

Különös biztosítási feltételek

Pénzügyi szolgáltatások független közvetítőinek szakmai felelősségbiztosítása

1. Általános rendelkezések

1.1. A biztosítási esemény (káresemény)

1.1.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül

- **biztosítási szerződésben meghatározott és a jelen különös biztosítási feltételek 1.1.4. pontban definiált biztosított tevékenység ellátása során**
- **a biztosított által a pénzügyi szolgáltatást igénybevevő vagy igénybe venni szándékozó ügyfelének**
- **a szakmai szabályok megszegésével (szakmai hibával) okozott,**
- **olyan vagyoni kár bekövetkezése, amelyért a biztosított a hatályos magyar jogszabályok szerint kártérítési felelősséggel tartozik,**
- **amennyiben az nem minősül biztosítással nem fedezett kárnak, illetve kizárt kockázatnak.**

1.1.2. Az általános biztosítási feltételek szerinti „a biztosított szakmai hibával, mulasztásával bárkinek okozott károkra” vonatkozó különös kizárás jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött szerződésekre nem vonatkozik.

1.1.3. Több, azonos okból bekövetkezett, időben összefüggő káresemény egy biztosítási eseménynek minősül.

1.1.4. Jelen különös biztosítási feltételek értelmében **biztosított tevékenység pénzügyi szolgáltatás-közvetítés a biztosítási szerződés szerinti független közvetítőként.**

1.1.5. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során a biztosító a biztosítási szerződésben meghatározott kártérítési limiten belül a vagyoni károkat és a káreseménnyel kapcsolatos alábbi költségeket (együttesen: károk) téríti meg:

Vagyoni károk: ügyfél vagyonában okozott kár.

Káreseményekkel kapcsolatos költségek: mindazon a káresemény kapcsán ténylegesen felmerült, igazolt költségek, amelyek a károk súlyosbodásának a megelőzését vagy hatásainak enyhítését, vagy a káresemény bekövetkezésének elkerülését (a károk elhárítását) szolgáló intézkedések következtében merültek fel.

1.2. Biztosított/szerződő

1.2.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosított a biztosítási szerződésben feltüntetett

- a) többes kiemelt közvetítő,
- b) többes ügynök,
- c) alkusz,

aki a biztosítási szerződés szerinti biztosított tevékenység folytatására a hatályos magyar anyagi jogszabályok szerint jogosult.

- 1.2.2. A biztosítás hatálya - a biztosítási szerződésben meghatározott feltételek szerint - a biztosított alkalmazottja, illetőleg megbízottja által okozott – 1.1.1. pontban írt – biztosítási eseménynek minősülő kárra is kiterjed, feltéve, ha a kár a biztosított tevékenység eredményeképpen keletkezik, és a biztosított az alkalmazott, illetve a megbízott károkozásáért jogszabály szerint felelősséggel tartozik.

1.3. A biztosítás hatálybalépése (a kockázatviselés kezdete)

- 1.3.1. A PSZÁF nyilvántartásában már szereplő biztosítandó független közvetítők esetén a biztosítás az általános biztosítási feltételekben meghatározottak szerint lép hatályba.
- 1.3.2. A még nyilvántartásba nem vett független közvetítő esetén a biztosítás hatálybalépésének feltétele – a felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeiben meghatározottakon túlmenően -, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) a biztosítottat nyilvántartásába vegye.
- 1.3.3. Amennyiben az ajánlat megtételekor a biztosítási fedezetbe vonni kívánt független közvetítő még nem szerepel a PSZÁF nyilvántartásában, úgy a nyilvántartásba vétel napja – az 1.3.4 pont kivételével - az a nap, amelyen az erről szóló határozat meghozatalra került, amennyiben a nyilvántartásba vételt a biztosított a határozat megküldésével – annak kézhezvételétől számított 5 napon belül – írásban közli a biztosítóval.
- 1.3.4. Ha a biztosítási fedezetet igénylő gazdálkodó szervezet/természetes személy nem a 1.3.3. pont szerint jár el, úgy a nyilvántartásba vétel napjának az a nap minősül, amikor az erről szóló határozat a biztosítónak kézbesítésre kerül.
- 1.3.5. Az 1.3.2. pontra tekintettel a még nyilvántartásba nem vett független közvetítő esetén a biztosítás – az általános biztosítási feltételek meghatározott feltételek teljesülése mellett - az 1.3.3. vagy az 1.3.4. pont szerinti nyilvántartásba vétel napját követő nap 0:00 perckor lép hatályba.

