési tartalék			
070	48M2161	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
071	48M2162	2. Valós értékelés értékelési tartaléka			
072	48M217	VII. Adózott eredmény			
073	48M22	E. Céltartalékok			
074	48M221	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre			
075	48M222	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
076	48M223	3. Egyéb céltartalék			
077	48M23	F. Kötelezettségek			
078	48M231	I. Hátrasorolt kötelezettségek			
079	48M2311	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
080	48M2312	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
081	48M2313	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
082	48M2314	4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			
083	48M232	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek			
084	48M2321	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
085	48M2322	2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények			
086	48M2323	3. Tartozások kötvénykibocsátásból			
087	48M2324	4. Beruházási és fejlesztési hitelek			
088	48M2325	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
089	48M2326	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
090	48M2327	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
091	48M2328	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
092	48M2329	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			
093	48M233	III. Rövid lejáratú kötelezettségek			
094	48M23301	1. Rövid lejáratú kölcsönök			
095	48M233011	Ebből: átváltoztatható és átváltozó kötvények			
096	48M23302	2. Rövid lejáratú hitelek			
097	48M23303	3. Vevőktől kapott előlegek			
098	48M23304	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)			
099	48M23305	5. Váltótartozások			
100	48M23306	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
101	48M23307	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
102	48M23308	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
103	48M23309	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			
104	48M23310	10. Kötelezettségek értékelési különbözete			
105	48M23311	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
106	48M24	G. Passzív időbeli elhatárolások			
107	48M241	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása			
108	48M242	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása			
109	48M243	3. Halasztott bevételek			

**48E**  
**Eredménykimutatás**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	48E01	I. Értékesítés nettó árbevétele			
002	48E011	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele			
003	48E012	02. Export értékesítés nettó árbevétele			
004	48E02	II. Aktivált saját teljesítmények értéke			
005	48E021	03. Saját termelésű készletek állományváltozása			
006	48E022	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
007	48E03	III. Egyéb bevételek			
008	48E031	ebből: visszaírt értékvesztés			
009	48E04	IV. Anyagjellegű ráfordítások			
010	48E041	05. Anyagköltség			
011	48E042	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke			
012	48E043	07. Egyéb szolgáltatások értéke			
013	48E044	08. Eladott áruk beszerzési értéke			
014	48E045	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
015	48E05	V. Személyi jellegű ráfordítások			
016	48E051	10. Bérköltség			
017	48E052	11. Személyi jellegű egyéb kifizetés			
018	48E053	12. Bérjárulékok			
019	48E06	VI. Értékcsökkenési leírás			
020	48E07	VII. Egyéb ráfordítások			
021	48E071	ebből: értékvesztés			
022	48E08	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye			
023	48E09	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei			
024	48E091	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés			
025	48E0911	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
026	48E092	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek			
027	48E0921	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
028	48E093	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek			
029	48E0931	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
030	48E094	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek			
031	48E0941	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott			
032	48E095	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
033	48E0951	ebből: értékelési különbözet			
034	48E10	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai			
035	48E101	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
036	48E1011	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott			
037	48E102	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
038	48E1021	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott			
039	48E103	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
040	48E1031	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott			
041	48E104	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése			
042	48E105	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			
043	48E1051	ebből: értékelési különbözet			
044	48E11	B. Pénzügyi műveletek eredménye			
045	48E12	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
046	48E13	XII. Adófizetési kötelezettség			
047	48E14	F. ADÓZOTT EREDMÉNY			

## **Az alkusz és a többes ügynök felügyeleti jelentése kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

### **I.**

#### **A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

##### **1. Kapcsolódó jogszabályok**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, határozza meg.

##### **2. Fogalmak, rövidítések**

2.1. E-ügyfél: az értékesítést végző elektronikus felületet, valamint az értékesítést végző összehasonlító felületet használó személy.

2.2. Értékesítést végző elektronikus felület: az e-ügyfelek számára elérhető olyan elektronikus felület, amely alkalmas az e-ügyfél igényeinek és szükségleteinek felmérésére és a biztosítási szerződés e-ügyfél által kezdeményezett megkötésére.

2.3. Értékesítést végző összehasonlító felület: az e-ügyfelek számára elérhető olyan összehasonlító felület, amely alkalmas a biztosítási szerződés e-ügyfél által kezdeményezett megkötésére.

2.4. A táblákban és a kitöltési előírásokban használt további fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

##### **3. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

3.1. Könyvvizsgálói jelentés beküldésére a Számv. tv. 155. § (3) bekezdésében előírtaknak megfelelő adatszolgáltatók nem kötelezettek.

A könyvvizsgálói jelentés csatolására nem kötelezett adatszolgáltatóknak az éves jelentés beküldhetősége érdekében csatolniuk kell egy, a könyvvizsgáló jelentésre vonatkozóan az 1. melléklet 3. pontjában megadottaknak megfelelően elnevezett pdf formátumú fájlt, amelyben arról nyilatkoznak, hogy könyvvizsgálói záradék vagy jelentés beküldésére nem kötelezettek.

3.2. A felügyeleti jelentés további formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

##### **4. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

### **II.**

#### **Az alkusz és a többes ügynök féléves felügyeleti jelentése**

**1. 48A tábla Az alkusz és a többes ügynök tájékoztató adatai (szakmai felelősség vagyoni fedezete, foglalkoztatottak létszáma, díjak kezelése)**

**A tábla sorai**

*48A03 sor (Szakmai felelősségbiztosítás) Kockázatviselés kezdete*

A kockázatviselés szerződés szerinti eredeti kezdetét kell megadni.

*48A07 sor (Vagyonbi biztosíték) Megnevezése*

Itt kell bemutatni a Bit. 4. § (1) bekezdés 105. pontjában vagyoni biztosítékként definiált pénzeszközt vagy bankgaranciát, amelyek nem azonosak sem a felelősségbiztosítással, sem a törzstőkével. Amennyiben az alkusz és a többes ügynök felelősségbiztosítással rendelkezik és azt jelezte az adattáblában, úgy a vagyoni biztosítékra vonatkozó adatot nem kell megadni.

*48A09 sor A fedezetből történt kárkifizetés darabszáma*

Itt kell bemutatni a tárgyidőszaki (félévi) tevékenységgel kapcsolatban felmerült, akár a felelősségbiztosítás, akár a vagyoni biztosíték terhére történt kárkifizetés darabszámát.

*48A10 sor Fedezetből történt kárkifizetés összege*

Itt kell bemutatni a tárgyidőszaki (félévi) tevékenységgel kapcsolatban felmerült, akár a felelősségbiztosítás, akár a vagyoni biztosíték terhére történt kárkifizetéseket.

*48A20 sor: Közvetítési tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)*

Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik az alkusszal és a többes ügynökkel vagy annak alvállalkozójával létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) vagy egyéb jogviszony keretében fejtik ki biztosításközvetítői tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem biztosításközvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

*48A201 sor Ebből: közvetlenül az alkusszal és a többes ügynökkel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)*

Itt kell bemutatni azokat a biztosításközvetítő természetes személyeket, akik az alkusszal és a többes ügynökkel létesített munkaviszony keretében fejtik ki tevékenységüket. Az állományi létszám tárgyidőszak (félév) végi, záró adatát kell megadni. A nem biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyeket nem kell feltüntetni.

*48A202 sor 48A20 sorból: az alkusz és a többes ügynök alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)*

Azon regisztrációköteles természetes személy biztosításközvetítők tárgyidőszak (félév) végi, záró létszámát kell megadni, akik az alkusz és a többes ügynök megbízásából eljáró gazdálkodó szervezeten, vagy egyéni vállalkozón keresztül közvetítenek, munkaviszony vagy egyéb jogviszony keretében. A nem biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyeket nem kell feltüntetni.

Az alkuszi és a többes ügynöki tevékenység irányító személyét is figyelembe kell venni a jogviszonyának megfelelő sorban (munkaviszony vagy egyéb jogviszony).

*48A21 sor Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző megbízott alvállalkozó gazdálkodó szervezetek száma (db)*

Itt kell megadni azon gazdálkodó szervezetek (beleértve az egyéni vállalkozókat is) félév végi, záró darabszámát, akik az alkusszal és a többes ügynökkel létesített megbízási jogviszony keretében végeznek kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet. Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 125. pontjában meghatározottakat kell érteni.

*48A22 sor Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)*

Azon természetes személy kiegészítő biztosításközvetítők tárgyidőszak (félév) végi, záró létszámát kell megadni, akik az alkusz és a többes ügynök megbízásából eljáró gazdálkodó szervezeten, vagy egyéni vállalkozón keresztül kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végeznek, munkaviszony vagy egyéb jogviszony keretében. Kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy alatt a Bit. 4. § (1) bekezdés 125. pontjában meghatározottakat kell érteni. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyeket nem kell feltüntetni.

*48A23 sor Ügyfélpanaszok száma*

Itt kell megadni az alkusz és a többes ügynök magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben), a tárgyidőszakban előterjesztett ügyfélpanaszok számát.

*48A231 sor ebből: megalapozott ügyfélpanaszok száma (db)*

Ebben a sorban kell megadni a tárgyidőszakban előterjesztett ügyfélpanaszok közül az alkusz és a többes ügynök által elfogadott ügyfélpanaszok számát.

*48A301 sor Első díj*

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

*48A302 sor Folytatólagos díj*

Ha az alkusz és a többes ügynök és a biztosító(k) között létrejött megállapodás alapján, az alkuszhoz és a többes ügynökhöz pénztáron vagy bankszámlán keresztül érkezett be (nem elsődíjas) pénzüsszeg, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

*48A31 sor Ügyfélszámla vezetése*

Amennyiben az alkusz és a többes ügynök a Bit. 404. § (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 az alkusz és a többes ügynök valamely biztosítóval kötött megállapodás alapján kárrendezési tevékenységet lát el, a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, annak hiányában „0”-val kell jelölni.

*48A40 sor Határon átnyúló tevékenységet végez-e?*

Abban az esetben kell „Igen” értéket jelenteni, amennyiben az alkusz és a többes ügynök Magyarország területén kívül is végez biztosításközvetítői tevékenységet, függetlenül a biztosító partner székhelyétől.

*48A41 sor Magyarországon kívüli biztosításközvetítésre feljogosító megállapodások/megbízások száma*

Az alkusznak és a többes ügynöknek azt a számot kell itt feltüntetnie, hogy hány külföldi partnerrel van megállapodása vagy megbízása Magyarország területén kívül végezhető biztosításközvetítői tevékenységre. Amennyiben az alkusznak, többes ügynöknek nincs ilyen megállapodása/megbízása, úgy „0” értéket kell rögzítenie.

## 48A42 sor A biztosításközvetítő rendelkezik-e elektronikus felülettel? (Igen/Nem)

Abban az esetben kell „Igen” értéket jelenteni, amennyiben az alkusz, többes ügynök rendelkezik elektronikus felülettel, honlappal, ellenkező esetben „Nem”-et kell beírni.

## 2. 48B1A1 tábla Biztosításközvetítői tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek

### A tábla kitöltése

A táblában a biztosítók felé tárgyidőszak (félév) során közvetített teljes (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül, továbbá a határon átnyúló tevékenység keretében közvetített) jutalék vagy díjazási (a Bit. 375/B. § (3) bekezdése szerinti közvetett díjazás) bevételt kell jelenteni, egyrészt egyszeri és folyamatos díjas biztosítások, másrészt szerzési, fenntartási, és céljutalék (extra jutalék) vagy díjazás, továbbá terméktípusonkénti megbontásban. Fenntartási jutalék vagy díjazás esetén a tárgyidőszakot megelőző időszakokban közvetített szerződések vonatkozásában a tárgyidőszakban elszámolt jutalékokat vagy díjazást szükséges a táblában jelenteni.

### A tábla sorai

A 99 végű sorkód a maximálisan kitölthető, legutolsó sort jelöli. Az első sorkód adott, de az alkusznak és a többes ügynöknek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány biztosító részére közvetített) számozni kell a megadott első sorkódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

### A tábla oszlopai

#### 1. és 2. oszlop Biztosító megnevezése és azonosítója

A „Biztosító megnevezése” oszlopban a biztosítók aktuális nevét, a „Biztosító azonosítója” oszlopban a biztosító törzsszámát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Általános kereső menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Határon átnyúló tevékenységet végző intézmények törzsszáma minden esetben 8.

