

## Ügyfél-tájékoztató\*

### az ügyvédek szakmai felelősségbiztosításáról

Tisztelt Partnerünk!

Engedje meg, hogy az alábbiakban bemutassuk Önnek az új ügyvédek szakmai felelősségbiztosítása elnevezésű termékünket.

Tájékoztatónk elolvasása előtt szeretnénk felhívni a figyelmét arra, hogy a tájékoztató nem helyettesíti az általános szerződési feltételeket, kizárólag ügyfeleink előzetes informálását szolgálja. A biztosítási jogviszonyra vonatkozó teljes és részletes szabályozást a felelősségbiztosítások általános biztosítási- és az ügyvédek szakmai felelősségbiztosítása különös biztosítási feltételei, mint a termék általános szerződési feltétele együttesen tartalmazzák.

Kérjük ezért, hogy tájékoztatónk elolvasása után, a szerződéskötés előtt alaposan tanulmányozza át:

- a felelősségbiztosítások általános ügyfél-tájékoztatóját,
- a felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeit, valamint
- az ügyvédek szakmai felelősségbiztosításának különös biztosítási feltételeit is.

Köszönjük.

### A biztosítás szerkezete és terjedelme

Társaságunk az általános- és az arra épülő különös biztosítási feltételek mentén köt biztosítási szerződést. Ez a szerkezeti átalakítás lehetővé teszi, hogy azon szerződési rendelkezések, amelyek nem a fedezet terjedelmét és a kockázatvállalást érintik, hanem a felek főbb jogait, kötelezettségeit és a szerződés létrejöttének és megszűnésének eseteit szabályozzák, az általános biztosítási feltételekben legyenek megjeleníthetők.

### A biztosítandó kockázati kör

Szakmai felelősségbiztosítás, mely a biztosított tevékenység végzése során **szakmai hibával (műhiba) okozott károkra terjed ki.**

**Az Ügyvédekről szóló törvény értelmében** az ügyvéd a tevékenysége körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) szerint felel.

Az ügyvéd felróhatóság hiányában is felelősséggel tartozik a visszaszolgáltatási vagy elszámolási kötelezettséggel átvett pénzért és értéktárgyért.

Mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a hiányt elháríthatatlan külső ok idézte elő. Az ügyvéd az ügyvédi tevékenysége körében okozott károk megtérítésére köteles felelősségbiztosítási szerződést kötni, és azt ügyvédi tevékenységének tartama alatt fenntartani.

A jogszabályban előírt felelősségbiztosítási szerződési kötelezettségnek az ügyvédek/ügyvédi irodák a **Magyar Ügyvédek Biztosító és Önszegélyező Egyesülete (MÜBSE)** által kínált – a kamarai irányelveknek megfelelő – biztosítás megkötésével tesznek eleget.

Társaságunk által kínált jelen termék egy **ún. excess fedezet**, mely kizárólag a **MÜBSE által kidolgozott kötelező alap felelősségbiztosítás mellé kiegészítő biztosításként köthető.**

Ajánljuk ezt a kiegészítő ügyvédi felelősségbiztosítást a nagyobb árbevételű vagy nemzeti ügyfélkörrel is rendelkező, európai közösségi jogászokat, külföldi jogtanácsosokat is foglalkoztató, európai uniós, az EU valamely tagállamának vagy 3. ország jogát is alkalmazó ügyvédi irodáknak, akik a MÜBSE által nyújtott biztosítási védelmet szeretnék kibővíteni.

A kiegészítő fedezet megkötésével lehetővé válik, hogy a biztosítási védelem kiterjedjen azon biztosítási eseménynek minősülő károkra, amelyek miatt a károsult valamely EGT tagállamban, USA, Kanada, Ausztrália, Új-Zéland területén vagy a világ egyéb részén érvényesíti kárigényét.

### A biztosított tevékenység és a biztosítottak

#### A biztosított tevékenység

A különös biztosítási feltételek értelmében kizárólag az Ütv. 5. § (1) bekezdés a)-e) pontjai szerinti ügyvédi tevékenység biztosítható. Eltérés a korábbi fedezettől, hogy az e) pontban meghatározott a)-d) pontban felsoroltakkal összefüggésben végzett pénz és értéktárgy letéti kezelése is a biztosítási fedezet része.

#### Biztosítottak

A biztosítási fedezet a biztosítási szerződésben meghatározott ügyvéd vagy ügyvédi irodára terjed ki, beleértve a biztosított ügyvédi iroda ügyvédi tevékenységet ellátó tagját és az ügyvéd/ügyvédi iroda alkalmazásában álló az ügyvédi tevékenység kifejtésében résztvevő alkalmazottakat is.