1.4. A biztosítás időbeli hatálya

A biztosító szolgáltatási kötelezettsége a kockázatviselés időbeli hatálya alatt okozott, bekövetkezett és legkésőbb a szerződés megszűnésétől számított 90 napon belül bejelentett károkra terjed ki.

1.5. Területi hatály

A jelen különös biztosítási feltételek szerint megkötött szerződés alapján a biztosító a Magyar Köztársaság területén végzett tevékenység során, a Magyar Köztársaság területén okozott és bekövetkezett károkat téríti meg.

1.6. Az önrészesedés

Amennyiben a felek önrészesedésben állapodnak meg, az erre vonatkozó rendelkezéseket a biztosítási szerződésben rögzítik.

Az önrészesedés mértéke nem haladhatja meg káreseményenként a 10%-ot.

2. Biztosítással nem fedezett károk és kizárások

2.1. A biztosító helytállási kötelezettsége - az általános biztosítási feltételekben meghatározottakon túlmenően - nem terjed ki:

- a) a banknak, biztosítónak, viszontbiztosítónak, illetve egyéb pénzügyi szervezetnek és pénzügyi szolgáltatónak okozott kárra;
- b) a biztosított alkalmazottjának, megbízottjának, ezek hozzátartozóinak okozott kárra,
- c) a biztosított által alkalmazott nem hivatalos kalkuláló, a pénzügyi szolgáltatásokat összehasonlító program/rendszer működtetéséből származó károkra,
- d) ingatlan értékbecslésből származó károkra,
- e) ingatlanügylettel kapcsolatos tanácsadásból származó károkra,
- f) olyan károkra, amelynek bekövetkezésében közrehatott az a körülmény, hogy a biztosított (alkalmazottja vagy tagja) nem rendelkezett a tevékenység ellátáshoz szükséges szakmai képezéssel, gyakorlattal,
- g) olyan károkra, amelynek oka, hogy a biztosított a megbízás, meghatalmazás keretein túl jognyilatkozatot tesz, a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget vállal, szerződést köt (kiemelt közvetítő); vagy az ügyfél nevében, javára kockázatot vállal (alkusz),
- h) a biztosítottra vagy a károsultra kötelező határidő elmulasztásából származó károkra (mulasztásnak minősül a nem teljesítés vagy késedelmes teljesítés),
- i) a hitelbírálat alapjául szolgáló iratok elveszéséből, meghamisításából eredő károkra,
- j) THM garanciából származó károkra,
- k) pénzkézelésből származó károkra,
- l) számítógépes adatfeldolgozás hibájára visszavezethető károkra,
- m) azokra a károkra, amelyeknek oka, a megbízó olyan téves, hiányos, valótlan adatszolgáltatása, amely a pénzügyi szolgáltatás alapjául szolgál,
- n) üzleti jó hírnév megsértése miatt keletkezett károkra,
- o) a biztosított által (vagy akinek a magatartásáért a biztosított jogszabály szerint felelős) szándékosan okozott károkra.

3. A biztosítási díj alapja és a biztosítási díj

3.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során a biztosítás díjalapjai az alábbiak:

- a) a biztosított éves bruttó tervezett árbevételének biztosítási időszakra eső értéke,
- b) a biztosított tevékenységben közreműködők száma;
- c) a közvetített ügyletek száma, nagysága, típusa;
- d) az igényelt kártérítési limit;
- e) a biztosított által vállalt önrészesedés,
- f) kártörténet a biztosítási időszak kezdetét megelőző 5 évre.

Éves adatközlés/automatikus indexálás különös szabályai

Éves adatközlés különös szabályai

- 3.2.** Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során a határozatlan időtartamú vagy olyan két évnél hosszabb határozott időtartamú biztosítási szerződés esetében, melynél a felek egy éves biztosítási időszakban állapodtak meg a szerződő/biztosított a felek eltérő rendelkezése hiányában **éves adatközlésre köteles**.
- 3.3.** A szerződő/biztosított a következő biztosítási időszakra vonatkozó díjának megállapításához – az általános biztosítási feltételek szerint **a biztosítási évfordulót megelőző 60. napig - előzetes adatközlésre köteles**, és az adatközlő kitöltésével nyilatkozik az előzetes biztosítási díjat befolyásoló valamennyi adatról.
- 3.4.** Az előzetes adatközlést követően a szerződő/biztosított **a biztosítási évfordulót követő 30 napon belül utólagos adatközlésre köteles**, és az adatközlőn nyilatkozik az előző évi tényleges bruttó árbevételéről. Az utólag közölt tényleges adatok figyelembevételével megállapított biztosítási díj alapján a biztosító és a szerződő/biztosított – az általános biztosítási feltételekben meghatározott esetben – egymással elszámolnak.

