

Könyvelői szakmai felelősségbiztosítás Kiegészítő biztosítási feltételek

A jelen kiegészítő biztosítási feltételek azokat a rendelkezéseket tartalmazzák, amelyeket az Allianz Hungária Zrt. – Cg. 01-10-041356, székhely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52. –, (a továbbiakban: biztosító) és a szerződő fél között a Felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételei (a továbbiakban: általános biztosítási feltételek) és az Allianz Szakmavédelem-szakmai felelősségbiztosítás különös biztosítási feltételeit (a továbbiakban: különös biztosítási feltételek) kiegészítve a biztosított tevékenységre létrejött biztosítási szerződésekre alkalmazni kell.

A kiegészítő biztosítási feltételekben nem szabályozottakra a különös biztosítási feltételek, a különös biztosítási feltételekben nem szabályozottakra az általános biztosítási feltételek alkalmazandóak. Az általános biztosítási feltételekben sem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók. Ha valamely kérdésben a kiegészítő biztosítási feltételek a különös biztosítási feltételektől eltérően rendelkeznek, akkor a kiegészítő biztosítási feltételek az alkalmazandók.

1. Általános rendelkezések

1.1. Biztosítási esemény és a biztosított tevékenységek

1.1.1. A jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában biztosítási esemény a különös biztosítási feltételek 1.1.1. pontjában meghatározottak szerinti.

1.1.2. A jelen kiegészítő feltételek szerint több hátrányos jogkövetkezményt magába foglaló egyazon hatósági határozat rendelkező részében rögzített elkövetési magatartások miatti felelősség fennállása annyi biztosítási eseménynek minősül, ahány szabály megszegése valósult meg.

1.1.3. A jelen **kiegészítő biztosítási feltételek** szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan **nem alkalmazható az általános biztosítási feltételek 3.2.1. s) pontjában** különös kizárásként megfogalmazott rendelkezés: „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a tisztán pénzügyi veszteségre”.

1.1.4. A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában a biztosított tevékenységek az alábbiak:

- a) könyvviteli szolgáltatás,
- b) adótanácsadás,
- c) bérszámfejtés és társadalombiztosítási ügyintézés,
- d) könyvelő által végezhető környezetvédelmi termékdíj ügyintézés.

1.1.5. A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában

- a) **könyvviteli szolgáltatás** a könyvvezetési, beszámoló készítési kötelezettség teljesítése érdekében elvégzendő feladatok összessége, ide tartozik különösen
- a számviteli politika, a könyvviteli elszámolás, a beszámoló készítés

rendszerének, módszerének kialakításával (ideértve a belső információs rendszer kialakítását is), a számlarend, a könyvvezetéshez, a beszámoló készítéshez szükséges szabályzatok elkészítésével, rendszeres karbantartásával kapcsolatos feladatok ellátása, beleértve a főkönyvi nyilvántartások vezetését, az összesítő feladások készítését, a beszámoló összeállítását, a beszámolóban, a könyvviteli nyilvántartásokban szereplő adatok elemzését, a gazdasági döntéseket megalapozó következtetések levonását is;

- az elszámolások, a beszámolóban szereplő adatok jogszerűségének, szabályszerűségének, megbízhatóságának, bizonylatokkal való alátámasztottságának, a számviteli alapelvek követelményei megtartásának biztosításával a valóságnak megfelelő belső és külső információk előállítása, szolgáltatása;
- adó, adójellegű kötelezettségekkel kapcsolatos bevallások készítése.

b) adótanácsadói tevékenység

- a vállalkozások, más jogi személyek, egyéb szervezetek, magánszemélyek adóival, adójellegű kötelezettségeivel,

költségvetési támogatásával kapcsolatos tanácsadás,

- a kötelezettségek és jogok érvényesítésében való közreműködés, az adóhatóság és a bíróság előtti képviselés,
- az adókötelezettséggel kapcsolatos valamennyi feladat önálló elvégzése, illetve szakszerű tájékoztatás,
- egy vállalkozás adótervének elkészítése, költségvetési kapcsolatainak optimalizálása,
- a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó információk ellenőrzése, elemzése, hasznosítása,
- a költségvetési kapcsolatok ellenőrzésének megszervezése és szakszerű végzése.