#### 3-11. oszlop Tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevétel vagy díjazás bruttó összege

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszak (félév) során közvetített egyszeri díjas szerződéskötéssel összefüggésben szerzett jutalék vagy díjazás teljes összegét, valamint összesen élet-, megtakarítási jellegű (azon belül befektetési egységhez kötött) élet-, egyéb élet-, összesen nem-életbiztosítás, casco, vállalkozói és intézményi vagyon-, utasbiztosítás, illetve egyéb nem-életbiztosítás termékcsoportok szerinti bontásban, biztosítónként. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal. A tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevétel vagy díjazás jelentésekor a Számv. tv. bevételelszámolásra vonatkozó előírásait nem kell figyelembe venni.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a sztornó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a sztornó tételek oszlopban kell szerepeltetni.

Az egyes, kiemelten is bemutatott élet és nem-élet termékkategóriák oszlopában szereplő értékek és a 6. Egyéb (élet) valamint a 11. Egyéb (nem-élet) oszlopokban jelentett értékek összegének meg kell egyezniük adott csoporton belül a 3. Összesen (élet egyszeri díjas) és a 7. Összesen (nem-élet egyszeri díjas) oszlop értékével.

#### 12., 13. oszlop Tárgyidőszakra járó fenntartási jutalékbevétel vagy díjazás bruttó összege

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszakot megelőző időszakokban közvetített szerződések után a tárgyidőszakban (félévben) elszámolt egyszeri díjas biztosításból származó fenntartási jutalékok vagy a fenntartáshoz kötött díjazás teljes összegét, amelyet életági és nem-életági bontásban kell megadni.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szturnó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szturnó tételek oszlopban kell szerepeltetni. Fenntartási jutalékként vagy díjazásként a szerződés gondozásáért, meghatározott ideig való fennállásáért járó jutalék vagy díjazás jelentendő.

**14., 15. oszlop Tárgyidőszakra járó céljutalék (extra jutalék) bevétel vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege**

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszakban (félévben) elszámolt egyszeri díjas biztosításból származó céljutalékok vagy célhoz kötött díjazás teljes összegét, amelyet életági és nem-életági bontásban kell megadni.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szturnó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összege értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szturnó tételek oszlopban kell szerepeltetni. Céljutalék vagy célhoz kötött díjazás minden olyan extra jutalék/díjazás, amelyre az alkusz és a többes ügynök a biztosításközvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá.

Amennyiben a céljutalék vagy célhoz kötött díjazás nem konkrét terméktípus után kerül megfizetésre, úgy a céljutalékkal vagy a célhoz kötött díjazással elismert teljesítményt adó, értékesített terméktípusok arányában kell megosztani a céljutalék vagy célhoz kötött díjazás összegét. Amennyiben semmilyen módon nem kapcsolható terméktípushoz a jelentett céljutalék vagy célhoz kötött díjazás összege, úgy a szerzési jutalék vagy díjazás arányában szükséges azt megosztani.

**16–20. oszlop Tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevétel vagy díjazás bruttó összege**

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszak (félév) során közvetített folyamatos díjfizetésű életbiztosításból származó jutalékok/díjazások teljes összegét, valamint a kockázati (haláleseti) életbiztosítás, a megtakarítási jellegű életbiztosítás (azon belül befektetési egységhez kötött életbiztosítás) és egyéb életbiztosítás kategóriák szerinti bontásban, biztosítónként. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal. A tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevétel vagy díjazás jelentésekor a Számv. tv. bevételelszámolásra vonatkozó előírásait nem kell figyelembe venni.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szturnó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szturnó tételek oszlopban kell szerepeltetni.

Az egyes, kiemelten is bemutatott termékcsoportok oszlopában szereplő értékek, valamint a 20. Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyezniük adott csoporton belül a 16. Összesen oszlop értékével.

**21–25. oszlop Tárgyidőszakra járó fenntartási jutalékbevétel vagy díjazás bruttó összege**

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszakot megelőző időszakokban közvetített szerződések után a tárgyidőszakban (félévben) elszámolt folyamatos díjfizetésű életbiztosításból származó jutalékok/díjazások teljes összegét, valamint a kockázati (haláleseti) életbiztosítás, a megtakarítási jellegű életbiztosítás (azon belül befektetési egységhez kötött életbiztosítás) és egyéb életbiztosítás kategóriák szerinti bontásban, biztosítónként. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szturnó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szturnó tételek oszlopban kell szerepeltetni. Fenntartási jutalékként vagy díjazásként a szerződés gondozásáért, meghatározott ideig való fennállásáért járó jutalék vagy díjazás jelentendő.

Az egyes, kiemelten is bemutatott termékcsoporthoz tartozó oszlopában szereplő értékek, valamint a 25. Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyeznie adott csoporton belül a 21. Összesen oszlopok értékével.

**26–30. oszlop Tárgyidőszakra járó céljutalék (extra jutalék) bevétel vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege**

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszakban (félévben) elszámolt folyamatos díjfizetésű életbiztosításból származó céljutalékok vagy célhoz kötött díjazások teljes összegét, valamint a kockázati (haláleseti) életbiztosítás, a megtakarítási jellegű életbiztosítás (azon belül befektetési egységhez kötött életbiztosítás) és egyéb életbiztosítás kategóriák szerinti bontásban, biztosítónként. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szternó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szternó tételek oszlopban kell szerepeltetni. Céljutalék vagy célhoz kötött díjazás minden olyan extra jutalék/díjazás, amelyre az alkusz és a többes ügynök a biztosításközvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá.

Az egyes, kiemelten is bemutatott termékcsoporthoz tartozó oszlopában szereplő értékek, valamint a 30. Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyeznie adott csoporton belül a 26. Összesen oszlopok értékével.

Amennyiben a céljutalék vagy a célhoz kötött díjazás nem konkrét terméktípus után kerül megfizetésre, úgy a céljutalékkal vagy a célhoz kötött díjazással elismert teljesítményt adó, értékesített terméktípusok arányában kell megosztani a céljutalék vagy célhoz kötött díjazás összegét. Amennyiben semmilyen módon nem kapcsolható terméktípushoz a jelentett céljutalék vagy célhoz kötött díjazás összege, úgy a szerzési jutalék vagy díjazás arányában szükséges azt megosztani.

**31–37. oszlop Tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevétel vagy díjazás bruttó összege**

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszak (félév) során közvetített folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási termékekből származó jutalékok vagy díjazás teljes összegét, valamint kgfb, lakásbiztosítás (azon belül a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás), casco, vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítás és egyéb nem-életbiztosítás kategóriák szerinti bontásban, biztosítónként részletezve. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal. A tárgyidőszakban közvetített szerződések után járó szerzési jutalékbevétel vagy díjazás jelentésekor a Számv. tv. bevételelszámolásra vonatkozó előírásait nem kell figyelembe venni.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szternó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szternó tételek oszlopban kell szerepeltetni.

Az egyes, kiemelten is bemutatott termékcsoporthoz tartozó oszlopában szereplő értékek, valamint a 37. Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyeznie adott csoporton belül a 31. Összesen oszlop értékével.

**38–44. oszlop Tárgyidőszakra járó fenntartási jutalékbevétel vagy díjazás bruttó összege**

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszakot megelőző időszakokban közvetített szerződések után a tárgyidőszakban (félévben) elszámolt folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási termékekből származó jutalékok vagy díjazás teljes összegét, valamint kgfb, lakásbiztosítás (azon belül a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás), casco, vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítás és egyéb nem-életbiztosítás kategóriák szerinti bontásban, biztosítónként részletezve. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szturnó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szturnó tételek oszlopban kell szerepeltetni. Fenntartási jutalékként a szerződés gondozásáért, meghatározott ideig való fennállásáért járó jutalék jelentendő.

Az egyes, kiemelten is bemutatott termékcsoportok oszlopában szereplő értékek, valamint a 44. Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyezniük adott csoporton belül a 38. Összesen oszlopok értékével.

#### *45–51. oszlop Tárgyidőszakra járó céljutalék (extra jutalék) bevétel vagy célhoz kötött díjazás bruttó összege*

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a tárgyidőszakban (félévben) elszámolt folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási termékekből származó céljutalékok vagy célhoz kötött díjazás teljes összegét, valamint kgfb, lakásbiztosítás (azon belül a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás), casco, vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítás és egyéb nem-életbiztosítás kategóriák szerinti bontásban, biztosítónként részletezve. A besorolásnak meg kell egyeznie a biztosító által megadottal.

Jutalék vagy díjazási bevétel alatt a szturnó tételek figyelembevétele nélküli bruttó összeg értendő, a visszaírt jutalék vagy díjazás összegét külön, a szturnó tételek oszlopban kell szerepeltetni. Céljutalék vagy célhoz kötött díjazás minden olyan extra jutalék/díjazás, amelyre az alkusz és a többes ügynök a biztosításközvetítői tevékenysége, teljesítménye vagy célfeladat kiírása alapján válik jogosulttá.

Az egyes, kiemelten is bemutatott termékcsoportok oszlopában szereplő értékek, valamint az 51. Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyezniük adott csoporton belül a 45. Összesen oszlopok értékével.

Amennyiben a céljutalék vagy célhoz kötött díjazás nem konkrét terméktípus után kerül megfizetésre, úgy a céljutalékkal vagy célhoz kötött díjazással elismert teljesítményt adó, értékesített terméktípusok arányában kell megosztani a céljutalék vagy díjazás összegét. Amennyiben semmilyen módon nem kapcsolható terméktípushoz a jelentett céljutalék vagy célhoz kötött díjazás összege, úgy a szerzési jutalék vagy díjazás arányában szükséges azt megosztani.

#### *52–63. oszlop Megbízott biztosításközvetítőnek fizetett jutalék vagy díjazás*

Ezen oszlopokban kell kimutatni a szerződéses viszonyban álló alvállalkozóknak a biztosításközvetítői tevékenységük után kifizetett jutalékok összegét, ideértve a jutalék vagy díjazás visszaírásokat is. Az életbiztosítások után fizetett jutalékokat vagy díjazást összesen, kockázati (haláleseti) életbiztosítás, megtakarítási jellegű életbiztosítási (azon belül befektetési egységhez kötött életbiztosítás) és egyéb életbiztosítás, a nem-életbiztosítások után járó fizetett jutalékokat vagy díjazást összesen, kgfb, lakásbiztosítás (azon belül Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás), casco, vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítás és egyéb nem-életbiztosítás kategóriák szerinti bontásban kell jelenti, a tábla 48B1A101 Összesen sorában. Az adatokat biztosítónkénti részletezésben nem kell feltüntetni.

#### *64–75. oszlop Szturnó tételek (visszaírások)*

Ezen oszlopokban kell megjeleníteni a jutalék vagy díjazás kiszámlázás félévétől függetlenül a tárgyfélévben visszaírásra került jutalékokat vagy díjazást, életbiztosítások esetében összesen, kockázati (haláleseti) életbiztosítás, megtakarítási jellegű életbiztosítás (azon belül befektetési egységhez kötött életbiztosítás) és egyéb életbiztosítás, a nem-életbiztosítások esetében összesen, kgfb, lakásbiztosítás (azon belül Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás), casco, vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítás és egyéb nem-életbiztosítás kategóriánkénti bontásban, biztosítónként. Azon technikai ok miatti szturnó tételeket, amelyek a jutalék vagy díjazás összegét (biztosítóval szembeni jutalék/díjazás követelés vagy kötelezettség mértékét) nem befolyásolják, nem kell figyelembe venni [például adminisztratív hibából adódó téves elszámolás korrekciója, adatmódosítás következtében új kötvények előzményének szturnója (ebben az esetben új szerzéseként sem kell megjeleníteni)].

### **3. 48B1AE tábla Elektronikus felületen végzett biztosításközvetítói tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell bemutatni – a 48B1A1 táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint – a biztosításközvetítói tevékenységből származó jutalékbevételeket vagy díjazást, abban az esetben, ha az adott szerződésnél a közvetítő személyes közreműködése nélkül, közvetlenül az ügyfél által használt értékesítést végző elektronikus, illetve értékesítést végző összehasonlító felület igénybevételevel történt a biztosításközvetítés. Amennyiben a biztosításközvetítő nem önállóan működtetett, hanem egyéb szolgáltató által fejlesztett és karbantartott elektronikus felületet használ a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, a táblák kitöltése csak abban az esetben szükséges, ha az összehasonlító oldal az ügyfél számára közvetlenül is elérhető.

