

WWW.ALLIANZ.HU

Vállalati felelősségbiztosítások  
**ALLIANZ SZAKMAVÉDELEM  
KÖNYVVIZSGÁLÓI SZAKMAI  
FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS**

**HATÁLYOS  
2019. 10. 15-től**

Különös és záradéki biztosítási  
feltételek és  
Ügyfél-tájékoztató

## TARTALOMJEGYZÉK

Könyvvizsgálói szakmai felelősségbiztosítás általános tudnivalók .....	3
Különös biztosítási feltételek .....	4
Fogalom meghatározások.....	4
1. Biztosítási esemény .....	4
2. Biztosítási szerződés alanyai .....	5
3. A kockázatviselés kezdete.....	6
4. A biztosítással nem fedezett károk/kizárt nem vagyoni sérelmek.....	6
5. Biztosítási díjalap meghatározása.....	6
6. A közlési és változásbejelentési kötelezettség .....	6
7. A biztosító szolgáltatása .....	7
8. A biztosító mentesülése.....	7
9. A biztosítási szerződés megszűnésének speciális esetei és jogkövetkezményei.....	7
10. Lényeges eltérés a korábbiakban alkalmazott feltételektől.....	7
Záradékok.....	8
Biztosítottat terhelő mulasztási bírság záradéka (J05).....	8
Retroaktív időszak fedezete záradéka (J08).....	8
Kiterjesztett bejelentési időszak záradéka (J07).....	8

# KÖNYVVIZSGÁLÓI SZAKMAI FELELŐSÉGBIZTOSÍTÁS ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

Az Allianz Hungária Zártkörűen Működő Részvénytársaság az Allianz SE-nek, Európa vezető és a világ egyik legnagyobb biztosítócsoportjának tagja. Kapcsolatrendszere révén a nemzetközileg is élenjáró szaktudást és a hazai tapasztalatokat ötvözve szolgálja ki ügyfelei növekvő és mind összetettebb igényeit. A társaság ügyfelei kedvező, értékarányos árakat, korszerű szolgáltatásokat, értékeik védelmét, befektetések gyarapodását, teljes körű biztosítási kínálatot, jogfolytonosságot és hosszú távú biztonságot találnak.

Engedje meg, hogy az alábbiakban bemutassuk Önnek Allianz szakmavédelem - a könyvvizsgálói szakmai felelősségbiztosítás jellemzőit.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy **jelen dokumentum együttesen tartalmazza az könyvvizsgálói felelősségbiztosítás különös biztosítási feltételeire (és így a szakmai felelősségbiztosításokra általánosságban, valamint a különös biztosítási feltétel szerinti szakmai szolgáltatásra) és a záradékaira vonatkozó ügyfél-tájékoztatót, valamint a különös biztosítási feltételeket, és záradékokat,** amelyek magukban foglalják mindazon szabályokat, amelyek a jogszabályban előírt ügyfél-tájékoztatás értelmében szükségesek.

**Az általános és a különös biztosítási feltételek valamint a hozzájuk kapcsolódó záradékok együttesen alkotják az általános szerződési feltételeket (a továbbiakban: általános szerződési feltételek). Ezen általános szerződési feltételeket az ügyféligenyre szabott ajánlat (díjtájékoztató) egészíti ki és teszi teljessé a vállalkozások között létrejött kárbiztosítási szerződést.**

## Szakmai felelősségbiztosításokról

A szakmai felelősségbiztosításokat

- egyrészt azon ügyfeleink részére állítottunk össze, akik számára a szakmai tevékenységük folytatásának feltételeként jogszabály vagy hatósági rendelkezés kötelezően előírja a szakmai felelősségbiztosítási szerződés megkötését,
- másrészt, akik a pénzügyi biztonságuk, likviditásuk biztosításának egyik pilléréként felelősségbiztosítást kívánnak kötni.

A biztosítási konstrukcióban mindazok a szakmai tevékenységek biztosíthatók, amelyekre különös biztosítási feltételek állnak rendelkezésre.

## Biztosítási esemény

**A szakmai felelősségbiztosítások esetén általánosságban biztosítási eseménynek minősül**

- a **biztosított tevékenység** folytatása során
- a biztosítási szerződésben meghatározott szakmai szolgáltatásra irányadó foglalkozási/szakmai előírások és szabályok, szerződési rendelkezések megszegésével/megsértésével összefüggésben (ún. **szakmai hiba**),
- olyan
  - **károk** bekövetkezése, amelyek megtérítéséért a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint **kártérítési felelősséggel** tartozik és /vagy
  - **nem vagyoni sérelmek** bekövetkezése, amelyek miatt a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint **sérelemdíj megfizetésére** köteles.

