

Komiso gretinimo automatizuota procedūra

Ataskaitos vieta programoje“Mintak Brokeris”, meniu “Ataskaitos->KOMISAS”, pasirinkti reikalingos draudimo kompanijos puslapį.

Bendradarbiaujant su visomis Lietuvos draudimo kompanijomis, realizuotas komiso suderinimo funkcionalumas!

Pradiniai duomenys ir kaip juos gauti

1. Ergo – brokeriams bus pateikiama kas mėnesį XML formato ataskaita – naujas formatas;
2. LD – PA-05-19 tipo komisinių ataskaita excel formatu, gaunama iš TIA. Jeigu tokios negaunate iš TIA– prašykite LD apskaitos, kad atsiųstų būtent šito formato. Žemiau – tinkamo formato excel ataskaitos pradžia kaip pavyzdys:

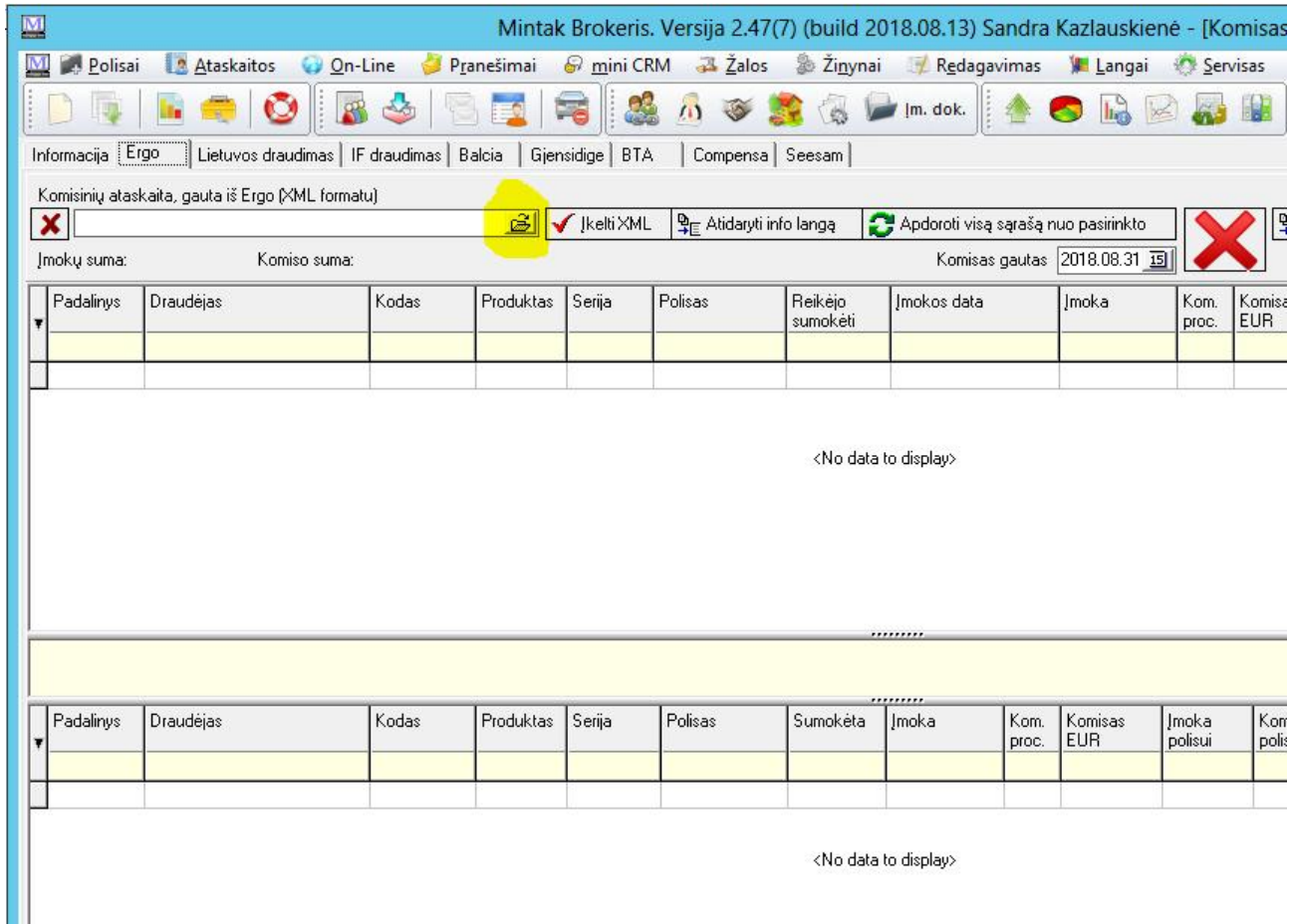
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	
1	PA-05-19. Komisinis atlyginimas (publ.)						Ataskaitos generavimo data: 2018.08.05			
2	Ataskaitinis laikotarpis: nuo 2018.07.01 iki 2018.07.31									
3										
4	Regionas	Sklypas	Parnavėjas	Perdavėjo kodas	Pardavėjo darbuotojas	Pardavėjo darbuotojo loginis	Klientas			
5							Pavadinimas	Kodas	Fizinis/juridinis	
6	Brokerių skyrius	Brokerių skyrius	"SAGAUTA"	760	Algimantas Urbažionas	kaaaa	Busta	0	J .1060*1 - TPSA	