Amennyiben az alkusz és a többes ügynök a biztosításközvetítéshez értékesítést végző elektronikus felületet, illetve értékesítést végző összehasonlító felületet nem vesz igénybe, a tábla első összesítő sorába nullát kell írni.

### **4. 48B1AH tábla A határon átnyúló biztosításközvetítói tevékenységből származó jutalék vagy díjazási bevételek**

#### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell bemutatni – a 48B1A1 táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint – a biztosításközvetítói tevékenységből származó jutalékbevételeket vagy díjazást abban az esetben, ha az adott szerződés alapján az alkusz és a többes ügynökhatáron átnyúló tevékenység keretében, külföldön végzett biztosításközvetítést.

Amennyiben az alkusz és a többes ügynök a tárgyidőszakban határon átnyúló közvetítói tevékenységet nem végzett, a tábla első összesítő sorában nullát kell jelentenie.

### **5. 48B1B tábla Az alkusz és a többes ügynök egyéb tevékenységéből származó bevételei**

#### **A tábla kitöltése**

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 sorai**

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

Az itt kimutatott összeget kell megbontani kockázat-elbírálás, módoszatfejlesztés, kárrendezés, szaktanácsadás, oktatás, pénztári tagszervezésért kapott díj, pénzügyi intézménytől egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért (befektetési szolgáltatás, pénzügyi szolgáltatás közvetítése függő közvetítőként, pénzügyi szolgáltatás közvetítése független közvetítőként) kapott díj, díj jellegű bevételek és egyéb csoportosításban. Fontos, hogy a kockázatelbírálási tevékenység és a szaktanácsadás a 66.22 biztosításközvetítói tevékenység keretein belül, a felnőttoktatás azonban csak MNB engedéllyel végezhető.

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

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

##### *48B1B17 sor Befektetési szolgáltatás közvetítése*

Itt kell kimutatni a befektetési szolgáltatás közvetítéséért kapott jutalékokat.

*48B1B18 sor Pénzpiaci szolgáltatás közvetítése függő közvetítőként*

Itt kell bemutatni a függő közvetítőként végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kapott jutalékokat.

*48B1B19 sor Pénzpiaci szolgáltatás közvetítése független közvetítőként*

Itt kell bemutatni a független közvetítőként végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kapott jutalékokat.

*48B1B20 sor Díj jellegű bevételek*

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

*48B1B201 48B1B20-ból a biztosításközvetítői közvetlen díjazás*

Itt kell bemutatni az ügyfelektől megbízási díjként járó bevételeket.

*48B1B21 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.

## **6. 48B2A1 tábla A közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja**

### **A tábla oszlopai**

*1 és 2. oszlop Biztosító megnevezése és azonosítója*

A „Biztosító megnevezése” oszlopban a biztosítók aktuális nevét, a „Biztosító azonosítója” oszlopban a biztosító törzsszámát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Általános kereső menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Határon átnyúló tevékenységet végző intézmények törzsszáma minden esetben 8.

### **A tábla sorai**

A 99 végű sorkód a maximálisan kitölthető, legutolsó sort jelöli. Az első sorkód adott, de az alkuszok és a többes ügynököknek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány biztosító részére közvetített) számozni kell a megadott első sorkódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

*48B2A11 sor 3–16. oszlop Tárgyidőszakban közvetített folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések darabszáma és éves állománydíja*

Itt kell bemutatni a tárgyidőszakban (félévben) közvetített és a felügyeleti jelentés teljesítése napjáig kötvényesített nem-életbiztosítási szerződések teljes (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül közvetített) darabszámát és teljes éves állománydíját összesen, illetve azon belül kgfb, lakásbiztosítás (azon belül a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás), casco, valamint intézményi és vállalkozói vagyonbiztosítás kategóriák szerinti bontásban, biztosítónként. Az egyes, kiemelten is bemutatott biztosítási típusok oszlopában szereplő értékek és az Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyeznie a 3. és 10. Összesen oszlopok értékével. Egy adott biztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosításokat nem kell megbontani, hanem az alapszerződés jellegének megfelelően kell szerepeltetni. A más biztosításközvetítőtől átvett biztosítási szerződések állományápolási tevékenysége esetében a

biztosításközvetítőhöz került szerződéseket a tárgyfélévben közvetített szerződések között nem kell bemutatni, csak a tárgyidőszak (félév) végi élő (záró) állományban kell szerepeltetni.

Itt kell bemutatni azon biztosítási szerződések darabszámát és éves állománydíját is, amelyeket a tárgyfélévben közvetítettek, de azok a tárgyfélévben 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 tárgyfélévben közvetített szerződések között nem, hanem a tárgyidőszak (félév) végi élő (záró) 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 időszakban (félévben) ténylegesen megfizetett díjat véve éves állománydíjként.

A flották esetében a flotta szerződés keretében biztosított gépjárművek darabszámát kell megadni.

Az egyéb kategóriában kell jelenteni azon értékesítéseket, amelyek egyik kategóriába sem sorolhatók (pl. termékbiztosítás).

A tábla 8., 15., 19. és 24. Vállalkozói és intézményi vagyonbiztosítások oszlopában a vállalkozói és intézményi vagyonbiztosításokat kell jelenteni, illetve az egyéb vállalkozói és intézményi biztosításokat (pl. felelősségbiztosítás, társasházi lakásbiztosítás). A csoportos élet- és balesetbiztosítás a Bit. ágazati besorolását alapul véve a nem-élet ághoz sorolandó. Az életbiztosítási ághoz akkor kerül, ha kifejezetten életbiztosítási kockázatra kötik (nem baleseti halál).

*48B2A11 sor 17–26. oszlop Tárgyidőszakban közvetített egyszeri díjas nem-életbiztosítási szerződések darabszáma és éves biztosítási díjának összege*

Itt kell bemutatni a tárgyidőszakban (félévben) közvetített egyszeri díjas nem-életbiztosítási szerződések összes darabszámát és éves biztosítási díját, illetve külön megadva a casco, az intézményi és vállalkozói vagyonbiztosítási és az utasbiztosítási szerződésekre vonatkozó adatokat, biztosítónként. Az egyes kiemelten is bemutatott biztosítási típusok oszlopában szereplő értékeknek és az Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyezniük a 17. és 22. Összesen oszlopok értékével.

*48B2A12 sor 3–16. oszlop Élő (záró) állományban lévő folyamatos díjas nem-életbiztosítási szerződések darabszáma és éves állománydíja*

A tárgyidőszak (félév) végén fennálló folyamatos díjfizetésű nem-életbiztosítási szerződések darabszáma és éves díja.

Fennálló biztosítási szerződés az a szerződés, amely érvényesen létrejött és a tárgyfélév végéig még nem szűnt meg, függetlenül annak hatályától.

## **7. 48B2AE tábla Az elektronikus felületen közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell bemutatni – a 48B2A1 táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint – a biztosításközvetítő személyes közreműködése nélkül, közvetlenül az ügyfél által használt értékesítést végző elektronikus, illetve értékesítést végző összehasonlító felület igénybevételevel közvetített nem-életbiztosítási szerződések számát, díját. Amennyiben a biztosításközvetítő nem önállóan működtetett, hanem egyéb szolgáltató által fejlesztett és karbantartott elektronikus felületet használ a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, a táblák kitöltése csak abban az esetben szükséges, ha az összehasonlító oldal az ügyfél számára közvetlenül is elérhető.

Amennyiben az alkusz és a többes ügynök a biztosításközvetítéshez értékesítést végző elektronikus felületet, illetve értékesítést végző összehasonlító felületet nem vesz igénybe, a tábla első összesítő sorába nullát kell írni.

## **8. 48B2AH tábla A 48B2A1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített nem-életbiztosítási szerződések száma, díja**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell bemutatni – a 48B2A1 táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint (kivéve a Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítást) – a biztosításközvetítő által határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített nem-életbiztosítási szerződések számát, díját.

Amennyiben az alkusz és a többes ügynök határon átnyúló közvetítői tevékenységet a tárgyfélvben nem végzett, a tábla első összesítő sorában nullát kell jelentenie.

## **9. 48B2B1 tábla A közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja**

### **A tábla oszlopai**

#### *1 és 2. oszlop Biztosító megnevezése és azonosítója*

A „Biztosító megnevezése” oszlopban a biztosító aktuális nevét, a „Biztosító azonosítója” oszlopban a biztosító törzsszámát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Általános kereső menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Határon átnyúló tevékenységet végző intézmények törzsszáma minden esetben 8.

### **A tábla sorai**

A 99 végű sorkód a maximálisan kitölthető, legutolsó sort jelöli. Az első sorkód adott, de az alkusznak és a többes ügynöknek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány biztosító részére közvetített) számozni kell a megadott első sorkódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

#### *48B2B11 sor 3–12. oszlop Tárgyidőszakban közvetített folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések darabszáma és éves állománydíja*

Itt kell bemutatni a tárgyidőszakban (félvben) közvetített és a felügyeleti jelentés teljesítése napjáig kötvényesített életbiztosítási szerződések teljes (a hagyományos értékesítési csatornákon, valamint az értékesítést végző elektronikus illetve az értékesítést végző összehasonlító felületen keresztül közvetített) darabszámát és teljes éves állománydíját összesen, illetve azon belül a kockázati (haláleseti) életbiztosítás, megtakarítási jellegű és azon belül a befektetési egységhez kötött életbiztosítás, valamint egyéb kategóriák szerinti bontásban a szerződésekre vonatkozó adatokat, biztosítónként. Az egyes kiemelten is bemutatott biztosítási típusok oszlopában szereplő értékek és az Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyeznie a 3. és 8. Összesen oszlopok értékével. Egy adott biztosításhoz kapcsolódó kiegészítő biztosításokat nem kell megbontani, hanem az alapbiztosítás jellegének megfelelően kell szerepeltetni. A más biztosításközvetítőtől átvett biztosítási szerződések állományápolási tevékenysége esetében a biztosításközvetítőhöz került szerződéseket a tárgyfélvben közvetített szerződések között nem kell bemutatni, csak a tárgyfélv végi élő (záró) állományban kell szerepeltetni.

Itt kell bemutatni azon biztosítási szerződések darabszámát és éves állománydíját is, amelyeket a tárgyfélvben közvetítettek, de azok a tárgyfélvben 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 tárgyfélévben közvetített szerződések között nem, hanem a tárgyfélév végi élő (záró) állományban kell bemutatni.

Az egyéb kategóriában kell jelenteni azon értékesítéseket, amelyek egyik kategóriába sem sorolhatók (pl. csoportos biztosítás).

Az egy szerződéssel (például egy munkaadóval) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

*48B2B11 sor 13–20. oszlop Tárgyidőszakban közvetített egyszeri díjas életbiztosítási szerződések darabszáma és éves biztosítási díjának összege*

Itt kell bemutatni a tárgyidőszak (félév) alatt közvetített egyszeri díjas életbiztosítási szerződések összes darabszámát és éves biztosítási díját, illetve külön megadva a megtakarítási jellegű életbiztosítási és ezen belül a befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződésekre, valamint az egyéb kategóriára vonatkozó adatokat, biztosítónként. Az egyes kiemelten is bemutatott biztosítási típusok oszlopában szereplő értékek és az Egyéb oszlopban jelentett értékek összegének meg kell egyeznie a 13. és 17. Összesen oszlopok értékével.

*48B2B12 sor 3–12. oszlop Élő (záró) állományban lévő folyamatos díjas életbiztosítási szerződések darabszáma és éves állománydíja*

A tárgyfélév végén fennálló folyamatos díjfizetésű életbiztosítási szerződések darabszáma és éves díja.

Fennálló biztosítási szerződés az a szerződés, amely érvényesen létrejött és a tárgyfélév utolsó napjáig még nem szűnt meg, függetlenül annak hatályától.

## **10. 48B2BE tábla Elektronikus felületen közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell bemutatni – a 48B2B1 táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint – a közvetítő személyes közreműködése nélkül, közvetlenül az ügyfél által használt értékesítést végző elektronikus, illetve az értékesítést végző összehasonlító felület igénybevételevel közvetített életbiztosítási szerződések számát, díját. Amennyiben a biztosításközvetítő nem önállóan működtetett, hanem egyéb szolgáltató által fejlesztett és karbantartott elektronikus felületet használ a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, a táblák kitöltése csak abban az esetben szükséges, ha az összehasonlító oldal az ügyfél számára közvetlenül is elérhető.