Így a fedezet automatikusan kiterjed:

- alkalmazott ügyvédre
- alkalmazott európai közösségi jogászra

- a biztosítottnál működő külföldi jogi tanácsadó
- ügyvédjelöltre
- jogi asszisztensre
- ügyvédi iroda alkalmazásában álló, a biztosított tevékenység végzésében közvetlenül közreműködő egyéb munkavállalókra

A fedezet pótdíj ellenében kiterjeszthető a biztosítási szerződésben név szerint meghatározott ügyvéd/ügyvédi iroda alábbiakban meghatározott együttműködő partnereire:

- a) az ügyvédi kamarába bejegyezhető Ügyvédi Társulás, és
- b) az egyéb polgári jogi szerződés (általában megbízás vagy együttműködési megállapodás) alapján történő partneri együttműködés.

### Biztosítási esemény

A különös biztosítási feltételek értelmében biztosítási eseménynek minősül

- biztosítási szerződésben meghatározott biztosított tevékenység (Ütv. 5. § (1) bekezdése szerinti ügyvédi tevékenység) ellátása során
- a biztosított által e minőségében a megbízójának és/vagy harmadik személynek
- szakmai szabályok megszegésével (szakmai hibával) okozott,
- olyan vagyoni kár bekövetkezése, amelyekért a biztosított a hatályos magyar polgári jogszabályok szerint kártérítési felelősséggel tartozik,
- amennyiben az nem minősül biztosítással nem fedezett kárnak, illetve kizárt kockázatnak.

A kártérítési limithatáron belül a vagyoni károkon és a káreseménnyel kapcsolatosan felmerült költségeken túlmenően Társaságunk megtéríti a károsult peren kívüli és perbeli igényérvényesítése folytán a biztosítottra háruló igazolt és indokolt költségeket, amennyiben e költségek a biztosító útmutatásai nyomán merültek fel (jogvédelmi költségek).

### A biztosítás területi hatálya

A biztosítás területi hatálya a Magyar Köztársaság területén folytatott biztosított tevékenységgel okozott biztosítási eseménynek minősülő károk miatt a Magyar Köztársaság területén érvényesített kárigényekre terjed ki.

A biztosítás területi hatálya – pótdíj ellenében, a biztosítási szerződésben meghatározott feltételekkel – kiterjeszthető a Magyar Köztársaság területén folytatott biztosított tevékenységgel okozott, és

- a) az EGT területén
- b) az USA/Kanada, Ausztrália, Új-Zéland területén
- c) a Világ bármely (kivéve: USA/Kanada, Ausztrália, Új-Zéland, EGT) területén érvényesített kárigényekre.

### Biztosítással nem fedezett károk és kizárások:

A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki:

- élet, testi épség, és egészség megsértésével kapcsolatos kárigényekre,
- dologi károkkal kapcsolatos kárigényekre,
- harmadik személynek okozott olyan károokra, amelyek nem közvetlenül a biztosított által elkövetett szakmai hibával kapcsolatosak,
- összeférhetlenségi szabályok megszegésével okozott károokra,
- ügyvédi munkadíjjal kapcsolatos kárigényekre,
- pontatlan költség kalkulációból származó károokra,
- a megbízás teljesítésében jogosulatlanul közreműködők által okozott károokra,
- a megbízás teljesítésében jogosan résztvevők egymásnak okozott kárait,
- azon társas vállalkozásnak okozott károokra, amelyben a biztosított vagy az 1.2.2. pontban meghatározott személyek bármelyike felügyelőbizottsági vagy igazgatósági tag,
- olyan károokra, amelyek bekövetkezésében közrehatott az a körülmény, hogy a biztosított (alkalmazottja, tagja, megbízottja vagy egyéb a megbízás teljesítésében közreműködő) nem rendelkezett a tevékenység ellátáshoz szükséges szakmai képesítéssel, gyakorlattal,
- nem a biztosított tevékenység végzésére irányuló megbízás alapján történő eljárás során okozott károokra,
- a megbízási szerződésben foglaltakon való túlterjeszkedésből, és/vagy megbízás nélküli ügyvitelből származó károokra, és biztosított tevékenységet –

jogszabályok, egyéb előírások, a szakmában szokásos gyakorlat alapján – meghaladó tevékenységből származó károkra,

- olyan jog megsértésével/alapján történő eljárással okozott károkra, amelynek alapján történő eljárásra a biztosított nem volt jogosult,
- együttműködési kötelezettség és/vagy utasítás hiányosságából eredő károkra.

## **Biztosítási díj**

### **A díjalap**

A biztosítási díj alapja a biztosított tevékenységből származó éves bruttó árbevétele a biztosítási szerződésben (kérdőíven) meghatározott megbontásban.

