



# KÖNYVVITELI SZOLGÁLTATÁSOK SZAKMAI FELELŐSSÉG- BIZTOSÍTÁSA

**KÜLÖNÖS BIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK  
ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ**

*Az OTP Csoport partnere*



**Groupama**  
Biztosító



## KÖNYVVITELI SZOLGÁLTATÁSOK SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA KÜLÖNÖS BIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK ÉS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

A könyvviteli szolgáltatások szakmai felelősségbiztosítási szerződés (a továbbiakban szerződés vagy különös feltételek) a biztosító Vállalkozások Felelősségbiztosításának Általános Szerződési Feltételei és Ügyféléltájékoztatója (továbbiakban VFÁSZF vagy általános feltételek), az azt kiegészítő jelen különös feltételek, továbbá kiegészítő feltételek és/vagy záradékok, valamint az ajánlatban, illetve kötvényben foglaltak alapján jön létre a biztosító, valamint bármely személy (a továbbiakban szerződő) között.

Az általános és a különös biztosítási feltételek együttesen alkotják az általános szerződési feltételeket.

Amennyiben a különös feltételek valamely kérdésben az általános feltételek rendelkezéseitől eltérnek, akkor

- amennyiben az eltérő rendelkezés együttesen alkalmazható, a különös feltételeket és az általános feltételeket együttesen kell alkalmazni;
- amennyiben a különös feltételek és az általános feltételek eltérő rendelkezései egymást kizárják, a különös feltételeket kell alkalmazni.

Amennyiben a kiegészítő feltételek és/vagy záradékok valamely kérdésben a különös feltételek vagy az általános feltételek rendelkezéseitől eltérnek, akkor

- amennyiben az eltérő rendelkezés együttesen alkalmazható, a különös feltételeket és az általános feltételeket, valamint a kiegészítő feltételt és/vagy záradékot együttesen kell alkalmazni;
- amennyiben a kiegészítő feltétel és/vagy záradék és a különös feltételek, valamint az általános feltételek eltérő rendelkezései egymást kizárják, a kiegészítő feltétel és/vagy záradék rendelkezéseit kell alkalmazni.

**Kérjük, hogy olvassa el figyelmesen az általános feltételeket is!**

Az általános és különös feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és az egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései alkalmazandók.

Az ajánlat, kötvény és az általános szerződési feltételek a felek közötti megállapodás minden feltételét tartalmazzák, így a korábbi megállapodások, nyilatkozatok hatályukat veszítik, és nem képezik jelen szerződés részét.

### I. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALANYAI

#### 1. Biztosított

A jelen különös feltétel alapján – a Vállalkozások Felelősségbiztosításának Általános Szerződési Feltételeiben meghatározottakat pontosítva – a biztosítási szerződésben biztosított:

##### 1.1. Könyvviteli szolgáltatás tevékenység esetén

A könyvviteli szolgáltatási tevékenységet folytató biztosított **kizárólag okleveles könyvvizsgálói vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel rendelkező olyan vállalkozás lehet, akinek a feladat ellátásával, vezetésével, a beszámoló elkészítésével megbízott tagja ilyen szakképesítéssel rendelkezik.**

##### 1.2. Könyvvizsgálói tevékenység esetén

Könyvvizsgálói tevékenységet folytató biztosított kizárólag a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál nyilvántartásba vett könyvvizsgálói társaság vagy okleveles könyvvizsgálói szakképesítéssel rendelkező kamarai tag lehet.