Automatikus indexálás különös szabályai

- 3.5.** Amennyiben a szerződő/biztosított az éves adatközlési kötelezettségének nem tesz eleget, úgy a biztosító a következő biztosítási időszakra vonatkozó biztosítási díj alapját 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.
- 3.6.** A biztosító a 3.5. pont szerint meghatározott díjalap és a biztosítási szerződésben meghatározott díjtétel szorzataként megállapítja a következő biztosítási időszak biztosítási díját.
- 3.7.** Fix díjas szerződés esetén a biztosító a szerződő/biztosított biztosítási szerződésében meghatározott biztosítási díjat indexálja a 3.5. pont szerint.

4. Változásbejelentési kötelezettség

- 4.1.** Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során - az általános biztosítási feltételekben meghatározottakon túlmenően – a felek az alábbi körülményeket tekintik lényegesnek:
- a) a biztosított (biztosítani kívánt) gazdálkodó szervezet/természetes személy PSZÁF általi nyilvántartásba vétele, nyilvántartásból való törlése vagy nyilvántartásba vett adatainak módosítása,
 - b) a PSZÁF-nak a biztosított (biztosítani kívánt) gazdálkodó szervezettel/természetes személlyel szemben tett intézkedése vagy alkalmazott szankciója.

- 4.2.** A változás-bejelentési határidő számítása szempontjából a határidő első napja:
- eljárás megindítását, illetve nem a biztosított által indított eljárások esetén az eljárásról való tudomásszerzést,
 - a PSZÁF által hozott határozat esetén a határozatról való tudomásszerzést követő nap.

5. A biztosító szolgáltatása

5.1. Arányos kártérítés

Amennyiben a szerződő/biztosított nem tett eleget

- az utólagos adatközlési kötelezettségének, és az utólagos adatközlés alapján megállapított díj alapján a feleknek el kellett volna számolniuk egymással, vagy
- a bruttó árbevételének az általános biztosítási feltételek szerinti jelentős megváltozása esetén a változásbejelentési kötelezettségének,

akkor a káresemény bekövetkeztekor a biztosító csak a megállapított kár akkora részének – de legfeljebb a teljes kárnak – a térítésére köteles, amekkora része a szerződő/biztosított által közölt és 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 eltekinthet az arányos kártérítés alkalmazásától, amennyiben a kártérítési igény mértéke egy biztosítási eseményre vonatkozóan nem haladja meg a biztosítási eseményenkénti kártérítési limit 25 %-át, de maximum 3 000 000 Ft-ot.

6. A biztosító visszakövetelési joga

Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során súlyosan gondatlan magatartásnak minősül, ha a biztosított

- hatósági engedélyhez kötött 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 a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó előírások kirívóan súlyos megsértésével okozta,
- a kárt a szakmai szabályok súlyos megsértésével okozta,
- 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 kármegelőzési, kárelhárítási vagy kárenyhítési kötelezettségét az erre vonatkozó szabályokat gondatlanul és súlyosan megsértve megszegte, és a kár, illetve annak egy része megelőzhető lett volna a kármegelőzési/kárelhárítási vagy kárenyhítési kötelezettség szabályszerű teljesítésével. Ebben az esetben a biztosított köteles a mulasztással, illetve a kötelezettségszegéssel 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.

7. Egyéb rendelkezések

7.1. Fogalom-meghatározások

Pénzügyi szolgáltatás közvetítése:

- *Kiemelt közvetítői tevékenység:* pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is;
- *Ügynöki tevékenység:* pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek;
- *Pénzforgalmi közvetítői tevékenység:* pénzforgalmi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzforgalmi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzforgalmi intézmény nevében, javára és kockázatára történő pénzforgalmi szolgáltatási szerződés megkötését is;
- *Alkuszi tevékenység:* pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra.

7.2. Jelen különös biztosítási feltételek a felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételeivel együtt alkalmazandók.

8. Eltérés a korábbi szerződéses gyakorlattól

Társaságunk a jelen terméket nem művelte korábban.

**Allianz Hungária Biztosító
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**