

Díjszámfejtés és számlázás eljárási rendje:

1. A havi díjszámfejtés időpontjai és rendje

1.1 Biztosítói listák:

A havi elszámolásának alapja a biztosítóktól elektronikusan letölthető táblázatok, mail-ben az alkusznak elküldött listák, illetve a postán levélben elküldött dokumentumok adják. Az előbbi listák biztosítóktól való érkezési sorrendje normál esetben, az alábbi időrendben történik (például a jutalék hónap január, akkor a következő hónap február):

- Generali: informatív tájékoztatás adott hónap 25-28. között tölthető le. A számlázható számla melléklet a következő hónap 2-6 között jelenik meg.
- Uniqa: adott hónap utolsó napján tölthető le.
- K&H: a tételes lista következő hónap 4. napján tölthető le. A hivatalos összeg a következő hónap 10.-én jelenik meg.
- EUB: az online kötések összesítése a következő hónap 2-4. napján érkezik levélben. Az online lista a következő hónap 2-án tölthető le. Kézi kötés megszűnt.
- AEGON: adott hónap utolsó napján tölthető le. A hivatalos papír a következő hónap 15.-e környékén érkezik postán
- SIGNAL: a következő hónap 2-3. napján tölthető le. Csak elektronikus lista létezik.
- AHB: a következő hónap 8-10. napján tölthető le. Csak elektronikus lista létezik.
- UNION: a következő hónap 5-8. napján tölthető le. Csak elektronikus lista létezik.
- Mondial: a következő hónap 5-8. napján küldött összesítő. Lista csak 15-e körüli postázott levél..
- GENERTEL: a következő hónap 3-10. napján tölthető le. Csak elektronikus lista létezik.
- GROUPAMA: a következő hónap 5-10. napján tölthető le. Csak elektronikus lista létezik.
- WABARD: a következő hónap 5-10. napján tölthető le. Csak elektronikus lista létezik.
- POSTA: a következő hónap 10-20. napján érkezik mail-ben. Csak elektronikus lista létezik.
- Colonnade: a következő hónap 20-30. napján érkezik postán. Csak papír lista létezik.
- A következő biztosítók jutalékai csak beérkezett díj után kiküldött számlázási értesítéssel működnek: DAS, Europe Assistance az összes pénztár: AEGON, Prémium,

Amennyiben az adott biztosító az aktuális hónapra vonatkozó díj elszámoló összesítését, vagy a hozzátartozó listáját késve, vagy hibásan küldi, abban az esetben a Prezervál az aktuális hónapra vonatkozó díj számfejtését a következő havi számfejtéshez csúszthatja, illetve kapcsolhatja. A biztosítói oldalon történő hibás, vagy kései rögzítésért (ajánlat, kötvény, örökítés) miatt a Prezervál Kft nem vállalja a díj kifizetésének megelőlegezését. Csak befolyt díj után állíthat ki az üzletkötő számlát.

Az aktuális jutalék hónapban keletkezett negatív díjak (visszaírások) csökkentik a havi összesítést. Amennyiben adott hónapban havi összesítés is negatívba fordul, akkor összegében 25 ezer Ft-ig a Prezervál Kft megelőlegezi a következő hónap terhére a visszaírás be- visszafizetését. Ettől nagyobb visszaírás esetén azonnali számlát (8 napos utalási határidővel) bocsát ki az alkusz felé.

1.2 Üzletkötői listák:

Az üzletkötői leadási listák elkészítése és leadása minden üzletkötő pénzügyi érdeke. Csak arról a díról lehet számlát kiadni (beszámítani a havi összesítésbe), amelyiket elektronikusan dokumentálva jelzett a Prezervál Kft felé. A szóbeli közlések és reklamációk nem jelentenek elektronikus dokumentálást.

A díjszámfejtés feltétele a megkötött termékszerződés rögzítése a Megbízó aktuális (Dosszié) szerződés, és díj nyilvántartó rendszerébe. A szerződés rögzítése a Megbízott feladata, a nem rögzített szerződések után díjigény nem visszamenőlegesen nem érvényesíthető.

Az elektronikus dokumentálás kötelező formátuma az Excel-2003 fájlok havi rendszeres vezetése és adott időpontra való eljuttatása a díj számfejtést végző személyhez. Az adott időpont javasoltan adott hónap 25. napja. Elegendő havi rendszerességgel eljuttatni a leadási listákat, mert az ettől gyakoribb listák csak bonyolítják az elszámolás rendjét.