Amennyiben az alkusz és a többes ügynök a biztosításközvetítéshez értékesítést végző elektronikus felületet, illetve értékesítést végző összehasonlító felületet nem vesz igénybe, a tábla első összesítő sorába nullát kell írni.

## **11. 48B2BH tábla A 48B2B1 táblából a határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített életbiztosítási szerződések száma, díja**

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell bemutatni – a 48B2B1 táblával megegyező szerkezetben és az ott előírtak szerint – a biztosításközvetítő által határon átnyúló tevékenység során külföldön közvetített életbiztosítási szerződések számát, díját.

Amennyiben az alkusz és a többes ügynök határon átnyúló közvetítői tevékenységet a tárgyfélévben nem végzett, a tábla első összesítő sorában nullát kell jelentenie.

## **12. 48B2C tábla A közvetített viszontbiztosítási szerződések száma, díja**

## **A tábla oszlopai**

### *1 és 2. oszlop Biztosító megnevezése és azonosítója*

A „Biztosító megnevezése” oszlopba a biztosítók aktuális nevét, a „Biztosító azonosítója” oszlopba a biztosító törzsszámát az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Általános kereső menüpont alatt található adatbázisokban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Határon átnyúló tevékenységet végző intézmények törzsszáma minden esetben 8.

## **A tábla sorai**

A 99 végű sorkód a maximálisan kitölthető, legutolsó sort jelöli. Az első sorkód adott, de az alkuszok és a többes ügynököknek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány biztosító részére közvetített) számozni kell a megadott első sorkódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

### *48B2C1 sor 3. és 4. oszlop Tárgyidőszakban közvetített viszontbiztosítási szerződések darabszáma és éves díja*

Itt kell bemutatni a tárgyidőszakban (félévben) közvetített és a felügyeleti jelentés teljesítése napjáig kötvényesített viszontbiztosítási szerződések darabszámát és éves díját összesen,

Itt kell bemutatni azon viszontbiztosítási szerződések darabszámát és éves díját is, amelyeket a tárgyfélévben közvetítettek, de azok a tárgyfélévben törlésre is kerültek. Azokat a korábban közvetített és a biztosítási kötvény tanúsága szerint határozott időtartamra kötött viszontbiztosítási szerződéseket, amelyek a felek megállapodása alapján az évfordulót követően automatikusan újabb egy évvel meghosszabbodnak, a tárgyfélévben közvetített szerződések között nem, hanem a tárgyfélév végi élő (záró) állományban kell bemutatni.

### *48B2C2 sor 3. és 4. oszlop Élő (záró) állományban lévő viszontbiztosítási szerződések darabszáma és éves díja*

A tárgyfélév végén fennálló folyamatos díjfizetésű viszontbiztosítási szerződések darabszáma és éves díja.

Fennálló biztosítási szerződés az a szerződés, amely érvényesen létrejött és a tárgyfélév utolsó napjáig még nem szűnt meg, függetlenül annak hatályától.

## **III.**

### **Az alkusz és a többes ügynök éves felügyeleti jelentése**

#### **1. 48M tábla Mérleg**

##### **A tábla kitöltése**

A táblát az alkusz és a többes ügynök 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 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.

## **2. 48E tábla Eredménykimutatás**

### **A tábla kitöltése**

A táblát az alkusz és a többes ügynök 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 sorai**

*48E01 sor Értékesítés nettó árbevétele*

Ebben a kategóriában kell bemutatni a tárgyévre előírt bevételeket, mely nem egyezik meg a pénzforgalmi szemléletű befolyt bevételekkel. Az alkuszok és a többes ügynökök saját bevételeikként nem mutathatják ki a biztosítási szerződésekre átvett biztosítási díjakat, hiszen ezek a biztosítók bevételeibe számítanak bele.

## A MABISZ elkülönített szervezeti egység éves felüyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő
<b>Éves jelentés</b>					
1	43V	MABISZ elkülönített szervezeti egység vagyonkimutatása	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
2	43E	MABISZ elkülönített szervezeti egység eredményelszámolója	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
3	431T	MABISZ elkülönített szervezeti egység biztosítástechnikai tartaléka	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
4	43TF	MABISZ elkülönített szervezeti egység biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező eszközök	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
5	43KAB	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás tartalékai - Kártalanítási Alap	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
6	43KSZB	Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás tartalékai - Kártalanítási Számla	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
7	43KAC3..	Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva - Kártalanítási Alap	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
8	43KSZC31FN	Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva: Fedezet nélküli károkozók - Kártalanítási Számla	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
9	43KSZC31IS	Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva: Ismeretlen károkozók - Kártalanítási Számla	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
10	43C31KSZ	Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva: Kártalanítási Számla összesen	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
11	43KASZC4	A tárgyév járadék- és egyéb kárkifizetései	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.
12	43KASZC6	IBNR tartalék megbontása a kár keletkezésének éve szerint	MABISZ	É	tárgyidőszakot követő év június 1.

## Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések

<b>Adatszolgáltató</b>	Magyar Biztosítók Szövetsége	MABISZ
<b>Gyakoriság</b>	Éves	É

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nemzeti	Kártalanítási	Kártalanítási	Egyéb	Összesen	Mód
			Iroda	Számla	Alap	tevékenység		
			1	2	3	4		
			a	b	c	d	e	z
001	43V1	Eszközök összesen						
002	43V11	1. Befektetések						
003	43V1101	1.1. Tevékenység javára végrehajtott befektetések						
004	43V11011	1.1.1. Tulajdoni részesedést jelentő befektetések						
005	43V11012	1.1.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
006	43V11013	1.1.3. Adott kölcsönök						
007	43V11014	1.1.4. Részesedés befektetési közösségben (investment pool)						
008	43V11015	1.1.5. Jelzáloggal fedezett kölcsön (I/4. kivételével)						
009	43V11016	1.1.6. Egyéb kölcsön (I/4. és I/5. kivételével)						
010	43V11017	1.1.7. Betétek hitelintézetnél						
011	43V11018	1.1.8. Más befektetések						
012	43V1102	1.2. Egyéb befektetések						
013	43V12	2. Követelések						
014	43V1201	2.1. Követelések biztosítási ügyletekből eredően						
015	43V1202	2.2. Követelések biztosítóval szemben						
016	43V1203	2.3. Követelések felszámolásból						
017	43V1204	2.4. Egyéb követelések						
018	43V13	3. Egyéb eszközök						
019	43V14	4. Aktív időbeli elhatárolások						
020	43V2	Források összesen						
021	43V21	1. Vagyonkimutatás szerinti eredmény						
022	43V22	2. Biztosítástechnikai tartalékok						
023	43V221	2.1. Matematikai tartalék						
024	43V222	2.2. Függhőkár tartalékok						
025	43V2221	2.2.1. A bekövetkezett és bejelentett károk tartaléka (tétéles függőkártartalék)						
026	43V2222	2.2.2. A bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartaléka (IBNR)						
027	43V223	2.3. Káringadozási tartalék						
028	43V224	2.4. Nagy károk tartaléka						
029	43V225	2.5. Egyéb tartalékok						
030	43V23	3. KALAP egyenleg						
031	43V24	4. Céltartalékok						
032	43V241	4.1. Céltartalék a várható kötelezettségekre						
033	43V242	4.2. Céltartalék a jövőbeni költségekre						
034	43V243	4.3. Egyéb céltartalék						
035	43V25	5. Kötelezettségek						
036	43V251	5.1. Kötelezettségek biztosítási ügyletekből eredően						
037	43V252	5.2. Kötelezettségek biztosítóval szemben						
038	43V253	5.3. Kötelezettségek felszámolásból						
039	43V254	5.4. Hitelek						
040	43V255	5.5. Egyéb kötelezettségek						
041	43V26	6. Passzív időbeli elhatárolások						

## Jelmagyarázat

Tilos

## 43E

## MABISZ elkülönített szervezeti egység eredményelszámolója

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nemzeti Iroda	Kártalanítási Számla	Kártalanítási Alap	Egyéb tevékenység	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	43E01	1. Bevételek						
002	43E011	1.1. Tevékenység bevétele						
003	43E0111	1.1.1. Viszontbiztosítónak átadott díj (-)						
004	43E012	1.2. Bevételek kármegtérítésből és kárrendezési költségtérítésből						
005	43E0121	1.2.1. Viszontbiztosításból eredő bevételek (+)						
006	43E013	1.3. Befektetések bevételei						
007	43E014	1.4. Egyéb bevételek						
008	43E02	2. Ráfordítások						
009	43E0201	2.1. Kárkifizetések						
010	43E0202	2.2. Kárrendezési költségek						
011	43E0203	2.3. Függőkárok tartalékainak változása (+/-)						
012	43E02031	2.3.1. A A bekövetkezett és bejelentett károk tartalékainak változása (tételes függőkártartalék)						
013	43E02032	2.3.2. A bekövetkezett, de még be nem jelentett károk tartalékainak változása (IBNR)						
014	43E0204	2.4. Matematikai tartalékok változása (+/-)						
015	43E0205	2.5. Káringadozási tartalék változása (+/-)						
016	43E0206	2.6. Nagy károk tartalékának változása (+/-)						
017	43E0207	2.7. Egyéb tartalékok változása (+/-)						
018	43E0208	2.8. KALAP egyenlegének változása (+/-)						
019	43E0209	2.9. Céltartalékok változása (+/-)						
020	43E0210	2.10. Működési költségek (befektetési költségek kivételével)						
021	43E0211	2.11. Befektetések ráfordításai						
022	43E0212	2.12. Egyéb ráfordítások						
023	43E03	3. Tevékenység eredménye {1)-2}}						
024	43E031	3.1. Biztosítók közötti eredmény felosztása (+/-)						
025	43E04	4. Vagyonkimutatás szerinti eredmény						

## Jelmagyarázat

Tilos

## 431T

## MABISZ elkülönített szervezeti egység biztosítástechnikai tartalékai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Matematikai tartalék (felelősségbiztosítási járadéktartalék)	Tételes függőkártartalék	IBNR tartalék	Káringadozási tartalék	Nagy károk tartaléka	Egyéb biztosítástechnikai tartalék	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	431T1	Kártalanítási Számla							
002	431T2	Kártalanítási Alap							
003	431T3	Felszámolás alatt lévő biztosító összesen							
004	431T301	Felszámolás alatt lévő biztosító							
...	...	...							
005	431T399	Felszámolás alatt lévő biztosító							

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Matematikai tartalék fedezete		További biztosítástechnikai tartalékok fedezete		Összesen		Mód
			Kártalanítási Számla	Kártalanítási Alap	Kártalanítási Számla	Kártalanítási Alap	Kártalanítási Számla	Kártalanítási Alap	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	43TF1	Befektetések összesen							
002	43TF11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
003	43TF111	Állam által garantált, vagy egyéb biztosítókkal fedezett hitelviszonyt megtestesítő eszközök							
004	43TF1111	ebből: magyar állampapírok							
005	43TF112	Vállalati kötvények							
006	43TF113	Egyéb							
007	43TF12	Kölcsönök							
008	43TF13	Részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, részesedések							
009	43TF131	Részvények							
010	43TF132	Egyéb részesedések							
011	43TF14	Befektetési jegyek							
012	43TF15	Egyéb kollektív befektetési értékpapírok							
013	43TF16	Ingatlanok és ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
014	43TF161	Ingatlanok							
015	43TF162	Ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
016	43TF2	Követelések összesen							
017	43TF21	követelések viszontbiztosítói ügyletekből a Bit. 6. melléklet B) f) pontja szerint							
018	43TF22	letéti követelések a Bit. 6. melléklet B) g) pontja szerint							
019	43TF23	közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések a Bit. 6. melléklet-B) h) pontja szerint (3 hónapnál nem régebbi)							
020	43TF24	biztosítási kötvénykölcsönök							
021	43TF25	Adó-visszatérítések							
022	43TF26	Visszkereseti követelés							
023	43TF3	Egyéb eszközök							
024	43TF31	Ingatlanon kívüli tárgyi eszközök							
025	43TF32	Pénzforgalmi számlán és a pénztárban lévő pénzkészlet, valamint a hitelintézeti betétek, vagy betételfogadásra jogosult intézménynél lévő betét (követelés)							
026	43TF321	Betétek hitelintézeteknél							
027	43TF322	Pénztári készpénz állomány							
028	43TF33	Elhatárolt kamatok, bérleti díjak részösszesen							
029	43TF34	Elhatárolt halasztott szerzési költségek							
030	43TF4	Egyéb követelések							
031	43TF41	Különleges célú gazdasági eszközökből származó követelések							