3. IF - ataskaita, kurią įprastai jums atsiunčia e-paštu - XLS formatu.
Dėmesio – netinka ataskaita, kurią patys galite susigeneruoti IF saike.
4. Balcia – ataskaita, kurią įprastai jums atsiunčia e-paštu – XLS formatu.
5. Gjensidige - įprastai atsiunčiama XLS formatu.
6. BTA- reikia prašyti atsiųsti XLS formatu – nauja forma.
7. Compensa – įprastai atsiunčiama XLS formato ataskaita.
8. Seesam – XLS formato ataskaita, kurios iki šiol negaudavote – turi pateikti Seesam apskaita, kartu su PDF formato ataskaita.

Jeigu kyla problemų dėl reikiamo formato ataskaitų gavimo, kreipkitės į savo kuratorius ar į draudikų apskaitos darbuotojus, su kuriais įprastai bendraujate.

Kaip dirbama, gavus tinkamą bylą komiso importui

- a) Pasirenkame reikiamo draudiko puslapį, kaip parodyta žemiau. Spaudžiame ant bylos išrinkimo ikonos (paveikslėlio, parodyto žemiau) ir nurodome gautos bylos vietą:



The screenshot shows the 'Mintak Brokeris' software interface. The title bar indicates 'Mintak Brokeris. Versija 2.47(7) (build 2018.08.13) Sandra Kazlauskienė - [Komisas]'. The main menu includes 'Polisai', 'Ataskaitos', 'On-Line', 'Pranešimai', 'mini CRM', 'Žalos', 'Žinynai', 'Redagavimas', 'Langai', and 'Servisas'. The 'Informacija' dropdown menu is open, showing options like 'Ergo', 'Lietuvos draudimas', 'IF draudimas', 'Balcia', 'Gjensidige', 'BTA', 'Compensa', and 'Seesam'. Below the menu, there is a section for 'Komisinių ataskaita, gauta iš Ergo (XML formatu)'. A yellow highlight is placed on the 'Įkelti XML' button. Other buttons include 'Atidaryti info langą' and 'Apdoroti visą sąrašą nuo pasirinkto'. The 'Komisija gautas' field shows '2018.08.31'. Below this, there are two tables. The first table has columns: Padalinys, Draudėjas, Kodas, Produktas, Serija, Polisas, Reikėjo sumokėti, Įmokos data, Įmoka, Kom. proc., and Komisa EUR. The second table has columns: Padalinys, Draudėjas, Kodas, Produktas, Serija, Polisas, Sumokėta, Įmoka, Kom. proc., Komisa EUR, Įmoka polisui, and Kom. polis. Both tables currently display '<No data to display>'. There are also red 'X' icons in the top right corner of the interface.