Aktuális hónapra vonatkozó üzletkötői számfeltérési zárási határideje a következő hónap 20.-a utáni első munkanap. Az előbbi dátum után érkezett biztosítói listák és üzletkötői leadási listák feldolgozása a következő elszámolási periódusra marad.

Az üzletkötői elszámolások a következő hónap 22-25. napján az üzletkötőnek mail-ben, átküldött összeg (és a csatolt összesített és tételes lista - pdf) formájában történik. A listára, való reklamálásra 3 nap áll rendelkezésre. Prezervál tévedés esetén a hiba azonnali javításra kerül, biztosítói számfeltérési hibája esetén a biztosítói korrigálásnak megfelelően kerül számfeltérésre a reklamált összeg.

Az üzletkötő díjak reklamálásának minden esetben tartalmazni kell a leadási lista megfelelő sorának összes információját. Nem a kft feladata megkeresni, hogy miről is van szó pontosan. Elégtelen információ esetén az adott reklamáció „függő” státuszba kerül.

Azok a tételek, melyek már megjelennek a biztosítói listákban, de nem találhatók meg az üzletkötői leadási listákban, azok mindaddig a Prezervál gyűjtő száláján maradnak, amíg nem azonosíthatók be az üzletkötői leadási listákban. Csak a beazonosíthatóság után kerülhetnek számfeltérésre.

A leadási listák összetétele és leadása nem kötődik személyhez, lényeg az eljuttatott lista tartalma (ügyfél és üzletkötő), és nem az elküldő személye.

2. Üzletkötői számlák formai követelményei:

Az üzletkötői számlák kiállítására adott hónapot követő hónap 22-25. napján kerülhet sor. Az elmúlt pár év tapasztalata alapján ez az időpont, mikor a Prezervál a jutalék hónapra vonatkozó számlákat be tudta nyújtani a biztosítók felé, illetve a biztosítók és a Prezervál közötti havi pénzmozgások 75-80%-a megtörténik.

Normál esetben havonta egy számlát állíthat ki egy üzletkötő. Ettől eltérni - előleg, vagy nagyobb tétel kései beérkezése esetén - csak egyedi, ügyvezetői engedéllyel lehet.

Csak az az üzletkötői számla kerülhet befogadásra, amelyiken a szállító (gazdasági társaság, vagy természetes személy) rendelkezik érvényes MNB regisztrációval.

Az üzletkötői számlák kiállításának a következő formai és tartalmi követelményei vannak, függetlenül attól, hogy a számla kézi, vagy gépi kiállítású. Bármelyik követelmény hibája esetén a számla visszaküldésre kerül. És egy új számla kiállítása szükséges, az összeg kiegyenlítése csak a hibátlan számla esetén lehetséges.

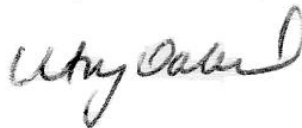
Formai kritériumok:

- Vevő: Prezervál Biztosítási Alkusz Kft
2021 Tahitótfalu, Gábor Áron u. 5.
- Szállító: név, cím, adószám, egyéni vállalkozói-szám, bankszámlaszám
- Fizetés módja: Átutalás (kp csak kivételes esetben)
- Teljesítési dátum: a hónap utolsó napja
- Számlázás dátuma: az értesítés elküldésének napja
- Fizetési határidő: a hónap utolsó napja
(a folyamatos teljesítésű szerződéseknél a teljesítés és a fizetés idejének meg kell egyeznie!)
- Összegek (tételenkénti sorban):
- Egység: hónap
- Mennyiség : egy
- Nettó - Bruttó: nnnn Ft
- ÁFA kulcs 0 („TAM” nem elfogadható!!!)

Megjegyzések, amelyeknek a számlán is szerepelni kell:

Vonatkozó időszak: 2019. adott hónap

A **közvetített** biztosítási ügynöki szolgáltatás mentes az ÁFA alól. - ÁFA törvény 86§ (1)a SZJ számot már nem kötelező feltüntetni, de a biztosítás 66.22, az egyéb pénzügyi 74.84.



Budapest, 2019. 01. 01.

Utryné Tőke Livia