## Jelmagyarázat

Tilos

43KAB

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás tartalékai - Kártalanítási Alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	43KAB11	Bruttó tartalékok (vb-vel) Összesen:					
002	43KAB111	1. Járadéktartalék					
003	43KAB1111	ebből költség tartalék					
004	43KAB112	2. Tételes függőkártartalék					
005	43KAB1121	ebből konkrét káreseményhez nem rendelhető tételes függőkár-tartalék					
006	43KAB1122	tételes függőkár-tartalékból a költség tartalék					
007	43KAB113	3. IBNR					
008	43KAB1131	ebből költség tartalék					
009	43KAB114	Bruttó költségtartalék összesen					
010	43KAB21	Nettó tartalékok (vb nélkül) Összesen:					
011	43KAB211	1. Járadéktartalék					
012	43KAB2111	ebből költség tartalék					
013	43KAB212	2. Tételes függőkártartalék					
014	43KAB2121	ebből konkrét káreseményhez nem rendelhető tételes függőkár-tartalék					
015	43KAB2122	tételes függőkár-tartalékból a költség tartalék					
016	43KAB213	3. IBNR					
017	43KAB2131	ebből költség tartalék					
018	43KAB214	Nettó költségtartalék összesen					

## 43KSZB

## Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás tartalékai - Kártalanítási Számla

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Felhasználás	Záró	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	43KSZB11	Bruttó tartalékok (vb-vel) Összesen:					
002	43KSZB111	1. Járadéktartalék					
003	43KSZB1111	ebből költség tartalék					
004	43KSZB112	2. Tételes függőkártartalék					
005	43KSZB1121	ebből konkrét káreseményhez nem rendelhető tételes függőkár-tartalék					
006	43KSZB1122	tételes függőkár-tartalékból a költség tartalék					
007	43KSZB113	3. IBNR					
008	43KSZB1131	ebből költség tartalék					
009	43KSZB119	Bruttó költségtartalék összesen					
010	43KSZB21	Nettó tartalékok (vb nélkül) Összesen:					
011	43KSZB211	1. Járadéktartalék					
012	43KSZB2111	ebből költség tartalék					
013	43KSZB212	2. Tételes függőkártartalék					
014	43KSZB2121	ebből konkrét káreseményhez nem rendelhető tételes függőkár-tartalék					
015	43KSZB2122	tételes függőkár-tartalékból a költség tartalék					
016	43KSZB213	3. IBNR					
017	43KSZB2131	ebből költség tartalék					
018	43KSZB219	Nettó költségtartalék összesen					



Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	A kár bejelentés éve															Mód	
				Tárgyév	Tárgyév-1	Tárgyév-2	Tárgyév-3	Tárgyév-4	Tárgyév-5	Tárgyév-6	Tárgyév-7	Tárgyév-8	Tárgyév-9	Tárgyév-10	Tárgyév-11	Tárgyév-12	Tárgyév-13	Tárgyév-14		Tárgyév-15 vagy korábbi
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		16
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s		
130	43KAC31011113	Károk keletkezési éve: Tárgyév-12																		
131	43KAC310111131	Károk száma (darab)																		
132	43KAC310111132	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
133	43KAC310111133	Visszontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
134	43KAC310111134	Kárkifizetések száma (darab)																		
135	43KAC310111135	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
136	43KAC310111136	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
137	43KAC310111137	Tételes függőkár száma (darab)																		
138	43KAC310111138	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
139	43KAC310111139	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
140	43KAC31011114	Károk keletkezési éve: Tárgyév-13																		
141	43KAC310111141	Károk száma (darab)																		
142	43KAC310111142	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
143	43KAC310111143	Visszontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
144	43KAC310111144	Kárkifizetések száma (darab)																		
145	43KAC310111145	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
146	43KAC310111146	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
147	43KAC310111147	Tételes függőkár száma (darab)																		
148	43KAC310111148	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
149	43KAC310111149	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
150	43KAC31011115	Károk keletkezési éve: Tárgyév-14																		
151	43KAC310111151	Károk száma (darab)																		
152	43KAC310111152	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
153	43KAC310111153	Visszontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
154	43KAC310111154	Kárkifizetések száma (darab)																		
155	43KAC310111155	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
156	43KAC310111156	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
157	43KAC310111157	Tételes függőkár száma (darab)																		
158	43KAC310111158	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
159	43KAC310111159	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
160	43KAC31011116	Károk keletkezési éve: Tárgyév-15 vagy korábbi																		
161	43KAC310111161	Károk száma (darab)																		
162	43KAC310111162	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
163	43KAC310111163	Visszontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
164	43KAC310111164	Kárkifizetések száma (darab)																		
165	43KAC310111165	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
166	43KAC310111166	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
167	43KAC310111167	Tételes függőkár száma (darab)																		
168	43KAC310111168	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
169	43KAC310111169	Visszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		

<b>Jelmagyarázat</b>	
■	Tilos





## 43KSZC31IS

Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva: Ismeretlen károkozók - Kártalanítási Számla

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	A kár bejelentésének éve															Mód	
				Tárgyév	Tárgyév-1	Tárgyév-2	Tárgyév-3	Tárgyév-4	Tárgyév-5	Tárgyév-6	Tárgyév-7	Tárgyév-8	Tárgyév-9	Tárgyév-10	Tárgyév-11	Tárgyév-12	Tárgyév-13	Tárgyév-14		Tárgyév-15 vagy korábbi
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		16
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s		
001	43KSZC31IS01	Károk száma összesen (db)																		
002	43KSZC31IS02	Bruttó kárkifizetés összesen (ezer Ft)																		
003	43KSZC31IS03	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
004	43KSZC31IS04	Kárfizetések száma összesen (darab)																		
005	43KSZC31IS05	Tételes függőkár - tartalék összesen (ezer Ft)																		
006	43KSZC31IS06	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
007	43KSZC31IS07	Tételes függőkárak száma összesen (darab)																		
008	43KSZC31IS08	Újonnan képzett járadéktartalék összesen (ezer Ft)																		
009	43KSZC31IS09	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
010	43KSZC31IS10	Károk keletkezésének éve: Tárgyév																		
011	43KSZC31IS1011	Károk száma (darab)																		
012	43KSZC31IS1012	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
013	43KSZC31IS1013	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
014	43KSZC31IS1014	Kárfizetések száma (darab)																		
015	43KSZC31IS1015	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
016	43KSZC31IS1016	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
017	43KSZC31IS1017	Tételes függőkárak száma (darab)																		
018	43KSZC31IS1018	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
019	43KSZC31IS1019	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
020	43KSZC31IS102	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-1																		
021	43KSZC31IS1021	Károk száma (darab)																		
022	43KSZC31IS1022	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
023	43KSZC31IS1023	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
024	43KSZC31IS1024	Kárfizetések száma (darab)																		
025	43KSZC31IS1025	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
026	43KSZC31IS1026	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
027	43KSZC31IS1027	Tételes függőkárak száma (darab)																		
028	43KSZC31IS1028	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
029	43KSZC31IS1029	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
030	43KSZC31IS103	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-2																		
031	43KSZC31IS1031	Károk száma (darab)																		
032	43KSZC31IS1032	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
033	43KSZC31IS1033	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
034	43KSZC31IS1034	Kárfizetések száma (darab)																		
035	43KSZC31IS1035	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
036	43KSZC31IS1036	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
037	43KSZC31IS1037	Tételes függőkárak száma (darab)																		
038	43KSZC31IS1038	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
039	43KSZC31IS1039	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
040	43KSZC31IS104	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-3																		
041	43KSZC31IS1041	Károk száma (darab)																		
042	43KSZC31IS1042	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
043	43KSZC31IS1043	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
044	43KSZC31IS1044	Kárfizetések száma (darab)																		
045	43KSZC31IS1045	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
046	43KSZC31IS1046	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
047	43KSZC31IS1047	Tételes függőkárak száma (darab)																		
048	43KSZC31IS1048	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
049	43KSZC31IS1049	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
050	43KSZC31IS105	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-4																		
051	43KSZC31IS1051	Károk száma (darab)																		
052	43KSZC31IS1052	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
053	43KSZC31IS1053	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
054	43KSZC31IS1054	Kárfizetések száma (darab)																		
055	43KSZC31IS1055	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
056	43KSZC31IS1056	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
057	43KSZC31IS1057	Tételes függőkárak száma (darab)																		
058	43KSZC31IS1058	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
059	43KSZC31IS1059	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
060	43KSZC31IS106	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-5																		
061	43KSZC31IS1061	Károk száma (darab)																		
062	43KSZC31IS1062	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
063	43KSZC31IS1063	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
064	43KSZC31IS1064	Kárfizetések száma (darab)																		
065	43KSZC31IS1065	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
066	43KSZC31IS1066	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
067	43KSZC31IS1067	Tételes függőkárak száma (darab)																		
068	43KSZC31IS1068	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
069	43KSZC31IS1069	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
070	43KSZC31IS107	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-6																		
071	43KSZC31IS1071	Károk száma (darab)																		
072	43KSZC31IS1072	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
073	43KSZC31IS1073	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
074	43KSZC31IS1074	Kárfizetések száma (darab)																		
075	43KSZC31IS1075	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
076	43KSZC31IS1076	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
077	43KSZC31IS1077	Tételes függőkárak száma (darab)																		
078	43KSZC31IS1078	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
079	43KSZC31IS1079	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
080	43KSZC31IS108	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-7																		
081	43KSZC31IS1081	Károk száma (darab)																		
082	43KSZC31IS1082	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
083	43KSZC31IS1083	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
084	43KSZC31IS1084	Kárfizetések száma (darab)																		
085	43KSZC31IS1085	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
086	43KSZC31IS1086	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
087	43KSZC31IS1087	Tételes függőkárak száma (darab)																		
088	43KSZC31IS1088	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
089	43KSZC31IS1089	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
090	43KSZC31IS109	Károk keletkezésének éve: Tárgyév-8																		
091	43KSZC31IS1091	Károk száma (darab)																		
092	43KSZC31IS1092	Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)																		
093	43KSZC31IS1093	Vízontbiztosító részesedése (ezer Ft)																		
094	43KSZC31IS1094	Kárfizetések száma (darab)																		
095	43KSZC31IS1095	Tételes függőkár - tartalék (ezer Ft)																		
096	43KSZC31IS1096	Vízontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)																		
097	43KSZC31IS1097	Tételes függőkárak száma (darab)																		
098	43KSZC31IS1098	Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)																		
099	43KSZC31IS1099	Vízontbiztos																		







**43KASZC4****A tárgyév járadék- és egyéb kárkifizetései****Nagyságrend: ezer forint**

<b>Sorszám</b>	<b>Sorkód</b>	<b>Megnevezés</b>	<b>Kártalanítási</b>	<b>Kártalanítási</b>	<b>Mód</b>
			<b>Alap</b>	<b>Számla</b>	
			<b>1</b>	<b>2</b>	
			<b>a</b>	<b>b</b>	<b>z</b>
001	43KASZC41	Összesen			
002	43KASZC411	Járadékkifizetések			
003	43KASZC412	Egyéb kárkifizetések			

43KASZC6

IBNR tartalék megbontása a kár keletkezésének éve szerint

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A kár keletkezésének éve	IBNR tartalék	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	43KASZC61	Kártalanítási Alap összesen			
002	43KASZC6101				
	...	...			
003	43KASZC6199				
004	43KASZC62	Kártalanítási Számla összesen			
005	43KASZC6201				
	...	...			
006	43KASZC6299				

Jelmagyarázat	
	Tilos

**A MABISZ elkülönített szervezeti egységének éves felügyeleti jelentése kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

**I.**

**A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok**

**1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések értelmezésére vonatkozó rendelkezést az 1. melléklet 2. pontja határozza meg.

**2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 3. pontja határozza meg.

**3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

**II.**

**A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok**

**1. 43V MABISZ elkülönített szervezeti egység vagyonkimutatása**

**A tábla kitöltése**

A táblát az 57/2013. (XII. 5.) NGM rendelet 5. §-ában és 3. mellékletében meghatározottak szerint kell kitölteni.

**2. 43E MABISZ elkülönített szervezeti egység eredményelszámolása**

**A tábla kitöltése**

A táblát az 57/2013. (XII. 5.) NGM rendelet 5. §-ában és 3. mellékletében meghatározottak szerint kell kitölteni.