- b) Šis veiksmas analogiškas visų draudikų atvejais (skirtumai, jei jie bus, bus paminėti tekste žemiau) – nurodome gautos bylos vietą – tiek XML, tiek XLS ar XLSX bylų atvejais ir spaudžiame mygtuką „Įkelti“. Tai reikės atlikti vieną kartą su kiekvienu draudiku, gavus naują komiso bylą, t.y., kas mėnesį. Tai reiškia, kad įsikėlę komiso bylą, su ja galėsite dirbti tiek, kiek reikės, kol viską susitvarkysite, nes dirbant, po sėkmingo gauto įrašo apdorojimo, bus uždėta varnelė stulpelyje „Apdorota T/F“ ir automatinė komiso gretinimo procedūra nebelies šito įrašo.
- c) Įkėlus komiso bylą, bus atliktas automatinis sutraukimas, todėl viršutinėje lentelėje matysite jau sutrauktą sąrašą (vienas polisas – vienas įrašas, kur supliusuota visų to paties poliso eilučių suma – tiek įmokos, tiek išmokamo komiso dydžio), o apatinėje lentelėje matysis visos pradinės eilutės – už kiekvieną liniją/draudimo rūšį, jei draudikas jas yra išskyręs, beiprie paskutinio įrašo dešinėje – komiso suma palyginimui.

Informacija | Ergo | Lietuvos draudimas | IF draudimas | Balcia | Gjensidige | BTA | Compensa | Seesam

Komisinių ataskaita, gauta iš Ergo (XML formatu) 127:512

C:\draudimo_brokeris\Ergo\Sagauta_092017.xml Įkelti XML Atidaryti info langą Apdoroti visą sąrašą nuo pasirinkto Komiso patikrinimas

Įmokų suma: **125.416,59** Komiso suma: **15.727,51** Komisas gautas: 2017.09.30

Padalinys	Draudėjas	Kodas	Produktas	Seriya	Polisas	Reikėjo sumokėti	Įmokos data	Įmoka	Kom. proc.	Komisas EUR	Apdorota T/F	Linijų
K-B-148	DRUŠIŠKIS UAB	3700000000	0854	710-851	589030	2017.09.10	2017.09.09	24,67	15,08	3,72	<input type="checkbox"/>	3
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0854	710-851	589419	2017.12.12	2017.09.18	214,94	15,05	32,34	<input type="checkbox"/>	6
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0854	710-851	589423	2017.12.12	2017.09.01	225,68	15,05	33,96	<input type="checkbox"/>	6
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0854	710-851	589425	2017.12.12	2017.09.11	322,41	15,05	48,51	<input type="checkbox"/>	9
S-B-148	ŠLEIČIŲ SUKURIMAS	4000000000	0854	710-851	589608	2017.09.10	2017.09.12	54,08	15,05	8,14	<input type="checkbox"/>	3
V-B-148	ARSULIENE LAURA	4000000000	0854	710-851	590395	2017.06.24	2017.09.11	137,36	15,03	20,65	<input type="checkbox"/>	3
V-B-148	LUKAŠEVIČIŲ DOBILJALDAS	3500000000	0854	710-851	591173	2017.09.27	2017.09.26	113,82	15,04	17,12	<input type="checkbox"/>	3
V-B-148	SERPILINGAS GABTAN	3700000000	0854	710-851	591378	2017.09.23	2017.09.25	63,05	14,96	9,43	<input type="checkbox"/>	3
S-B-148	MALAKAČIŲ VEIDRODIS	3850000000	0854	710-851	593169	2017.10.10	2017.09.20	118,07	15,04	17,76	<input type="checkbox"/>	3
V-B-148	RETAIL DEVELOPMENT SER	159004690	0854	710-851	595442	2017.10.25	2017.09.29	119,72	15,05	18,02	<input type="checkbox"/>	3