**A biztosítási fedezet a nem vagyoni sérelemre és a sérelemdíj fizetésére csak abban az esetben terjed ki, ha a különös biztosítási feltételek kifejezetten így rendelkeznek.**

**Biztosított tevékenységnek** minősül a biztosítási szerződésben meghatározott - és a vonatkozó jogszabályok értelmében, amennyiben az előírja, engedéllyel és/vagy hatósági nyilvántartásba (névjegyzékbe) vételt követően és/vagy szakmai kamarai tagként végzett – **szakmai szolgáltatás**.

**Szakmai szolgáltatás** minden olyan tevékenység, amelynek jogszabályban meghatározott vagy az adott szakmai képviselőiből álló érdekvédelmi köztestület/szövetség/társadalmi szervezet által írásba foglalt szabályai, szakmai elvei (ajánlás, irányelv, protokoll, minőségügyi szabvány) vannak.

**A konkrét szakmai szolgáltatás** típusát a - a biztosított tevékenységet - **különös biztosítási feltételek** határozzák meg.

**Biztosított** a biztosítási szerződésben megjelölt **biztosított tevékenységek** folytatására a hatályos jogszabályok szerint jogosult személy, valamint akit a különös biztosítási feltételek ekként jelölnek meg.

A konkrét szakmára vonatkozó felelősségbiztosítási fedezet részletes szabályait – a fent írt általános tudnivalókon túlmenően - a különös biztosítási feltételek tartalmazzák.

## Záradékok

A biztosítási fedezet a felek megállapodása esetén, igény szerint, ha a kockázatvállalás során megismert információk alapján lehetőség van rá, pótdíj ellenében az alábbiakkal bővíthető:

- mulasztási bírság záradék
- retroaktív fedezet záradék
- kiterjesztett bejelentési időszak záradék

# KÜLÖNÖS 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 feladatok 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 előállítását, szolgáltatását
- 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.

### 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 ügyintézési 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 ügyintézés.

## 1. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

1.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során **biztosítási eseménynek** minősül

- a **biztosított tevékenység** folytatása során
- a biztosítási szerződésben meghatározott szakmai szolgáltatásra irányadó foglalkozási/szakmai előírások és szabályok, szerződési rendelkezések megszegésével/megsértésével összefüggésben (ún. **szakmai hiba**),
- olyan **károk** bekövetkezése, amelyek megtérítéséért a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint **kártérítési felelősséggel** tartozik és/vagy
- **nem vagyoni sérelmek** bekövetkezése, amelyek miatt a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint **sérelemdíj megfizetésére** köteles.

1.2. A fenti feltételek együttes fennállása szükséges az esemény biztosítási eseménynek minősítéshez.

### 1.3. Sorozatkár

1.3.1. A jelen különös biztosítási feltételek alkalmazásában – az általános biztosítási feltételekben leírtakon túlmenően – **sorozatkárnak** minősül az is, ha:

- egy tevékenységgel vagy mulasztással kapcsolatban több igény keletkezik. Több tevékenység vagy annak elmulasztása is egy tevékenységnek vagy mulasztásnak minősül, ha a tevékenységek és/vagy mulasztások oka azonos vagy hasonló és jogilag vagy pénzügyileg összefüggnek egymással,
- ha több tevékenységgel vagy mulasztással kapcsolatban egy igényt érvényesítenek,

- c) ha a kárért/nem vagyoni sérelemért többen felelősek, és ezen felelős személyek ugyanazon biztosítási szerződésben biztosítottak.

**1.4.** A jelen különös biztosítási feltételek szerint több hátrányos jogkövetkezményt magába foglaló egyazon hatósági határozat rendelkező részében és/vagy ennek alapjául szolgáló hatósági vizsgálati jegyzőkönyvben rögzített elkövetési magatartások miatti felelősség fennállása annyi biztosítási eseménynek minősül, ahány szabály megszegése valósult meg, feltéve, hogy az elkülönített szabályszegések nem tekinthetők egymás következményeinek.

**1.5.** Az általános biztosítási feltételekben különös kizárásként megfogalmazott alábbi rendelkezése, mely szerint „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a biztosított szakmai tevékenységével/mulasztásával bárkinek okozott károkkal kapcsolatos kárigényekre”, a jelen különös biztosítási feltételek alapján létrejött szakmai felelősségbiztosításokra nem vonatkozik.

