

Szakma-
védelem

www.allianz.hu

Pénzügyi szolgáltatások független közvetítőinek szakmai felelősségbiztosítása

Különös biztosítási feltételek

Fogalom-meghatározások

- a) **Pénzügyi szolgáltatás közvetítése:**
- i) **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;
 - ii) **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;
 - iii) **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;
 - iv) **Alkuzi 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.

Felügyelet: a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

1. Biztosítási esemény

1.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül

- **biztosítási szerződésben meghatározott és a jelen különös biztosítási feltételek 1.4. pontjában definiált biztosított tevékenység ellátása során**
- **a biztosított által a pénzügyi szolgáltatást igénybevevő vagy igénybe venni szándékozó ügyfélnek**
- **a szakmai szabályok megszegésével (szakmai hibával) okozott,**
- **olyan kár bekövetkezése, amelyért a biztosított a hatályos magyar jogszabályok szerint kártérítési felelősséggel tartozik,**
- **amennyiben az nem minősül biztosítással nem fedezett kárnak, illetve kizárt kockázatnak.**

1.2. Az általános biztosítási feltételek szerinti „a biztosított szakmai hibával, mulasztásával bárkinek okozott károokra”, valamint „a tisztán pénzügyi veszteségekre” vonatkozó különös kizárás jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött szerződésekre nem vonatkozik.

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

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

2. A biztosítási szerződés alanyai

2.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során **biztosított** a biztosítási szerződésben feltüntetett

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

(együttesen: független közvetítők), aki a biztosítási szerződés szerinti biztosított tevékenység folytatására a hatályos magyar anyagi jogszabályok szerint jogosult.

2.2. A biztosítási fedezet - a biztosítási szerződésben meghatározott feltételek szerint - a biztosított alkalmazottja, illetőleg megbízottja által okozott – 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.

3. A biztosítási szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak, a kockázatviselés tartama és helye

3.1. A nyilvántartásba még nem vett független közvetítők esetén a kockázatviselés kezdő napja a Felügyelet által a biztosított nyilvántartásba vételének - az alábbiak szerint meghatározott – napja:

- a) Amennyiben az ajánlat megtetelekor a biztosítási fedezetbe vonni kívánt természetes/jogi személy még nem szerepel a Felügyelet nyilvántartásában, úgy a nyilvántartásba vétel napja az a nap, amelyen az erről szóló határozat meghozatalra került, amennyiben azt a biztosított a határozat megküldésével 5 napon belül írásban közli a biztosítóval.
- b) Ha a biztosítási fedezetet igénylő természetes/jogi személy nem az a pont szerint jár el, úgy a nyilvántartásba vétel napjának az a nap minősül, amikor az erről szóló határozat a biztosítónak kézbesítésre kerül.

3.2. A Felügyelet nyilvántartásában már szereplő biztosítandó független közvetítők esetén a kockázatviselés kezdő napjára az általános biztosítási feltételekben meghatározottak az irányadók.

3.3. A biztosító szolgáltatási kötelezettsége a kockázatviselés tartama alatt okozott, bekövetkezett és legkésőbb a szerződés megszűnésétől számított 90 napon belül bejelentett károokra terjed ki.

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

4. A biztosítási összeg és az önrészesedés

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

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

5. Biztosítással nem fedezett károk és kizárások

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 károokra,
- d) ingatlan értékbecslésből származó károokra,

- e) ingatlanüggyellett kapcsolatos tanácsadásból származó károokra,
- f) olyan károokra, amelynek bekövetkezésében közrehatott az a körülmény, hogy a biztosított (alkalmazottja vagy tagja) nem rendelkezett a tevékenység ellátáshoz szükséges szakmai képesítéssel, gyakorlattal,
- g) olyan károokra, 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), a biztosítottra vagy a károsultra kötelező határidő elmulasztásából származó károokra (mulasztásnak minősül a nem teljesítés vagy késedelmes teljesítés),
- h) a hitelbírálat alapjául szolgáló iratok elveszéséből, meghamisításából eredő károokra,
- i) THM garanciából származó károokra,
- j) pénzkezelésből származó károokra,
- k) számítógépes adatfeldolgozás hibájára visszavezethető károokra,
- l) azokra a károokra, amelyeknek oka, a megbízó olyan téves, hiányos, valótlan adatszolgáltatása, amely a pénzügyi szolgáltatás alapjául szolgál,
- m) üzleti jó hírnév megsértése miatt keletkezett károokra,
- n) a biztosított által (vagy akinek a magatartásáért a biztosított jogszabály szerint felelős) szándékosan okozott károokra.

6. A biztosítási díja

6.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során a biztosítás díjalapjai a biztosított éves bruttó tervezett árbevételének biztosítási időszakra eső értéke,

6.2. A vállalt kockázat mértékét és a biztosítási díjat befolyásoló – az általános biztosítási feltételekben meghatározottakon túlmenő - egyéb tényezők

a) a biztosított tevékenységben közreműködők száma;

b) a közvetített ügyletek száma, nagysága, típusa.

7. Változásbejelentési kötelezettség

7.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során - az általános biztosítási feltételekben meghatározottakon túlmenően – a felek az alábbi körülményeket tekintik lényegesnek:

- a) a biztosított (biztosítani kívánt) jogi személy/természetes személy Felügyelet általi nyilvántartásba vétele, nyilvántartásból

- való törlése vagy nyilvántartásba vett adatainak módosítása,
- b) a Felügyeletnek a biztosított (biztosítani kívánt) jogi személy/természetes személlyel szemben tett intézkedése vagy alkalmazott szankciója.

7.2. A változás-bejelentési határidő számítása szempontjából a határidő első napja:

- a) eljárás megindítását, illetve nem a biztosított által indított eljárások esetén az eljárásról való tudomásszerzést,
- b) a Felügyelet által hozott határozat esetén a határozatról való tudomásszerzést követő nap.

8. A biztosító mentesülése

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

- a) **hatósági engedélyhez kötött tevékenységet engedély nélkül vagy az abban meghatározott feltételek hiányában végzett,**
- b) **a jogszabályban, egyéb előírásban meghatározott személyi és/vagy tárgyi feltételek, hiányában végezte tevékenységét,**
- c) **a kárt a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó előírások kirívóan súlyos megsértésével okozta,**
- d) **a kárt a szakmai szabályok súlyos megsértésével okozta,**
- e) **a kárt ittas állapotban vagy bódulatot keltő szerek hatása alatt, ezzel az állapotával összefüggésben okozta, vagy ez az állapota a kár bekövetkezésében közrehatott,**
- f) **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,**
- g) **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.**

9. A biztosítási szerződés megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnését követő 2 munkanapon belül a biztosító köteles azt bejelenteni a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak.

10. Egyéb rendelkezések

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

10.2. Eltérés a korábbi szerződéses gyakorlattól

10.2.1. Jelen különös biztosítási feltételek a jogszabályi megfelelés érdekében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és a módosult ágazati jogszabályok szerint került átdolgozásra.

10.2.2. A biztosítási fedezet terjedelme, és a biztosítási szerződés a Ptk./ágazati jogszabályok megváltozott/új rendelkezéseivel nem érintett részei változatlanul maradtak.

**Allianz Hungária Biztosító
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**