##### 1.3. Társadalombiztosítási ügyintézés esetén

Társadalombiztosítási ügyintézési tevékenységet folytató biztosított **kizárólag társadalombiztosítási ügyintézői vagy társadalombiztosítási szakelőadó szakképesítéssel rendelkező vállalkozás lehet, vagy olyan vállalkozás, amelynek a tevékenységet folytató alkalmazottjai vagy tagjai ilyen szakképesítéssel rendelkeznek.**

#### 1.4. Adótanácsadói tevékenység esetén

Adótanácsadói tevékenységet folytató biztosított **kizárólag a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál nyilvántartásba vett könyvvizsgálói társaság vagy okleveles könyvvizsgálói szakképesítéssel rendelkező kamarai tag vagy adószakértői igazolvánnyal, okleveles adószakértő vagy adótanácsadó szakképesítéssel rendelkező vállalkozás, vagy olyan vállalkozás lehet, amelynek a tevékenységet folytató alkalmazottjai vagy tagjai ilyen szakképesítéssel rendelkeznek.**

#### 1.5. Igazságügyi szakértői tevékenység esetén

Az igazságügyi szakértői tevékenységet folytató biztosított **kizárólag az igazságügyi szakértői névjegyzékben szereplő vállalkozás lehet, a névjegyzékben szereplő szakterületén.**

#### 1.6. Környezetvédelmi termékdíj ügyintézési tevékenység esetén

A környezetvédelmi termékdíj ügyintézési tevékenység esetén biztosított **kizárólag vám-, jövedéki és termékdíj ügyintézői képesítéssel rendelkező személy vagy olyan vállalkozás lehet, amely környezetvédelmi termékdíj ügyintézési tevékenységet folytató alkalmazottjai vagy tagjai ilyen képesítéssel rendelkeznek.**

### II. BIZTOSÍTOTT TEVÉKENYSÉGEK

A jelen különös feltétel szerint a biztosítási szerződésben rögzített alábbi tevékenységek minősülhetnek biztosított tevékenységnek.

#### 1. Könyvviteli szolgáltatás

Jelen különös feltétel alapján könyvviteli szolgáltatásnak minősül:

- a számviteli politika, a könyvviteli elszámolás, a beszámoló elkészítés rendszerének, módszerének kialakításával (ideértve a belső információs rendszer kialakítását is), a számlarend, a könyvvezetéshez, a beszámoló elkészítéshez 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 előállítását, szolgáltatását;
- adó-, adójellegű kötelezettségekkel kapcsolatos bevallások készítése, adóhatóság előtti képviselet;
- bérszámfejtés és társadalombiztosítási ügyintézés.

#### 2. Könyvvizsgálat

Jelen különös feltétel alapján könyvvizsgálói tevékenységnek minősül:

- a gazdálkodó szervezetnél 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 szervezet alapításakor, átalakulásakor, jogutód nélküli megszűnésekor a vonatkozó jogszabályban előírt értékelési, ellenőrzési, véleményezési (záradékolási) feladatok ellátása;

- a könyvvizsgálók jogszabályban meghatározott egyéb feladatának elvégzése;
- a gazdálkodó szervezet működésének átvilágítása, értékelése;
- a gazdálkodó szervezet 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.

Jelen különös feltétel alapján gazdálkodó szervezet a számvitelről szóló törvényben meghatározott szervezet.

### 3. Bérszámfejtés és társadalombiztosítási ügyintézés

Jelen különös feltétel alapján bérszámfejtési és társadalombiztosítás ügyintézési tevékenységnek minősül:

- 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.

### 4. Adótanácsadás

Jelen különös feltétel alapján adótanácsadási tevékenységnek minősül:

- a vállalkozások, 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;
- a vállalkozás adótervének elkészítése, költségvetési kapcsolatainak optimalizálása;
- a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó információk ellenőrzése, elemzése, hasznosítása;
- a költségvetési kapcsolatok ellenőrzésének megszervezése és szakszerű végzése.

### 5. Igazságügyi szakértői tevékenység

Jelen különös feltétel alapján igazságügyi szakértői tevékenységnek minősül hatósági kirendelés vagy megbízási szerződés alapján valamely szakkérdésben szakvélemény készítése adó- és járulék, könyvszakértési, biztosítási, pénzügyi, tőkepiaci szakterületeken.

### 6. A környezetvédelmi termékdíj ügyintézési tevékenység

Jelen különös feltétel alapján környezetvédelmi termékdíj ügyintézési tevékenységnek minősül a környezetvédelmi termékdíjra vonatkozó jogszabályokban meghatározott, környezetvédelmi termékdíj nyilvántartási, bejelentési és bevallási tevékenység.