**1.6.** A jelen **különös biztosítási feltételek** szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan nem alkalmazható az **általános biztosítási feltételek** különös kizárásaként megfogalmazott rendelkezés: „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a tisztán pénzügyi veszteségre”.

**1.7.** 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 figyelembevétele mellett - jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött biztosításra nem vonatkozik. A kizárás kizárólag lelki sérülés alapján előterjesztett igényekre vonatkozó része változatlanul alkalmazandó.

**1.8.** A jelen különös biztosítási feltételek alkalmazásában **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 feladatainak 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.** A jelen különös 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.**

**2.2.** A jelen különös 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**

**2.3.** A jelen különös 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 által igénybevett közreműködő által okozott károokra” azzal, hogy a kizárás többi része változatlanul alkalmazandó.

### 3. A KOCKÁZATVISELÉS KEZDETE

3.1. A jelen különös biztosítási feltételek alkalmazásában a **kockázatviselés kezdete** amennyiben ágazati jogszabály a biztosított tevékenység végzését feltételekhez köti, úgy a biztosító kockázatviselésének kezdő napja

- a) a jogszabály által előírtak szerint a tevékenység végzésére való jogosultság megszerzésének a napja, amennyiben azt - az igazoló okirat megküldésével - öt napon belül közlik a biztosítóval, vagy
- b) a jogosultságot igazoló okirat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0:00 perc, amennyiben az a) pontban meghatározottaktól eltérően, a tevékenység végzésére való jogosultság megszerzésének tényét és napját nem közlik 5 napon belül a biztosítóval.

3.2. A biztosított tevékenység végzésére már jogosultsággal rendelkező biztosított esetében a kockázatviselés kezdő napjára az általános biztosítási feltételek rendelkezései az irányadók.

### 4. A BIZTOSÍTÁSSAL NEM FEDEZETT KÁROK/KIZÁRT NEM VAGYONI SÉRELMEK

4.1. Szakmai felelősségbiztosítás általános kizárásai

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

- a) az engedélyköteles tevékenység esetén az engedély nélkül (engedély kiadása előtt, visszavonása, felfüggesztése, szünetelése alatt) végzett tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre,
- b) a nyilvántartásba (névjegyzékbe) vételhez kötött tevékenységek esetén a nyilvántartásba vételt megelőzően és a nyilvántartásból való törlést követően folytatott tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre,
- c) a kamarai tagsághoz kötött tevékenységek esetén a kamarába felvételt megelőzően és kamarai tagság szünetelése, felfüggesztése alatt, kamarai tagság megszűnését követően folytatott tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre, illetve
- d) a biztosított tevékenység szüneteltetése, felfüggesztése alatt, a tevékenység megszüntetése után végzett tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre,
- e) a szakmai szolgáltatásra irányuló szerződésben foglalt szakmai szolgáltatást meghaladó tevékenységgel okozott, vagy teljesíthetetlen kötelezettségvállalásból eredő károokra/nem vagyoni sérelmekre,
- f) a szakmai szolgáltatás ára, illetve díja tárgyában kialakult vita következtében előterjesztett károokra,
- g) a biztosított kárrendezés során előírt együttműködésének hiánya miatt felmerült többletkárra, költségre, kamatra,

4.2. Szakmai felelősségbiztosítás különös kizárásai

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) szakmai hiba nélkül vagy attól függetlenül az adózónál egyébként is felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetés elmaradására,
- c) a biztosítottra személyesen kiszabott bírságra és büntetésre,
- d) a Kamara Alapszabályában és vagy Etikai Kódexében a könyvvizsgálati tevékenységen kívüli egyéb tevékenységekre meghatározott előírások/korlátozások megszegésével okozott károokra, nem vagyoni sérelemre,
- e) arra a követelésre, amely a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését, díjazását (pl. megbízási, vállalkozási díját) érinti,
- f) költségkeretek és hitelek túllépéséből eredő károokra,
- g) összeférhetlenségre vonatkozó szabályok megsértésével összefüggésben okozott károokra, nem vagyoni sérelemre
- h) a személyi sérüléses nem vagyoni sérelemre és dologi károokra.