Padalinys	Draudėjas	Kodas	Produktas	Seriya	Polisas	Sumokėta	Įmoka	Kom. proc.	Komisas EUR	Įmoka polsui	Komisas polsui
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0851	710-851	589425	2017.09.01	97,29	15,00	14,59	0,00	0,00
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0851	710-851	589425	2017.09.11	97,27	15,00	14,59	0,00	0,00
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0851	710-851	589425	2017.09.18	97,29	15,00	14,59	0,00	0,00
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0852	710-851	589425	2017.09.11	5,61	20,00	1,12	0,00	0,00
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0852	710-851	589425	2017.09.01	5,60	20,00	1,12	0,00	0,00
KL-B-148	INŽINERIJA LT, UAB	302677178	0852	710-851	589425	2017.09.18	5,60	20,00	1,12	0,00	0,00

d) Lango viršuje, kairėje, rodoma bendra įmokų suma (tiek jūsų surinktos, tiek draudiko) bei visa komisinių suma. Importavę bylą, visada patikrinkite ar turite tuos pačius skaičius kaip gautose bylose.

e) Spauskite mygtuką „Atidaryti langą“ arba du kartus bakstelėti pele ant reikalingo poliso. Sistema suras jūsų duomenų bazėje esantį polisą ir atidarys poliso apdorojimo langą:

f) Ar jūs naudojate apskaitoje komiso gavimo datą iki šiol, ar ne, nuo šiol tai bus privaloma, jeigu norėsite naudotis šiuo automatinio komiso gretinimo įrankiu. Šios datos naudojimas leidžia patogiau užregistruoti gautą komisiją ir lengviau pasirinkti kurią įmoką apdoroti. Taip pat reikės pasirinkti kaip elgtis sistemai sutikus minusinį įrašą, įmokų tolerancijos datų neatitikimui

nustatymus. Pradedant dirbti su šia sistema, patartina užsidėti kuo daugiau apsaugų, nes tai nauja sistema, brokeriai įsigudrina suvesti polius įvairiausiais būdais, todėl pasitaikys atveju, kai nebebus aišku ką daryti, todėl geriau tuo atveju iš karto perimti valdymą į savo rankas. Pakoregavus parametrus, reikia įrašyti nustatymus.

- g) Tik pradėjus naudotis šia funkcija ir norint suprasti, kaip veikia sistema, reikėtų įeiti į kiekvieną komiso įrašą, įsitikinti, kad pasirinkta reikiama apdoroti poliso įmokų grafiko eilutė ir spausti viršuje esantį mygtuką „Apdoroti komiso įrašą AUTO“. Priklausomai nuo situacijos, jei tai ne minusinis komiso įrašas, bus įrašyta realaus gavimo data (kai kurie draudikai nenurodo įmokos datos, todėl bus nurodoma jūsų pasirinkta realaus sumokėjimo data – paprastai siūloma tvarkomo mėnesio paskutinė diena) bei įvesta komiso gavimo data (tvarkomo mėnesio paskutinė diena – rekomenduojama naudoti data – ją parenka automatiškai programa), tik komiso gavimo data arba bus suformuota eilinė įmoka su realaus ir komiso gavimo datomis.
- h) Jei automatinis tvarkymas neduoda jokios naudos arba parašo jums žinutę lango viršuje, kad kažkas neatitinka, tarkim, skiriasi įmoka gautoje komiso ataskaitoje ir jūsų grafike, tuomet, jei ir bus paleistas visas sąrašo apdorojimas, procesas bus sustabdytas ir bus parodytas šitas apdorojimo langas. Jame, du kartus bakstelėjus ant grafiko ar poliso eilutės, pateksite į polisą, kur galėsite atlikti reikiamus pakeitimus – atšaukti įmoką, pakeisti įmokų grafiką ir t.t.
- i) Įmokas, komisą, mokėjimo būdus galima rankiniu būdu koreguoti lango dalyje „jau suformuotos įmokos“, tik po to reikia spausti mygtuką „Įrašyti kom.gav.datą“ arba spausti dešinę pelės mygtuką bei rinktis reikiamą punktą.
- j) Atkreipkite dėmesį, kad LD atnaujinimų atveju yra naudojamas tas pats TIA numeris daug metų, todėl gali atsitikti taip, kad nebus surastas naujausias polisas. Tokiu atveju veiksmas turėtų sustoti, jums pranešus, kad polisas nebegalioja ir perklaus ar viskas gerai. Jei atsakysite, kad negerai, pamatysite šį komiso apdorojimo langą ir galėsite susitvarkyti rankiniu būdu arba praleisti šį polisą.
- k) Jei apdorojote įrašą rankiniu būdu – geriausia „Komiso įrašo apdorojimo“ langą uždaryti paspaudus dešinėje viršuje esantį mygtuką „**Sutvarkyta**“ – komiso įrašas bus pažymėtas kaip apdorotas ir bus uždarytas langas – galėsite tęsti darbą su kitu įrašu.