**3. 431T MABISZ elkülönített szervezeti egység biztosítástechnikai tartalékai**

**A tábla kitöltése**

Tartalékok alatt a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat kell érteni.  
A táblát a Gfbtv. 56/J. §-ában meghatározottaknak megfelelően kell kitölteni.

**4. 43TF MABISZ elkülönített szervezeti egység biztosítástechnikai tartalékai fedezetét képező eszközök**

Tartalékok alatt a számviteli biztosítástechnikai tartalékokat kell érteni.

**A tábla kitöltése**

A táblát a Gfbtv. 56/K. és 56/L. §-ában meghatározottaknak megfelelően kell kitölteni.

43TF14 Befektetési jegyek soron a Kbtv. 4. § (1) bekezdés 21. pontja szerinti eszközöket kell feltüntetni, beleértve a kockázati tőkealapok és magántőkealapok jegyeit is.

### **5. 43KAC3... Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva**

#### **A tábla kitöltése**

Ezekben a táblákban az adatszolgáltató a Kártalanítási Alap tárgyévi káralakulását mutatja be gépjármű kategóriánként (díjosztályonként) és összesítve. Minden egyes gépjármű kategóriához külön táblát kell kitölteni.

#### **A tábla sorai**

##### *A károk száma (darab)*

A károk száma azon bejelentett káresemények számát jelenti, melyekre a következő események közül legalább az egyik bekövetkezett: kárkifizetés a tárgyéven, a tárgyév december 31-én a tételes függőkár-tartalék pozitív, végleges járadékot a tárgyéven állapítottak meg.

##### *Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)*

A kárkifizetésben a bejelentett káreseményekhez köthető kárkifizetéseket, de a járadék jellegű kifizetések közül csak a függő járadékokra történt kifizetéseket és megváltásokat kell szerepeltetni

##### *Viszontbiztosító részesedése (ezer Ft)*

A viszontbiztosításba adott kárkifizetéseket kell szerepeltetni.

##### *Kárkifizetések száma (darab)*

A kárkifizetések száma azon káresemények számát jelenti, amelyekre a tárgyidőszakban kifizetés történt.

##### *Tételes függőkárok száma (darab)*

A tételes függőkárok száma azon káresemények számát jelenti, amelyekre tárgyév december 31-én a tételes függőkár-tartalék pozitív.

##### *Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)*

Az újonnan képzett járadéktartalékban azon járadékok megképzéskori tartalékát kell szerepeltetni, melyekre első ízben a tárgyéven képeztek járadéktartalékot.

##### *Viszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)*

A Tételes függőkár tartalékból és az Újonnan képzett járadéktartalékból a viszontbiztosító számára jutó rész.

### **6. 43KSZC31FN Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva: Fedezet nélküli károkozók**

#### **A tábla kitöltése**

A táblában az adatszolgáltató Kártalanítási Számlával kapcsolatos, a tárgyév fedezet nélküli károkozók általi káralakulását jelenti.

## **A tábla sorai**

### *A károk száma (darab)*

A károk száma azon bejelentett káresemények számát jelenti, melyek során a következő események közül legalább az egyik bekövetkezett: kárkifizetés a tárgyévben, a tárgyév december 31-én a tételes függőkár-tartalék pozitív, végleges járadékot a tárgyévben állapítottak meg.

### *Bruttó kárkifizetés (ezer Ft)*

A kárkifizetésben a bejelentett káreseményekhez köthető kárkifizetéseket, de a járadék jellegű kifizetések közül csak a függő járadékokra történt kifizetéseket és megváltásokat kell szerepeltetni.

### *Viszontbiztosító részesedése (ezer Ft)*

A viszontbiztosításba adott kárkifizetéseket kell szerepeltetni.

### *Kárkifizetések száma (darab)*

A kárkifizetések száma azon káresemények számát jelenti, amelyekre a tárgyidőszakban kifizetés történt.

### *Tételes függőkárok száma (darab)*

A tételes függőkárok száma azon káresemények számát jelenti, amelyekre tárgyév december 31-én a tételes függőkár-tartalék pozitív.

### *Újonnan képzett járadéktartalék (ezer Ft)*

Az újonnan képzett járadéktartalékban azon járadékok megképzéskori tartalékát kell szerepeltetni, melyekre első ízben a tárgyévben képeztek járadéktartalékot.

### *Viszontbiztosítóra jutó rész (ezer Ft)*

A Tételes függőkár tartalékból és az Újonnan képzett járadéktartalékból a viszontbiztosító számára jutó rész.

## **7. 43KSZC31IS Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva: Ismeretlen károkozók**

### **A tábla kitöltése**

A táblában az adatszolgáltató a Kártalanítási Számlával kapcsolatos, a tárgyév ismeretlen károkozók általi káralakulását jelenti, a fedezet nélküli károkozók káraival megegyező módon.

## **8. 43C31KSZ Károk alakulása, tárgyévi kifizetések és tartalékok a kár keletkezése és bejelentése éve alapján megbontva: Kártalanítási Számla összesen**

### **A tábla kitöltése**

A táblában az adatszolgáltató a Kártalanítási Számlával kapcsolatos tárgyévi összes káralakulást jelenti.

## **9. 43KASZC4 A tárgyév járadék- és egyéb kárkifizései**

### **A tábla kitöltése**

A táblában az adatszolgáltató a Kártalanítási Alappal, valamint a Kártalanítási Számlával kapcsolatos tárgyévi járadékkifizetéseit, illetve járadékmegváltásait jelenti.

#### **A tábla sorai**

##### *43KASZC411 Járadékkifizetések*

A járadékkifizetések soron a járadéktartalék terhére történt járadékkifizetéseket és megváltásokat kell szerepeltetni.

##### *43KASZC412 Egyéb kárkifizetések*

Az egyéb kárkifizetésekbe azon kifizetéseket kell beírni, melyek szerepelnek az eredményelszámolás Kárkifizetések sorában, de nem járadékkifizetések és nem szerepelnek a 43KAC3... kódú tábla kárkifizetése között.

A tábla összesen adata és a 43KAC3... kódú tábla összesített kárkifizetése összesítve adja az elkülönített eredményelszámolás Kárkifizetések sorát.

#### **10. 43KASZC6 IBNR tartalék megbontása a kár keletkezésének éve szerint**

##### **A tábla kitöltése**

A táblában az adatszolgáltató a Kártalanítási Alappal, valamint a Kártalanítási Számlával kapcsolatos IBNR tartalékot jelenti, a kár keletkezésének éve szerinti megbontásban. Az összesen sor adata megegyezik a Tartaléktábla költségekkel csökkentett IBNR tartalék adatával.

#### **11. 43KAC3... 43KASZC4, 43KASZC6 tábla**

A táblák Kártalanítási Alapra vonatkozó oszlopát az adatszolgáltatónak a felszámolás alatt álló biztosítóval szemben fennálló követelés Kártalanítási Alapra történő átszállásának időpontja által érintett évtől kezdődően a Kártalanítási Alap helyállási kötelezettségének teljes időtartama alatt kell megküldenie az MNB részére.

A 2. mellékletben a 42B19 táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

**„42B19**  
**Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	
			Fő, ill. darabszám	Összeg
			1	2
			a	b
001	42B1901	Üzleti kapcsolat létesítések elvégzett ügyfél-átvilágítás		
002	42B19011	Normál ügyfél-átvilágítás		
003	42B19012	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás		
004	42B19013	Fokozott ügyfél-átvilágítás		
005	42B1902	Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek		
006	42B1903	Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek		
007	42B190411	Oroszországi származással rendelkező ügyfelek		
008	42B1904111	42B190411-ből: azon oroszországi származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
009	42B190412	Oroszországi származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
010	42B190421	Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelek		
011	42B1904211	42B190421-ből: azon Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
012	42B190422	Fehéroroszországi származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
013	42B190431	Észak-koreai származással rendelkező ügyfelek		
014	42B1904311	42B190431-ből: azon észak-koreai származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
015	42B190432	Észak-koreai származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
016	42B190441	Iráni származással rendelkező ügyfelek		
017	42B1904411	42B190441-ből: azon iráni származással rendelkező ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot		
018	42B190442	Iráni származással rendelkező ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
019	42B1905	Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
020	42B19051	42B1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
021	42B19052	42B1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
022	42B19053	42B1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
023	42B1906	PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
024	42B19061	42B1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
025	42B1907	PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
026	42B19071	42B1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
027	42B1908	Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet		
028	42B19081	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
029	42B19082	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
030	42B1909	Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
031	42B1910	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
032	42B1911	Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés		
033	42B19111	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
034	42B19112	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
035	42B1912	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások		
036	42B19121	42B1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
037	42B1913	3 hónapon belüli visszavásárlások		
038	42B1914	30 napon belül felmondott biztosítási szerződések		
039	42B1915	Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai		
040	42B1916	A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni		

041	42B1917	Saját bejelentések		
042	42B19171	A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések		
043	42B19172	A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések		
044	42B19173	A Kit. alapján tett bejelentések		
045	42B1918	4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók		
046	42B191811	42B1918-ból: Biztosító által kezdeményezett felfüggesztések		
047	42B191812	42B1918-ból: Pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések		
048	42B19182	42B1918-ból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések		
049	42B1919	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések		
050	42B1920	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések		
051	42B1921	Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok		
052	42B1922	Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok		
053	42B19221	Bejelentések száma miatt		
054	42B19222	Bejelentések összege miatt		
055	42B19223	Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján		
056	42B19224	Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt		
057	42B1923	Társhatósági megkeresések		
058	42B1924	Ügyfélpanasz		
059	42B1925	Belső ellenőri megállapítások		
060	42B1926	Informatikai fejlesztések		

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

A 3. melléklet IV. pont 42. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

**„42. 42B19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok**

**A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító ügyfeleiről, valamint a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni. A tábla kitöltése csak azon biztosítónak kötelező, amely a Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja, valamint a 3. § 28. pont g) alpontja értelmében a Pmt. hatálya alá tartozik.

**A táblában használt fogalmak:**

- *fogyasztó*: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott fogalom;
- *PEP*: a Pmt. 4. § (1)–(4) bekezdésében meghatározott, kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolatot (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzüsszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolatot, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

**A tábla oszlopai**

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalmat együttesen kell figyelembe venni.

**A tábla sorai**

42B1901 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a biztosító által a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint, üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott egyszerűsített, fokozott és normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 42B1901 sorban kimutatott adatokat a 42B19011–42B19013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 42B1901 sor egyenlő a 42B19011–42B19013 sorok összegével.

#### *42B19011 Normál ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

#### *42B19012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni.

#### *42B19013 Fokozott ügyfél-átvilágítás*

A 42B1901 sorból a Pmt. 16–17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát ebben a sorban kell feltüntetni

#### *42B1902 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító nem tudta végrehajtani a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a biztosítónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

#### *42B1903 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négy millió-öttszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

#### *42B190411 Oroszországi származású ügyfelek*

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve biztosítására érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

#### *42B1904111 42B190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot*

42B190411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és

biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

#### *42B190412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

A 42B190421–42B190442 sor kitöltésére a 42B190411–42B190412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

#### *42B1905 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

#### *42B19051 42B1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

A 42B1905 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

#### *42B19052 42B1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42B1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyletek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

#### *42B19053 42B1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42B1905 sorból azon, egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

#### *42B1906 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

#### *42B19061 42B1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1906 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42B1907 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

*42B19071 42B1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1907 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42B1908 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet*

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

*42B19081 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés).

*42B19082 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy olyan ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42B1909 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Természetes ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42B1910 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42B1911 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés*

A tárgynegyedévben a legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán – saját pénztáron vagy a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámláján – keresztül történik.

#### *42B19111 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás).

#### *42B19112 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

#### *42B1912 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások*

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

#### *42B19121 42B1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1912 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

#### *42B1913 3 hónapon belüli visszavásárlások*

Azon visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási szerződések száma, amelyek hatálybalépését követő 3 hónapon belül az ügyfél a szerződés szerinti életbiztosítást visszavásárolta. A tárgynegyedévben az előzőekben ismertetett feltételeknek megfelelő visszavásárlások számát és a visszavásárlási értékek forintösszegét szükséges feltüntetni.