### 5. 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).

### 6. A KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Az általános biztosítási feltételekben foglaltakon túlmenően a biztosító kockázatviselésére kiható lényeges körülmények:

- a) a biztosított tevékenységben közreműködő személyek számának megváltozása,
- b) az intézmény/vállalkozás méretének megváltozása,
- c) a biztosított tevékenységre vonatkozó jogszabályi rendelkezések megváltozása, vagy új rendelkezések hatálybalépése,
- d) az egyes szakmák biztosítottaitból álló veszélyközösség alkotta szerződésállomány kárhányadának az emelkedése
- e) a biztosított tevékenység felfüggesztése szüneteltetése, vagy megszüntetése
- f) hatósági nyilvántartásból való törlés,

- g) kamarai tagság szünetelése, felfüggesztése, megszűnése.

## 7. 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.

## 8. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

Jelen különös biztosítási feltételek szerint súlyosan gondatlan károkozásnak minősül különösen, ha a biztosított, vagy akinek a magatartásáért felelősséggel tartozik

- a jogszabályban, egyéb előírásban meghatározott személyi és/vagy tárgyi feltételek hiányában végezte tevékenységét, és ez a károkozásban/személyiségi jogsértésben közrehatott,
- a kárt/nem vagyoni sérelmet a jogszabályoktól való szándékos/súlyosan gondatlan eltéréssel vagy szándékos/súlyosan gondatlan kötelezettségzegéssel okozta,
- a kárt/nem vagyoni sérelmet a tevékenység végzésére vonatkozó etikai szabályok súlyos megsértésével okozta,
- a kárt/nem vagyoni sérelmet a biztosított belső szabályzataiban leírtaknak, a kármegelőzési előírásoknak, valamint a szakmai/foglalkozási szabályoknak ismétlődő vagy folyamatos megsértésével okozta,
- a kárt/nem vagyoni sérelmet a szükséges intézkedések elmulasztásával okozta, és a kár/nem vagyoni sérelem bekövetkezése előtt a szükséges intézkedéseket annak ellenére sem tette meg, hogy a biztosító, illetve harmadik személy, vagy a biztosítottal a biztosított tevékenység tárgyában szerződött adóalany a káresemény bekövetkezésének veszélyére írásban figyelmeztette, és az adott helyzetben elvárható lett volna a szükséges intézkedések megtétele,
- a kárt/nem vagyoni sérelmet alkohol, illetve kábító- vagy bódulatot keltő szer hatása, illetve befolyása alatt okozta.

## 9. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŰNÉSÉNEK SPECIÁLIS ESETEI ÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI

9.1. 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.

## 10. LÉNYEGES ELTÉRÉS A KORÁBBIKBAN ALKALMAZOTT FELTÉTELEKTŐL

10.1. A biztosítási feltételek struktúrája megváltozott. A szakmavédelem különös biztosítási feltételei és a szakmára vonatkozó kiegészítő biztosítási feltétel, valamint a záradékok összevonásra kerültek. A biztosítási szerződést szabályozó biztosítási feltételek a Vállalati Felelősségbiztosítások Általános biztosítási feltételek és Ügyfél-tájékoztató, mint általános biztosítási feltételekből és az Könyvvizsgálói felelősségbiztosítás különös biztosítási feltételek és Ügyfél-tájékoztató, továbbá a záradéki feltételekből, mint különös és záradéki biztosítási feltételekből áll.

10.2. Sorozatkár az alábbiak szerint került pontosításra: „a több hátrányos jogkövetkezményt magába foglaló egyazon hatósági határozat rendelkező részében és/vagy ennek alapjául szolgáló hatósági vizsgálati jegyzőkönyvben rögzített elkövetési magatartások miatti felelősség fennállása annyi biztosítási eseménynek minősül, ahány szabály megszegése valósult meg, feltéve, hogy az elkülönített szabályszegések nem tekinthetők egymás következményeinek.

10.3. A kizárások pontosításra kerültek, így

- adóhiány esetén szakmai hiba nélkül vagy attól függetlenül az adózónál egyébként is felmerült adóhiány kizárt esemény

10.4. Új kizárásként jelent meg az a követelés, amely a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését, díjazását (pl. megbízási, vállalkozási díját) érinti.

10.5. A biztosító mentesülési szabályai módosultak:

- a korábbi szerződési feltételtől eltérően a mentesülési okok felsorolása exemplifikatív, példalázó jellegű lett;
- a jogszabályoktól való eltérés és kötelezettségzegés esetén a szándékos magatartás mellett a súlyosan gondatlan magatartás is mentesülési okként került szabályozásra;
- a káresemény bekövetkezésének veszélyére történő figyelmeztetés esetén az adóalany általi figyelmeztetés figyelmen kívül hagyása is mentesülési ok lett,
- a mentesülés körében a felelős személyek köre a Ptk. 6:464. §-ban meghatározott személyi körnél szélesebb körben került meghatározásra.