Komiso patikrinimas

Sutvarkius visus komiso ataskaitos įrašus, reikia patikrinti ar viskas gerai susigretino. Tuo tikslu turime komiso patikrinimo langą – mygtukas „Komiso patikrinimas“

Polisas	Serija	Uraudejas	Uraudeo kodas	Įmoka	Komisas	Poliso įmoka	Poliso komisas	Įmokų skaitumas	Komiso skaitumas	Poliso Nr. M3
<No data to display>										

Apok. data	Sumok. realiai	Komis gavimas	Draudimo rūšis	Visa suma	Motinė	#	##	Užsk.	Kaip mokėta	Įmoka	Įmoka CK	% DB	Komisas	Epoc. kom.	Komis. pastaba	Eksp. draudikui	Papild. blankas	PCA auto
<No data to display>																		

Šiame lange, kai jau atlikote darbą su komiso derinimu/gretinimu, galite patikrinti kas liko nesutvarkyta – nerasti polisai jūsų sistemoje, išlikę skirtumai tarp komisų ar įmokų. Ši ataskaita užtrunka ganėtinai ilgai, priklausomai nuo polisų kiekio, nes vieno įrašo tikrinimas užtrunka 1-2 sekundes. Patikrinimo rezultatą galima eksportuoti į Excel ir tuomet jau rankiniu būdu pabaigti taisyti/derinti atskirus polisus Mintak Brokeryje, nes praktiškai šiuo metu dar neįmanoma 100% suderinti ataskaitas.

Pabaigai

Šis komiso apdorojimo palengvinimas turėtų būti patogus tuo, kad bet kada galima grįžti prie nebaigto darbo, pratęsti apdorojimą. Prie kiekvieno komiso įrašo yra parašomapastaba kas buvo atlikta jūsų sistemoje – įvesta data, suformuota įmoka ar tik patikrintas komiso dydis. Jeigu jis nesutapo su paskaičiuotu, naujas komiso skaičius įrašomas į spec. komiso laukeli įmokoje. Optimistiniu vertinimu, automatą turėtų apdoroti ~75% ataskaitos duomenų, palikdamas jums sudėtingesnius atvejus, kai neatitinka įmokų grafikas su draudiko (kasko parkai, CMR, kiti stambesni draudimai) ir nutraukimus, nes čia visada rizikinga. Todėl šiuo atveju komiso įrašo apdorojimo lange galima rinktis minusinio įrašo atveju tik įrašyti naują įmoką į polisą (grafike - nauja nulinė įmoka, o įmokos įrašas padaromas su gauta minusine įmoka ir minusiniu komisu) – tokiu atveju, jei nenutrauksime poliso brokeriui nežinant, išvengsime situacijos kai klientas lieka be pratęsto poliso.

Dar kartą primenu – sistema nauja, nežiūrint ilgų testavimo valandų, gali pasireikšti keistas elgesys, todėl prašau su detaliu aprašymu atsiųsti savo pastabas, ką pastebėjote vykstant neįprastai ar su pasiūlymais ką būtų galima padaryti geriau.

Darbas su visais draudikais vyksta analogiškai aukščiau aprašyta tvarka.