#### *42B1914 30 napon belül felmondott biztosítási szerződések*

Ebben a sorban kell szerepeltetni azon biztosítási szerződések számát, illetve forintértékét, melyeket a Bit. 122. § (1) bekezdése alapján a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondott, és egyszeri díjas biztosítás esetében a díj mértéke elérte vagy meghaladta az ötmillió forintot, vagy egyszeri, illetve folyamatos díjas biztosítás esetében arra a felmondás előtt ötmillió forintot elérő, illetve azt meghaladó összértékű eseti befizetéseket teljesítettek.

#### *42B1915 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai*

A biztosító szűrőrendszere által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek szűrési feltételeit a biztosító határozta meg. A biztosító által meghatározott szűrési feltételnek minősülnek azon szűrési feltételek is, amelyet a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (3) bekezdésében hivatkozott MNB tájékoztatás (a továbbiakban: MNB tájékoztatás) alapján épített be belső kockázatértékelésébe.

#### *42B1916 A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni*

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (2) bekezdésében, illetve az MNB tájékoztatás alapján a belső kockázatértékelésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

#### *42B1917 Saját bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt kimutatott adatokat a 42B19171–42B19173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1917 sor egyenlő a 42B19171–42B19173 sorok összegével.

#### *42B19171 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42B1917 sorból a biztosító által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42B19172 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42B1917 sorból a biztosító által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42B19173 A Kit. alapján tett bejelentések*

Ezen sorban kell szerepeltetni a 42B1917 sorból a biztosító által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42B1918 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók*

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a biztosító a Pmt. 34. § (1) bekezdése szerint saját hatáskörben, vagy a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette. A 42B191811 és 42B191812 sor összege megegyezik a biztosító által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (42B1918 sor) számával.

#### *42B191811 42B1918 sorból: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján a biztosító kezdeményezte.

#### *42B191812 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a biztosító a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette fel.

#### *42B19182 42B1918 sorból: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések*

A 42B1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a biztosító a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

#### *42B1919 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések*

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelteni, a csalásgyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

#### *42B1920 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések*

Ebben a sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a biztosító az ügyfél valamely, a biztosító által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

#### *42B1921 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

#### *42B1922 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás [a továbbiakban: 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás] IV. fejezetében meghatározott és felállított bizottság vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált a biztosító a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 42B1922 sorban kimutatott adatokat a 42B19221–42B19224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 42B1922 sor egyenlő a 42B19221–42B19224 sorok összegével.

#### *42B19221 Bejelentések száma miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42B19222 Bejelentések összege miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan, a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42B19223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás eredményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42B19224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt*

A 42B1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a biztosító a 42B19221–42B19223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42B1923 Társhatósági megkeresések*

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a biztosítóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a biztosító ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést,

olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a biztosító ügyfelét érintő, a biztosító által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakereséseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése [Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján elrendelt felfüggesztés, valamint a Pmt. 35. § (3) bekezdése szerinti meghosszabbítás] témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 42B191812, illetve a 42B19182 sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek a biztosító részére.

#### *42B1924 Ügyfélpanasz*

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a biztosítónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

#### *42B1925 Belső ellenőri megállapítások*

A biztosító által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt, a biztosító pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységét elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

#### *42B1926 Informatikai fejlesztések*

A tárgynegyedévben a biztosítónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.”

A 6. mellékletben a 42Q19 táblakódú felügyeleti jelentés táblája helyébe a következő tábla lép:

## „42Q19

## Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	
			Fő, ill. darabszám	Összeg
			1	2
			a	b
001	42Q1901	Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás		
002	42Q19011	Normál ügyfél-átvilágítás		
003	42Q19012	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás		
004	42Q19013	Fokozott ügyfél-átvilágítás		
005	42Q1902	Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek		
006	42Q1903	Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek		
007	42Q190411	Oroszországi származású ügyfelek		
008	42Q1904111	42Q190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
009	42Q190412	Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
010	42Q190421	Fehéroroszországi származású ügyfelek		
011	42Q1904211	42Q190421-ből: azon fehéroroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
012	42Q190422	Fehéroroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
013	42Q190431	Észak-koreai származású ügyfelek		
014	42Q1904311	42Q190431-ből: azon észak-koreai származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
015	42Q190432	Észak-koreai származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
016	42Q190441	Iráni származású ügyfelek		
017	42Q1904411	42Q190441-ből: azon iráni származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot		
018	42Q190442	Iráni származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések		
019	42Q1905	Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
020	42Q19051	42Q1905-ből:egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek		
021	42Q19052	42Q1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
022	42Q19053	42Q1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek		
023	42Q1906	PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
024	42Q19061	42Q1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
025	42Q1907	PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei		
026	42Q19071	42Q1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
027	42Q1908	Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet		
028	42Q19081	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
029	42Q19082	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete		
030	42Q1909	Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
031	42Q1910	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára		
032	42Q1911	Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés		
033	42Q19111	Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		
034	42Q19112	Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése		

035	42Q1912	Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű üzleti megbízások		
036	42Q19121	42Q1912-ből: üzleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot		
037	42Q1913	3 hónapon belüli visszavásárlások		
038	42Q1914	30 napon belül felmondott biztosítási szerződések		
039	42Q1915	Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai		
040	42Q1916	A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni		
041	42Q1917	Saját bejelentések		
042	42Q19171	A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések		
043	42Q19172	A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések		
044	42Q19173	A Kit. alapján tett bejelentések		
045	42Q1918	4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók		
046	42Q191811	42Q1918-ből: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések		
047	42Q191812	42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések		
048	42Q19182	42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések		
049	42Q1919	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések		
050	42Q1920	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések		
051	42Q1921	Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok		
052	42Q1922	Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok		
053	42Q19221	Bejelentések száma miatt		
054	42Q19222	Bejelentések összege miatt		
055	42Q19223	Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján		
056	42Q19224	Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt		
057	42Q1923	Társhatósági megkeresések		
058	42Q1924	Ügyfélpanasz		
059	42Q1925	Belső ellenőri megállapítások		
060	42Q1926	Informatikai fejlesztések		

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tílos

20. melléklet az 57/2024. (XII. 3.) MNB rendelethez

A 7. melléklet III. pont 14. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

## **„14. 42Q19 Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos negyedéves adatok**

### **A tábla kitöltése**

A táblában a biztosító ügyfeleiről, valamint általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni. A tábla kitöltése csak azon biztosítónak kötelező, amely a Pmt. 1. § (1) bekezdés b) pontja, valamint a 3. § 28. pont g) alpontja értelmében a Pmt. hatálya alá tartozik.

### **A táblában használt fogalmak:**

- *fogyasztó*: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott fogalom;
- *PEP*: a Pmt. 4. § (1)–(4) bekezdésben meghatározott, kiemelt közszereplő, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, illetve a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy együttes elnevezése;
- *származás*: az ügyfél bármilyen kimutatható, a biztosító által pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolata – legyen az személyes vagy üzleti – a hivatkozott országgal, térséggel vagy területtel; pénzmosási szempontból lényegesnek minősített kapcsolat esetén vizsgálandó különösen, de nem kizárólagosan: ügyfél székhelye, lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosának lakó- és tartózkodási helye, állampolgársága, ügyfél tényleges tulajdonosi minősége az adott országban székhellyel rendelkező jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben, ügyfél tájékoztatása alapján, ügyfélnek ténylegesen igazolt kapcsolat nélküli szoros kötődése egy országgal vagy térséggel (pl. menekültstátuszhoz, kisebbségek helyzetéhez kapcsolódó információk), üzleti tevékenységét jelentősen befolyásoló kapcsolat (pl. az ügyfél vagyoni helyzetéhez mérten jelentős összegű, honosságától eltérő országból származó pénzeszegek, az ügyfél szolgáltatását igénybe vevők túlnyomó többsége az ügyfél honosságától eltérő országhoz köthető);
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *ügyfél*: akit a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően a biztosítónak kockázatba kell sorolnia, és aki a biztosító tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a biztosítóval szerződés megkötésével tartós jogviszonyt létesít;
- *ügylet*: jelenti mind az üzleti kapcsolat, mind pedig az ügyleti megbízás során teljesített ügyletet;
- *ügyleti megbízás*: azon ügylet, amelyet a biztosítóval tartós szerződéses jogviszonyban nem álló személy, személyes közreműködés mellett eseti jelleggel végez.

### **A tábla oszlopai**

A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévre vonatkozó adatot fő, illetve darabszám szerint szükséges megadni.

A tábla b) oszlopában az érintett soroknál szereplő meghatározás szerint a tárgynegyedévre vonatkozó összesített értékösszeget szükséges ezer forintban, két tizedesjegy pontossággal megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni. A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. Azon sorokban, ahol az értékösszegeket ügyfél vonatkozásában szükséges feltüntetni, ott az ügyfél összes biztosítási szerződéséhez kapcsolódó forgalmat együttesen kell figyelembe venni.

### **A tábla sorai**

42Q1901 Üzleti kapcsolat létesítésekor elvégzett ügyfél-átvilágítás

Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben a biztosító által a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint üzleti kapcsolat létesítésekor lefolytatott egyszerűsített, fokozott és normál ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni. A Pmt. 6. § (1) bekezdés b)–i) pontja szerinti ügyfél-átvilágítások, valamint a 12. § (2) bekezdése szerinti ismételt ügyfél-átvilágítások száma nem szerepeltetendő.

A 42Q1901 sorban kimutatott adatokat a 42Q19011–42Q19013 sorban három szempont szerint kell tovább bontani az ügyfél-átvilágítás mélységére tekintettel. A 42Q1901 sor egyenlő a 42Q19011–42Q19013 sorok összegével.

#### *42Q19011 Normál ügyfél-átvilágítás*

A 42Q1901 sorból az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7–10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

#### *42Q19012 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás*

A 42Q1901 sorból a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

#### *42Q19013 Fokozott ügyfél-átvilágítás*

A 42Q1901 sorból a Pmt. 16–17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát ezen a soron kell feltüntetni.

#### *42Q1902 Ügyfél-átvilágítási hiányosság miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító nem tudta végrehajtani a Pmt. 7–10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, ezért a Pmt. 13. § (8) bekezdése alapján a biztosítónál tárgynegyedévben, az érintett ügyfélre vonatkozóan korlátozásra került sor (megtagadta az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyfél megbízását, vagy az ügylet teljesítését). Minden érintett ügyfelet csak egyszer kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a tárgynegyedévben hány alkalommal került sor az ügyfél megbízásának, illetve az ügylet teljesítésének megtagadására.

#### *42Q1903 Kapcsolattartási probléma miatt korlátozott ügyfelek*

Azon ügyfelek számát szükséges feltüntetni, akik esetében a biztosító a kapcsolatfelvétel sikertelensége miatt a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján korlátozást vezetett be (megtagadta az ügyfél által kezdeményezett, négy millió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését).

#### *42Q190411 Oroszországi származású ügyfelek*

Ebben a sorban az oroszországi származású ügyfelek számát, illetve biztosítására érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó kifizetések (terhelések) negyedéves együttes összegét kell feltüntetni. Az a) oszlopban az ügyfelek számát úgy kell megadni, hogy abban szerepeljenek mind a tárgynegyedév végén aktív ügyfelek, mind pedig azok, akikkel a tárgynegyedév folyamán került az üzleti kapcsolat felmondásra, illetve lezárásra. A b) oszlopban az érintett ügyfelek valamennyi ügylete, összeghatártól függetlenül jelentendő.

*42Q1904111 42Q190411-ből: azon oroszországi származású ügyfelek, melyek negyedéves forgalma elérte vagy meghaladta az ötvenmillió forintot*

42Q190411 sorból azon oroszországi származású ügyfelek száma, illetve tárgynegyedévi forgalma jelentendő, melyek tárgynegyedévi forgalma elérte vagy meghaladta az ötven millió forintot. Tárgynegyedévi forgalomként az adott ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és biztosítási szerződéseikhez kapcsolódóan a tárgynegyedévben teljesített kifizetések (terhelések) együttes összegét kell figyelembe venni.