### **A biztosítási díj aktualizálása**

A biztosítási díj előzetes adatközlés alapján kerül megállapításra és a biztosított utólagos adatközlése alapján lesz korrigálva. (együttesen éves adatközlés)

Azonban, ha a szerződő/biztosított az éves adatközlési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a biztosító a következő biztosítási időszakra vonatkozó biztosítási díj alapját (és így a biztosítási díjat) automatikusan aktualizálja. Az indexáláskor a biztosító a rendelkezésére álló, Központi Statisztikai Hivatal által közzétett legfrissebb ipari termelői árindexet alkalmazza, amely a biztosítási évfordulót megelőző 4. hónap ipari termelői árait az előző év azonos időszakával összehasonlító index.

Fix díjas szerződés esetén a biztosító a szerződő/biztosított biztosítási szerződésében meghatározott biztosítási díját indexálja.

### **A biztosító szolgáltatása**

#### **Arányos kártérítés**

A különös biztosítási feltételekben meghatározott esetekben (így különösen akkor, ha a biztosított/szerződő a közlési kötelezettségét nem vagy nem a valóságnak megfelelően teljesíti, ill. a bruttó árbevételének jelentős változását a biztosítónak nem jelenti be), a káresemény bekövetkeztekor a biztosító a megállapított kár akkora részének – de legfeljebb a teljes kárnak – a térítésére köteles, amekkora része a szerződő/biztosított által közölt a díjszámítás alapját képező bruttó

árbevétel annak a tényleges bruttó árbevételnek, amelyet a szerződő helyes adatszolgáltatása esetén a díjszámítás alapjaként figyelembe kellett volna venni.

### **A biztosító visszakövetelési joga**

- az ügyvédi tevékenységet engedély nélkül vagy az abban meghatározott feltételek hiányában végzett
- a jogszabályban, egyéb előírásban meghatározott személyi és/vagy tárgyi feltételek, hiányában végezte tevékenységét,
- a kárt az ügyvédi tevékenység végzésére vonatkozó előírások kirívóan súlyos megsértésével okozta,
- a másodfokú fegyelmi tanács jogerős és végrehajtható határozata szerint fegyelmi vétséget követett el és a legsúlyosabb fegyelmi büntetést szabták ki vele szemben,,
- a kárt ittas állapotban vagy bódulatot keltő szerek hatása alatt, ezzel az állapotával összefüggésben okozta, vagy ez az állapota a kár bekövetkezésében közrehatott,
- a károkozó magatartás észlelése után a kármegelőzési vagy kárenyhítési kötelezettségre vonatkozó szabályokat gondatlanul és súlyosan megsértette, és a kár, illetve annak egy része megelőzhető lett volna a kármegelőzési vagy kárenyhítési kötelezettség szabályszerű teljesítésével. Ebben az esetben a biztosított köteles a kötelezettségszegésével okozott kár/kárrész megtérítésére,
- a kárt a szükséges intézkedések elmulasztásával okozta, és a kár bekövetkezte előtt a szükséges intézkedéseket annak ellenére sem tette meg, hogy a biztosító, illetve harmadik személy a káresemény bekövetkezésének veszélyére írásban figyelmeztette, és a levélben foglalt indokok alapján az adott helyzetben elvárható lett volna a szükséges intézkedések megtétele,
- az ügyfele ellen kibocsátott fizetési meghagyással szemben ellentmondást nem terjeszt elő, és emiatt a határozat jogerőre emelkedett,
- alperes képviselőjeként az első tárgyalást - írásbeli védekezés előterjesztése nélkül – elmulasztotta, és a kibocsátott bírósági meghagyás ellentmondás hiányában jogerőre emelkedett.