## ZÁRADÉKOK

### BIZTOSÍTOTTAT TERHELŐ MULASZTÁSI BÍRSÁG ZÁRADÉKA (J05)

A könyvvizsgálói szakmai felelősségbiztosítás általános szerződési feltételei – a felek írásbeli megállapodása esetén, pótdíj fizetése ellenében - a biztosítói kockázatviselés tekintetében az alábbiakkal egészülnek ki:

1. A biztosító jelen záradék alapján **fedezetet nyújt** a biztosított, illetve a biztosítottal munkaviszonyban vagy tagsági jogviszonyban álló adótanácsadó terhére megállapított mulasztási bírságra, amennyiben a biztosított (illetve a biztosítottal munkaviszonyban vagy tagsági jogviszonyban álló személy) adótanácsadóként ellenjegyezte az adóbevallást, illetve az adóbevallással egyenértékű nyilatkozatot.

2. Jelen záradékban nem szabályozottak vonatkozásában az általános szerződési feltételek az irányadók.

### RETROAKTÍV IDŐSZAK FEDEZETE ZÁRADÉKA (J08)

A könyvvizsgálói szakmai felelősségbiztosítás általános szerződési feltételei – a felek írásbeli megállapodása esetén, pótdíj fizetése ellenében - a biztosítói kockázatviselés tekintetében az alábbiakkal egészülnek ki

1. Jelen záradék alapján a biztosító kockázatviselése kiterjed az olyan biztosított tevékenységből származó igényekre is, amelyek oka a biztosítási szerződés létrejötte előtt keletkezett, de ezek lehetőségéről a biztosítottnak nem volt tudomása, feltéve, hogy az igényt a szerződés hatálya alatt bejelentették a biztosítóhoz. A biztosító ezen fedezetvállalása legfeljebb a kockázatviselés kezdetét megelőző öt (5) adóéven belül okozott és bekövetkezett károk/nem vagyoni sérelmek miatt érvényesített igényekre terjed ki.

2. A biztosított a záradék pótdíjaként a biztosítási szerződés első évére vonatkozó biztosítási díjnak megfelelő összeget köteles fizetni.

3. Jelen záradék alapján bejelentett biztosítási esemény esetén a biztosító a szolgáltatását a

biztosítási szerződés első évének fedezetére vonatkozó kártérítési limittel megegyező limitösszegig teljesíti.

4. Abban az esetben, ha a biztosított a károkozás/személyiségi jogsértés időpontjában más biztosítónál érvényes biztosítással rendelkezett, a kár/sérelemdíj iránti igény rendezését először ezzel a biztosítóval köteles megkísérelni.

5. Ilyen esetben a biztosító jelen záradék szerinti helytállása csak azokra a károkra/nem vagyoni sérelemre vonatkozik, amelyek a korábbi biztosítási szerződés alapján nem térülnek.

6. Jelen záradékban nem szabályozottak vonatkozásában az általános szerződési feltételek az irányadók.

### KITERJESZTETT BEJELENTÉSI IDŐSZAK ZÁRADÉKA (J07)

A könyvvizsgálói szakmai felelősségbiztosítás általános szerződési feltételei – a felek írásbeli megállapodása esetén, pótdíj fizetése ellenében - a biztosítói kockázatviselés tekintetében az alábbiakkal egészülnek ki

1. A jelen záradék alapján a biztosító kockázatviselése kiterjed azokra a biztosítási szerződés hatálya alatt okozott és bekövetkezett biztosítási eseménynek minősülő károkra is, amelyeket a biztosítási szerződés megszűnését követő öt (5) adóéven belül a biztosítónak bejelentettek.

2. A biztosított a záradék pótdíjaként – ha a biztosítási szerződés teljes tartama alatt a kárhányad a 20 %-ot nem haladta meg - a biztosítási szerződés megszűnésének évére vonatkozó biztosítási díjnak megfelelő összeget köteles fizetni.

3. Jelen záradék alapján bejelentett biztosítási esemény esetén a biztosító a szolgáltatását a biztosítási szerződés megszűnésének évére vonatkozó kártérítési limittel azonos limitösszegig teljesíti.

4. Jelen záradékban nem szabályozottak vonatkozásában az általános szerződési feltételek az irányadók.

**Allianz Hungária Zrt.**