c) bérszámfejtési és társadalombiztosítási ügyintézési tevékenységnek minősül különösen

- a munkavállalói munkabérek, egyéb járandóságok és költségterítések számfejtése, levonások, letiltások kezelése,
- a munkabérekhez kapcsolódó közteher befizetési kötelezettségek (pl. adó, járulékok, MNYP tagdíj) megállapítása, a jogszabályokban előírt igazolások kiadása, nyilvántartási, bevallási és adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése, valamint
- a társadalombiztosítási és szociális ellátások megállapítása, azzal kapcsolatos ügyintézés.

d) környezetvédelmi termékdíj ügyintézésnek minősül a környezetvédelmi termékdíj köteles termékkel, illetve a környezetvédelmi termékdíjjal összefüggő

- bejelentési kötelezettség teljesítése,
- bevallási kötelezettség teljesítése,
- igazolások kérése,
- termékdíj visszaigénylési eljárás,

- mentességi eljárás,
- ellenőrzési, hatósági eljárás, jogorvoslati eljárás,
- koordináló szervezetekkel történő kapcsolattartás,
- nyilvántartás-vezetéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése.

1.2. Biztosítottak köre

A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában biztosított kötvényen név szerint feltüntetett

- a) azon természetes személyek (pl. egyéni vállalkozók), akik
 - **könyvviteli szolgáltatás esetén** mérlegképes könyvelői képesítéssel, okleveles könyvvizsgálói szakképesítéssel rendelkeznek, és szerepelnek a könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában
 - **adótanácsadói tevékenység esetén,** okleveles könyvvizsgálói szakképesítéssel, adószakértői igazolvánnyal, adótanácsadói vagy okleveles adószakértői képesítéssel rendelkeznek;
 - **bérszámfejtés, társadalombiztosítási ügyintézés esetén** társadalombiztosítási és bérügyi szakelőadó vagy bérügyintéző / társadalombiztosítási ügyintéző szakképesítéssel rendelkeznek vagy más azzal egyenértékű, vagy magasabb szintű képesítés alapján bérszámfejtési, társadalombiztosítási ügyintézési tevékenység végzésére jogosultak,
 - **környezetvédelmi termékdíj ügyintézés esetén** vám-, jövedéki és termékdíj ügyintézői képesítéssel rendelkeznek.

- b) azon gazdasági társaságok, vagy bármely adótanácsadói vagy könyvviteli szolgáltatást nyújtó szervezet,
 - amelynek a könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításával, vezetésével, beszámoló elkészítésével megbízott tagja, alkalmazottja, illetve
 - adótanácsadói feladatokat folytató tagja(i), alkalmazottja(i)
 - bérszámfejtési, társadalombiztosítási ügyintézési feladatokat ellátó tagja(i), alkalmazottja(i)
 - környezetvédelmi termékdíj ügyintézési feladatokat ellátó tagja(i), alkalmazottja(i)
 megfelel(nek) a biztosított tevékenység ellátásához szükséges, a természetes személyek vonatkozásában 1.2.1. pontban előírt feltételeknek.

1.2.1. A jelen **kiegészítő biztosítási feltételek** szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan nem alkalmazható az **általános biztosítási feltételek** 3.2.1. a) pontjában különös kizárásként megfogalmazott rendelkezés: „A biztosító helyállási kötelezettsége nem terjed ki a biztosított teljesítési segédje/ alvállalkozója által okozott károkra”.

1.3. Biztosítás időbeli hatálya

A kockázatviselés kezdete az ajánlat/ajánlatnak minősülő ajánlattételi nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap. A közhiteles nyilvántartásban még nem szereplő biztosított esetében a kockázatviselés kezdete legkorábban a nyilvántartásba vétel napja.

