

Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálóként végzett 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 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 által teljesíthető **biztosított tevékenységek** az alábbiak:

- a) **jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység**, amely alatt értendő
 - a gazdálkodónál a számviteli jogszabályok szerinti beszámoló felülvizsgálata, szabályszerűségének, megbízhatóságának, hitelességének, valamint annak tanúsítása, hogy a beszámoló megbízható és valós összképet ad a gazdálkodó vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről,
 - a gazdálkodó alapításakor, átalakulásakor, jogutód nélküli megszűnésekor a külön

jogszabályban előírt értékelési, ellenőrzési, véleményezési (záradékolási) feladatok ellátása,

- a könyvvizsgálók jogszabályban meghatározott egyéb feladatának elvégzése.

b) jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységen kívüli egyéb szakmai szolgáltatás, amely alatt értendő

- a gazdálkodó működésének átvilágítása, értékelése,
- a gazdálkodó alapításával, átalakulásával, jogutód nélküli megszűnésével, folyamatos működésével, gazdálkodásával, információs rendszerével kapcsolatos pénzügyi, adó- és járulék-, vám-, számviteli és kapcsolódó számítástechnikai, szervezési szakértői tevékenység, szakvélemény készítése, az ezekkel kapcsolatos tanácsadás, ideértve – külön jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén – az igazságügyi könyvszakértői tevékenységet is,
- a számviteli, ellenőrzési, pénzügyi, könyvvizsgálói szakoktatás, továbbképzés, vizsgáztatás,
- a könyvviteli szolgáltatás,
- környezetvédelmi termékdíj ügyintézés,
- adótanácsadás,
- bérszámfejtés és társadalombiztosítási ügyintézés.

1.1.5. A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában

a) könyvviteli szolgáltatás

- 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) 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.

megszervezése és szakszerű végzése.

d) bérszámfejtési és társadalombiztosítási ügyintézési tevékenység

- a munkavállalói munkabérek, egyéb járandóságok és költségtérítések 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.

c) 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

1.2. Biztosítottak köre

1.2.1. A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában biztosított

- a) egyrészt a kamarai tag könyvvizsgáló (beleértve a szünetelő tagsággal rendelkezőket is),
- b) másrészt a kamaránál nyilvántartásba vett könyvvizsgáló cég.

1.2.2. A jelen feltételek alkalmazásában:

- a) kamarai tag könyvvizsgáló az a természetes személy, aki a kamara engedélyével jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzésére jogosult Magyarország területén.

b) könyvvizsgáló cég jogi formájától függetlenül az a gazdálkodó szervezet (szervezet), amely a kamara engedélyével jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzésére jogosult Magyarország területén.

c) kamara: Magyar Könyvvizsgálói Kamara

1.2.3. 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 helytállási kötelezettsége nem terjed ki a biztosított teljesítési segédje/ alvállalkozója által okozott károkra”.

1.3. Biztosítás időbeli hatálya

1.3.1. A kockázatviselés kezdete az ajánlat/ajánlatnak minősülő ajánlattételi nyilatkozat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap. A kamarai 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 körében okozott kár alatt értendő a biztosított tevékenység folytatásához szükséges tárgyi feltételek üzemeltetése során szerződésen kívül okozott kár),

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 személyesen kiszabott bírságra és büntetésre,

2.10. a Kamara Alapszabályában és vagy Etikai Kódexében a könyvvizsgálati tevékenységen kívüli egyéb tevékenységekre meghatározott előírások/korlátozások megszegésével okozott károkra,

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) kamarai tag könyvvizsgáló biztosított esetén az általa választott biztosítási összeg (biztosítási időszakra meghatározott kártérítési limit),
- b) könyvvizsgáló cég biztosított esetén pedig
 - a választott biztosítási összeg (biztosítási időszakra meghatározott kártérítési limit) 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. A biztosítási szerződés megszűnésének speciális esetei és jogkövetkezményei

5.1. Ha a biztosítás a biztosítottra nézve azért szűnik meg, mert

- a biztosított kamarai tagsága megszűnt, vagy
- a könyvvizsgálói társaságot a kamarai nyilvántartásból törölték, avagy
- a biztosított a biztosított tevékenységével bármely okból felhagyott,

a biztosítási fedezet a könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozóan megszűnik, de fennmarad a biztosítási szerződés hatálya alá vont egyéb szakmai tevékenység vonatkozásában.

6. Eltérés a korábbi szerződési gyakorlattól

Változás, hogy a kockázatviselés már nem visszamenőleges hatályú, ami a kamarai rendszerből fakadó sajátosság volt. A folyamatos fedezet fennállást az általános biztosítási feltételek 1.6.2. pontja garantálja.

A fedezet terjedelmét illetően a környezetvédelmi termékdíj ügyintézés és a bérszámfejtési és társadalombiztosítási ügyintézés is biztosítható tevékenységgé vált.

A korábbi általános szerződési feltételekben egységesen szabályozott június elseji évforduló megszűnt, a továbbiakban már nem előírás, hanem a kötvényen feltüntetett évforduló az irányadó. Ehhez kapcsolódva a felmondás május 31-ére szóló szabályai kikerültek.

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 sérüléses 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 kárbejelentés szabályai közül kikerült a „kamrai előszűrés”-re vonatkozó előírás.

A biztosítási szolgáltatás teljesítésére előírt korábbi 15 nap helyébe az általános biztosítási feltételek 8.1.2. pontja értelmében 30 napra módosult.

Megszűnt a PKKB kizárólagos illetékességi szabálya.

Allianz Hungária Zrt.