## Eltérés a szokásos vagy korábbi szerződési gyakorlattól

- A biztosítás hatálya kiterjed az ügyvédi irodában tagként vagy munkavállalóként dolgozó valamennyi személyre, így
  - az ügyvédi iroda ügyvéd tagjára
  - alkalmazott ügyvédre
  - az alkalmazott európai közösségi jogászra
  - külföldi jogi tanácsadóra
  - ügyvédjelöltre
  - jogi asszisztensre
  - ügyvédi iroda alkalmazásában álló, a biztosított tevékenység végzésében közreműködő egyéb munkavállalókra.
- A biztosítás hatálya – pótdíj ellenében - kiterjeszthető a biztosítottal polgári jogi szerződéses viszonyban álló – a biztosítási szerződésben név szerint meghatározott – ügyvédekre és ügyvédi irodákra, európai közösségi jogászra.
- A biztosított tevékenység, és egyéb a szerződésben használt fogalmak meghatározásánál a feltételek az Útv-re hivatkoznak.
- A korábbi feltételtől eltérően a biztosított tevékenységnek minősül a letétkezelés is.
- A biztosítás hatálya kiterjed a károsult peren kívüli és perbeli igényérvényesítése folytán a biztosítottra háruló igazolt és indokolt költségekre (*a rag a feltételben is hiányzik*), amennyiben a biztosított a biztosító útmutatásai szerint járt el.
- **A biztosítás területi hatálya – pótdíj ellenében, a biztosítási szerződésben meghatározott feltételekkel – kiterjeszthető a Magyar Köztársaság területén folytatott biztosított tevékenységgel okozott, és**
  - az EGT területén
  - az USA, Kanada, Ausztrália, Új-Zéland területén
  - a Világ bármely (kivéve: USA, Kanada, Ausztrália, Új-Zéland, EGT) területén érvényesített kárigényekre.
- A különös biztosítási feltételek az alábbi új kizárásokat tartalmazzák:

**A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki:**

- élet, testi épség, és egészség megsértésével kapcsolatos kárigényekre,
- dologi károkkal kapcsolatos kárigényekre,
- harmadik személynek okozott olyan károkra, amelyek nem közvetlenül a biztosított által elkövetett szakmai hibával kapcsolatosak,
- összeférhetlenségi szabályok megszegésével okozott károkra,
- ügyvédi munkadíjjal kapcsolatos kárigényekre,
- pontatlan költség kalkulációból származó károkra,
- a megbízás teljesítésében jogosulatlanul közreműködők által okozott károkra,
- a megbízás teljesítésében jogosan résztvevők egymásnak okozott kárait,
- azon társas vállalkozásnak okozott károkra, amelyben a biztosított vagy az 1.2.2. pontban meghatározott személyek bármelyike felügyelőbizottsági vagy igazgatósági tag,
- olyan károkra, amelynek bekövetkezésében közrehatott az a körülmény, hogy a biztosított (alkalmazottja, tagja, megbízottja vagy egyéb a megbízás teljesítésében közreműködő) nem rendelkezett a tevékenység ellátáshoz szükséges szakmai képesítéssel, gyakorlattal,
- nem a biztosított tevékenység végzésére irányuló megbízás alapján történő eljárás során okozott károkra,
- a megbízási szerződésben foglaltakon való túlterjeszkedésből, és/vagy megbízás nélküli ügyvitelből származó károkra, és biztosított tevékenységet – jogszabályok, egyéb előírások, a szakmában szokásos gyakorlat alapján – meghaladó tevékenységből származó károkra,
- olyan jog megsértésével/alapján történő eljárással okozott károkra, amelynek alapján történő eljárásra a biztosított nem volt jogosult,
- együttműködési kötelezettség és/vagy utasítás hiányosságából eredő károkra.

- A fentieknek túlmenően a Felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételei (FÁBF) is tartalmaznak új kizárásokat.
- Új elem, hogy amennyiben a biztosított/szerződő nem tesz eleget az éves adatközlési kötelezettségének, úgy a biztosítási szerződésben meghatározott éves bruttó árbevétel automatikus indexálásra kerül a KSH által az évforduló napját megelőző 4. hónapban közzétett, az előző év azonos hónapjához viszonyított ipari termelői árindex alapján.
- Új elem továbbá, amennyiben a biztosított/szerződő hibás adatokat közöl illetve a díjszámítás alapját képező bruttó árbevétel nem azonos a tényleges árbevétellel, úgy a biztosító –hasonlóan a vagyonbiztosításhoz- arányos kártérítést nyújt.
- Súlyosan gondatlan magatartásnak minősül, és a biztosító visszakövetelési jogát megalapozza, ha a biztosított
  - a másodfokú fegyelmi tanács jogerős és végrehajtható határozata szerint fegyelmi vétséget követett el és a legsúlyosabb fegyelmi büntetést szabták ki vele szemben,
  - az ügyfele ellen kibocsátott fizetési meghagyással szemben ellentmondást nem terjeszt elő, és emiatt a határozat jogerőre emelkedett,
  - alperes képviselőjeként az első tárgyalást - írásbeli védekezés előterjesztése nélkül – elmulasztotta, és a kibocsátott bírósági meghagyás ellentmondás hiányában jogerőre emelkedett.

**Jelen – különös biztosítási feltételekre ismertetését célzó – ügyfél-tájékoztatót a biztosítási szerződések általános szabályait ismertető felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeinek ügyfél-tájékoztatója egészíti ki, ezért a kérjük a kettőt együtt alkalmazza.**

**Reméljük felkeltettük érdeklődését!**

**Allianz Hungária Biztosító  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**