2. A biztosítási fedezetből kizárt károk

Az **általános biztosítási feltételek** 3. pontjában (A biztosítási fedezetből kizárt károk) leírtakon **túlmenően** a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki

2.1. a szakmai szolgáltatásra irányuló szerződésben foglalt szakmai szolgáltatást meghaladó tevékenységgel okozott, vagy teljesíthetetlen kötelezettségvállalásból eredő károkra,

2.2. a szakmai szolgáltatás ára, illetve díja tárgyában kialakult vita következtében előterjesztett károkra,

2.3. USA, Kanada joghatósága alapján érvényesített kárigényekre,

2.4. a bűncselekménnyel okozott károkra,

2.5. a biztosított kárrendezés során előírt együttműködésének (lásd. **különös** biztosítási feltételek 4.1. pont) hiánya miatt felmerült többletkárra, költségre, kamatra,

2.6. az üzemeltetés körében okozott károkra (jelen pont alkalmazásában üzemeltetés alatt értendő biztosított tevékenység folytatásához szükséges tárgyi feltételek üzemeltetése során szerződésen kívül okozott károk)

2.7. minden olyan kárra, mely az EU, ENSZ vagy bármilyen nemzetközi embargó ellenes tevékenység/cselekmény következménye vagy azzal bármilyen módon összefüggésben van, továbbá ezen területeken okozták vagy a kár itt következett be.

2.8. a felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetés elmaradására,

2.9. a biztosítottra kiszabott bírságra és büntetésre,

2.10. arra a követelésre, amely a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését érinti,

2.11. költségkeretek és hitelek túllépéséből eredő károkra,

2.12. összeférhetetlenségre vonatkozó szabályok megsértésével összefüggésben okozott károkra,

2.13. a személyi sérüléssel és dologi károkra.

3. Biztosítási díjalap meghatározása

3.1. A biztosítási díj alapja

- a) a természetes személy biztosított esetén az általa választott biztosítási összeg (éves kártérítési felső határ),
- b) biztosított szervezet esetén pedig
 - a választott biztosítási összeg (éves kártérítési felső határ) és
 - a biztosított tevékenységekből származó éves árbevétel (tevékenységét megkezdő könyvvizsgálói társaság esetén a tervezett árbevétel).

4. A biztosítási szolgáltatás speciális szabálya

Ha a biztosítottnak jogszabály vagy bírói rendelkezés folytán kártérítési kötelezettség fedezetére biztosítékot vagy letétet kell adnia, a biztosító erre oly mértékben köteles, mint a kártérítésre.

5. Eltérés a korábbi szerződési gyakorlattól

Változás, hogy a fedezet kiterjed a könyvelő által végzett környezetvédelmi termékdíj ügyintézésre.

Kikerült a kizárások közül az a kár, amelyet a biztosított saját számítógépes

programjának hibája, vagy a hibás saját számítógépes program használata okozott.

A kizárások köre bővült az alábbiakra vonatkozó kizárásokkal:

- a szakmai szolgáltatásra irányuló szerződésben foglalt szakmai szolgáltatást meghaladó tevékenységgel okozott, vagy teljesíthetetlen kötelezettségvállalásból eredő károkra,
- a szakmai szolgáltatás ára, illetve díja tárgyában kialakult vita következtében előterjesztett károkra,
- az USA, Kanada joghatósága alapján érvényesített kárigényekre,
- a bűncselekménnyel okozott károkra,
- a biztosított kárrendezés során előírt együttműködésének (lásd. **különös** biztosítási feltételek 4.1. pont) hiánya miatt felmerült többletkárra, költségre, kamatra,
- az üzemeltetés körében okozott károkra (jelen pont alkalmazásában üzemeltetés körében okozott kár alatt értendő a biztosított tevékenység folytatásához szükséges tárgyi feltételek üzemeltetése során szerződésen kívül okozott kár)
- minden olyan kárra, mely az EU, ENSZ vagy bármilyen nemzetközi embargó ellenes tevékenység/cselekmény következménye vagy azzal bármilyen módon összefüggésben van, továbbá ezen területeken okozták vagy a kár itt következett be,
- a személyi sérüléssel és dologi károk.

Az általános biztosítási feltételek 3. pontjában és a jelen kiegészítő biztosítási feltételek 2. pontjában található listák együttesen tartalmazzák a biztosítással nem fedezett károkat.

A korábbi általános szerződési feltételekben egységesen szabályozott január elseji évforduló megszűnt, a továbbiakban már nem előírás, hanem a kötvényen feltüntetett évforduló az irányadó.