#### *42Q190412 Oroszországi származású ügyfelekkel kapcsolatos bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött azon bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni, amelyekben oroszországi származású ügyfél is bejelentésre került (ügyfélként vagy egyéb, bejelentéshez kapcsolódó személyként). A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

*A 42Q190421–42Q190442 sor kitöltésére a 42Q190411–42Q190412 sor kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.*

#### *42Q1905 Egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

Ebben a sorban azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek az adott tárgynegyedévben elérték, vagy meghaladták egyedileg a százmillió forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

#### *42Q19051 42Q1905-ből: egyedileg az egymilliárd forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek*

A 42Q1905 sorból azon ügyletek számát és összegét kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyletek a tárgynegyedévben elérték, vagy meghaladták egyedileg az egymilliárd forintot. Mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

#### *42Q19052 42Q1905-ből: magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42Q1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akiket a biztosító a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekint. A Pmt. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerint ide kell érteni és magas kockázatúnak kell tekinteni azon ügyfeleket is, melyeket a szolgáltató saját kockázatértékelésén alapuló belső szabályzatban rögzített esetek alapján minősít magas kockázatúnak. Továbbá tekintettel arra, hogy a Pmt. rendelkezéseinek megfelelően azon ügyfelek kockázati szintbe történő besorolását kell a biztosítónak elvégeznie, akikkel üzleti kapcsolatot létesít, így az adatok megadásakor az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) nem vehető figyelembe, csak a tartós jogviszonyban (üzleti kapcsolat) álló ügyfelek tranzakcióira vonatkozó adatokat kell megadni.

#### *42Q19053 42Q1905-ből: nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek által kezdeményezett ügyletek*

A 42Q1905 sorból azon egyedileg a százmillió forintot elérő vagy meghaladó ügyletek számát és összegét szükséges feltüntetni, amelyet olyan ügyfelek kezdeményeztek, akik a biztosító által nem magas kockázati szintbe kerültek besorolásra, de megerősített eljárás alá tartoznak. A Pmt., valamint a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet rendelkezéseinek, továbbá a táblában használt ügylet fogalomnak megfelelően mind a tartós (üzleti kapcsolat), mind pedig az eseti jogviszony (ügyleti megbízás) keretében teljesített műveletek számát és összegét meg kell adni.

#### *42Q1906 PEP ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben az adott ügylet elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

#### *42Q19061 42Q1906-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42Q1906 sorból a PEP-nek minősülő ügyfél biztosítására tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42Q1907 PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfelek egyedileg a tízmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletei*

Ebben a sorban a biztosítónak a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadnia, amennyiben és az adott ügylet elérte vagy meghaladta egyedileg a tízmillió forintot.

*42Q19071 42Q1907-ből: ügyletek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42Q1907 sorból a PEP tényleges tulajdonossal rendelkező ügyfél biztosítására a tárgynegyedévben érkező jóváírások és az ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódó tárgynegyedévi kifizetések (terhelések) darabszámát és összesített értékösszegét kell megadni, amennyiben az adott ügylet egyedileg elérte vagy meghaladta a százmillió forintot.

*42Q1908 Legjelentősebb összegű végrehajtott ügylet*

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie. Az ügylet kiválasztása független a megbízó vagy kedvezményezett ügyfél kockázati besorolásától.

*42Q19081 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés).

*42Q19082 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott ügylete*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű ügylet összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jóváírás), vagy olyan ügyfél biztosítási szerződéséhez kapcsolódóan került kifizetésre (terhelés), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42Q1909 Egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés természetes személy ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Természetes ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg a huszonötmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42Q1910 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetés jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára*

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél részére, a biztosító által hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámlájára (vagy saját pénztárba) történő, egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű készpénzbefizetések darabszáma és összege.

*42Q1911 Legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetés*

A tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak szerepeltetnie, attól függetlenül, hogy a készpénzbefizetés milyen csatornán – saját pénztáron vagy a biztosító hitelintézet(ek)nél vezetett gyűjtőszámláján – keresztül történik.

*42Q19111 Magas kockázati szinttel rendelkező ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely a biztosító által a Pmt. 16. § (1) bekezdése szerint magas kockázatúnak tekintett ügyfél biztosítására érkezett (jövőírás).

*42Q19112 Nem magas kockázati szinttel rendelkező, megerősített eljárás alá tartozó ügyfelek legjelentősebb összegű végrehajtott készpénzbefizetése*

Azon tárgynegyedévi legmagasabb egyösszegű készpénzbefizetés összegét kell a biztosítónak megadnia, amely olyan ügyfél biztosítására érkezett (jövőírás), akit a biztosító nem magas kockázati szintbe sorolt be, de megerősített eljárás alá tartozik.

*42Q1912 Egyedileg az ötvenmillió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízások*

Ebben a sorban azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét szükséges szerepeltetni, amelyek elérték vagy meghaladták egyedileg az ötvenmillió forintot.

*42Q19121 42Q1912-ből: ügyleti megbízás összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot*

A 42B1912 sorból azon ügyleti megbízások darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amelyek összege elérte vagy meghaladta egyedileg a százmillió forintot.

*42Q1913 3 hónapon belüli visszavásárlások*

Azon visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítási szerződések száma, amelyek hatálybalépését követő 3 hónapon belül az ügyfél a szerződés szerinti életbiztosítást visszavásárolta. A tárgynegyedévben az előzőekben ismertetett feltételeknek megfelelő visszavásárlások számát és a visszavásárlási értékek forintösszegét szükséges feltüntetni.

*42Q1914 30 napon belül felmondott biztosítási szerződések*

Ebben a sorban kell szerepeltetni azon biztosítási szerződések számát, illetve forintértékét, melyeket a Bit. 122. § (1) bekezdése alapján a szerződő a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül felmondott, és egyszeri díjas biztosítás esetében a díj mértéke elérte vagy meghaladta az ötmillió forintot, vagy egyszeri, illetve folyamatos díjas biztosítás esetében arra a felmondás előtt ötmillió forintot elérő, illetve azt meghaladó összértékű eseti befizetéseket teljesítettek.

*42Q1915 Kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszer riasztásai*

A biztosító által kockázatosnak minősített ügyfél vagy szokatlan ügylet vonatkozásában azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek szűrési feltételeit a biztosító határozta meg. A biztosító által meghatározott szűrési feltételnek minősülnek azon szűrési feltételek is, amelyeket a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (3) bekezdésében hivatkozott MNB tájékoztatás (a továbbiakban: MNB tájékoztatás) alapján épített be belső kockázatértékelésébe.

*42Q1916 A biztosító nem tudta a szűrések elemzését és értékelését határidőn belül elvégezni*

Azon riasztások tárgynegyedévi darabszáma, amelyeknek az elemzését és értékelését a biztosító a 30/2024. (VI. 24.) MNB rendelet 31. § (2) bekezdésében, illetve az MNB tájékoztatás alapján a belső kockázatértékelésében meghatározott határidőn belül nem végezte el.

*42Q1917 Saját bejelentések*

A biztosító által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

Az itt kimutatott adatokat a 42Q19171–42Q19173 sorban a bejelentést megalapozó gyanú típusára való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1917 sor egyenlő a 42Q19171–42Q19173 sorok összegével.

*42Q19171 A Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42Q1917 sorból a biztosító által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42Q19172 A Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések*

Itt kell feltüntetni a 42Q1917 sorból a biztosító által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42Q19173 A Kit. alapján tett bejelentések*

Ezen sorban kell szerepeltetni a 42Q1917 sorból a biztosító által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

#### *42Q1918 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók*

Azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése miatt a biztosító a Pmt. 34. § (1) bekezdése szerint saját hatáskörben, vagy a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

A 42Q191811 és 42Q191812 sor összege megegyezik a biztosító által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés (42Q1918 sor) számával.

#### *42Q191811 42Q1918-ből: biztosító által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján a biztosító kezdeményezte.

#### *42Q191812 42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések*

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek teljesítését a biztosító a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően felfüggesztette.

#### *42Q19182 42Q1918-ből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések*

A 42Q1918 sorból azon ügyletek darabszámát és összegét kell megadni, amelyek esetében a biztosító a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

#### *42Q1919 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések*

Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és – ténylegesen zárolt, illetve lefoglalt – összegét kell feltüntetni. Csak a pénzmosás gyanúja miatt eszközölt zárolásokat, illetve lefoglalásokat kell jelenteni, a csalás gyanús, illetve esetleges szankciós indokúakat nem.

#### *42Q1920 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések*

Ebben a sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a biztosító az ügyfél valamely, a biztosító által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a

tárgynegyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

#### *42Q1921 Pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása miatt megszüntetett üzleti kapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges feltüntetni, amelyek a tárgynegyedévben megszüntetésre kerültek pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban felmerülő okból.

#### *42Q1922 Kockázatmentesítés keretében megvizsgált ügyfélkapcsolatok*

Azon üzleti kapcsolatok számát szükséges megadni, amelyek vonatkozásában a tárgynegyedévben a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás [a továbbiakban: 14/2020. (XII. 17.) MNB ajánlás] IV. fejezetében meghatározott és felállított bizottság, vagy a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás-megelőzési feladatokat ellátó terület kockázatmentesítés keretében vizsgálta – annak eredményétől függetlenül – az üzleti kapcsolat megszüntetésének szükségességét. Amennyiben egy ügyfélkapcsolatot több körben is vizsgált a biztosító a tárgynegyedévben, az egynek jelentendő.

A 42Q1922 sorban kimutatott adatokat a 42Q19221–42Q19224 sorban az üzleti kapcsolat vizsgálatát megalapozó tényezőre való tekintettel kell tovább bontani. A 42Q1922 sor egyenlő a 42Q19221–42Q19224 sorok összegével.

#### *42Q19221 Bejelentések száma miatt*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések számossága indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q19222 Bejelentések összege miatt*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a Pmt. 30. §-ában meghatározott bejelentések összege indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q19223 Pénzügyi információs egység tájékoztatása alapján*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan, a pénzügyi információs egységtől érkező tájékoztatás indokolta az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q19224 Egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt*

A 42Q1922 sorból azon ügyfélkapcsolatok számát szükséges megadnia a biztosítónak, amelyekhez kapcsolódóan a biztosító a 42Q19221–42Q19223 sorba be nem sorolható, egyéb pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázat miatt saját hatáskörben kezdeményezte az üzleti kapcsolat megszüntetésének vizsgálatát.

#### *42Q1923 Társhatósági megkeresések*

A tárgynegyedévben hatóságtól (pl. Nemzeti Adó- és Vámhivatal, rendőrség, ügyészség) pénzmosás tárgyában, illetve pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatos, a biztosítóhoz érkezett azon megkeresések számát kell megadni, ahol a hatóság a biztosító ügyfelével kapcsolatos kockázatra hívja fel a figyelmet (pl. tájékoztatás, felhívás, adatbekérés keretében). Az MNB-től érkezett megkeresést, olyan körlevél típusú megkeresést, amely nem tartalmaz a biztosító ügyfelét érintő, a biztosító által korábban pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentésekhez kapcsolódó adatkiegészítés célú visszakereséseket, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóságtól ügyletek felfüggesztése [Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján elrendelt felfüggesztés, valamint a Pmt. 35. § (3) bekezdése szerinti meghosszabbítás] témában érkezett megkereséseket nem kell figyelembe venni. Utóbbi típusú megkereséseket a 42Q191812, illetve a 42Q19182

sorban kell megadni. Nem jelentendők azon hatósági megkeresések, melyek nem pénzmosás tárgyában érkeztek, illetve nem pénzmosási bűncselekménnyel kapcsolatosak, hanem egyéb tárgyban, illetve témában (pl. csalás, sikkasztás) érkeztek a biztosító részére.

#### *42Q1924 Ügyfélpanasz*

A pénzmosással, illetve terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a tárgynegyedévben érkező panaszok számát szükséges feltüntetnie a biztosítónak. Ügyfélpanasznak kell tekinteni a fogyasztónak és fogyasztónak nem minősülő személyektől érkező megkereséseket is.

#### *42Q1925 Belső ellenőri megállapítások*

A biztosító által indított, a tárgynegyedévben lezárult saját belső ellenőri vizsgálat során feltárt a biztosító pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységet elmarasztaló belső ellenőri megállapítások darabszámát szükséges feltüntetni. Az MNB határozati kötelezések kapcsán végzett ellenőrzések, valamint a nem saját tevékenység (pl. kiemelt közvetítők) esetében tett belső ellenőri megállapítások nem jelentendők.

#### *42Q1926 Informatikai fejlesztések*

A tárgynegyedévben a biztosítónál fejlesztési igényként leadott, illetve folyamatban lévő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni tevékenységhez kapcsolódó informatikai fejlesztések száma.”