

Könyvvizsgálói szakmai felelősségbiztosítás

Kiegészítő biztosítási feltételek

Fogalom meghatározások

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 ügyműködésnek 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.

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 képviselet,
- 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.

d) bérszámfejtési és társadalombiztosítási ügyműködési tevékenység

- 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 ügyműködés.

1. Biztosítási esemény

1.1. A jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában **biztosítási esemény** a különös biztosítási feltételek 1.1. pontban meghatározottak szerinti esemény.

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.

1.3. A jelen kiegészítő biztosítási feltételek szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan nem alkalmazható az általános biztosítási feltételekben különös kizárásként megfogalmazott rendelkezés, mely szerint „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a tisztán pénzügyi veszteségre”.

1.4. Az általános biztosítási feltételek különös kizárás azon alábbi rendelkezése mely szerint „a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a személyi sérülés (élet, testi épség, egészség sérelme) nélkül előterjesztett sérelemdíj iránti igényre”, - a FÁBF egyéb kizárásainak figyelembevételével mellett - jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött biztosításra nem vonatkozik. A kizárás kizárólag lelki sérülés alapján előterjesztett igényekre vonatkozó része változatlanul alkalmazandó.

1.5. 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.

2. Biztosítási szerződés alanyai

2.1.1. A jelen kiegészítő biztosítási feltételek alkalmazásában biztosított a biztosítási szerződésben (kötvényen) név szerint feltüntetett

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

2.1.2. A jelen kiegészítő biztosítási 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**

2.1.3. A jelen kiegészítő biztosítási feltételek szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan **nem alkalmazható** az általános biztosítási feltételekben **különös kizárásként** megfogalmazott rendelkezés, mely szerint „**A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a biztosított közreműködője (teljesítési segédje/ alvállalkozója) által okozott károokra**”.

3. A biztosítási fedezetből kizárt károk

Az általános biztosítási feltételekben leírtakon túlmenően a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki

- a) az üzemeltetés körében okozott károokra, nem vagyoni sérelemre (jelen pont alkalmazásában üzemeltetés körében okozott kár alatt értendő a biztosított tevékenység folytatásához szükséges tárgyi feltételek üzemeltetése során szerződésen kívül okozott kár),
- b) a felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetés elmaradására,
- c) a biztosítottól személyesen kiszabott bírságra és büntetésre,

- d) a Kamara Alapszabályában és vagy Etikai Kódexében a könyvvizsgálati tevékenységen kívüli egyéb tevékenységekre meghatározott előírások/korlátozások megszegésével okozott károkra, nem vagyoni sérelemre,
- e) költségkeretek és hitelek túllépéséből eredő károkra,
- f) összeférhetlenségre vonatkozó szabályok megsértésével összefüggésben okozott károkra, nem vagyoni sérelemre
- g) a személyi sérüléses nem vagyoni sérelemre és dologi károkra.

4. Biztosítási díjalap meghatározása

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).

5. A biztosító szolgáltatása

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.

6. A biztosítási szerződés megszűnésének speciális esetei és jogkövetkezményei

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

7. Eltérés a korábbi szerződési gyakorlattól

7.1. Jelen kiegészítő biztosítási feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerint, illetve a jobb átláthatóság érdekében – A Felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételek, és az Allianz Szakmavédelem különös biztosítási feltételek felépítését követve - strukturálisan került átdolgozásra.

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

Allianz Hungária Zrt.