## III. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A jelen különös feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül a biztosított által kizárólag a jelen különös biztosítási feltételben meghatározott és a biztosítási szerződésben megjelölt tevékenység végzése során, vagy annak következtében szakmai szabályszerűséggel okozott tisztán pénzügyi veszteség, amely megtérítéséért a magyar jog szabályai szerint a

biztosított felelősséggel tartozik, és amely nem minősül kizárt tevékenységnek, illetve biztosítással nem fedezett kárnak.

**A biztosítási védelem csak abban az esetben terjed ki a biztosítottal – munkaviszonyon vagy tagsági viszonyon kívül – munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban (alvállalkozók és teljesítési segédek) álló személy tevékenységére, amennyiben e személyek tevékenységéből származó árbevétel a díjszámítás alapjába beszámításra kerül.**

**Jelen különös feltételek alkalmazása során szakmai szabályszerűségnek minősül a biztosított tevékenységre vonatkozó, jogszabályban vagy egyéb kötelező jellegű (ágazati, kamarai stb.) rendelkezésben foglalt foglalkozási szabály vagy kötelezettség megszegése, figyelmen kívül hagyása vagy elmulasztása. A biztosító kockázatviselése kizárólag a magyar jogszabályok alapján felmerülő biztosítási eseményekre nyújt fedezetet. A biztosító nem nyújt fedezetet a személyiségi jogok megsértéséből eredő nem vagyoni sérelemre (sérelemdíj).**

## IV. KIZÁRÁSOK, BIZTOSÍTÁSSAL NEM FEDEZETT ESEMÉNYEK

**A jelen biztosítás kockázatviselési köre az általános feltételekben meghatározottakon túl nem terjed ki az alábbiakra:**

- ha a biztosított vagy alkalmazottja nem rendelkezik a biztosított tevékenység ellátásához szükséges felsőfokú szakmai képesítéssel;**
- bármely, a biztosított tevékenységen túlmutató vagy azon kívül eső tevékenység során okozott kárra;**
- a hitelkeret, illetve a költségek túllépéséből eredő károkra; a költségtervkeret túllépéséből és a hibás vagy pontatlan költségtervből és becslésből eredő károkra;**
- az elmaradt vagyoni előnyből eredő károkra;**
- az összeférhetlenségre vonatkozó előírások megszegéséből eredő károkra;**
- azokra a követelésekre, amelyek kizárólag a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését, megbízási díját érintik;**
- arra a kárra, amely bármilyen hibás számítógépes szoftver vagy program használatából, illetve szoftverrel vagy programmal kapcsolatos tanácsadásból vagy szolgáltatásból ered;**
- szakmai szabályszerűség nélkül vagy attól függetlenül az adózónál egyébként is felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetés elmaradására;**
- bírságból eredő károkra, kivéve a mulasztási bírságot és az adóbírságot;**
- szabadalmi jog, védjegy és szerzői jog, márkanev használati minta megsértéséből eredő károkra;**
- a dokumentumok, számlák, bizonylatok vagy információk és adatok eltűnéséből, elvesztéséből, sérüléséből, eltulajdonításából eredő károkra;**
- a megbízó számláját érintő, megbízáson alapuló pénzügyi tranzakciókból eredő károkra;**
- a kutatási és fejlesztési tevékenység során okozott károkra;**
- a biztosított megbízójának fizetéseképtelenségével vagy csődjével kapcsolatos károkra;**
- a leltárhiányból eredő károkra;**
- olyan károkra, melyek bankok, biztosítótársaságok, tőzsdéi brókerek, pénzügyi szolgáltatók, külföldi váltó és értékpapírügynökök könyvvizsgálatával kapcsolatosan merülnek fel;**
- olyan ellenőrzés pótlék megtérítésével kapcsolatos igényekre, amelyek nem a biztosított vagy alkalmazottja szakmai szabályszerűségéből erednek;**
- könyvviteli tevékenység miatt felmerült könyvvizsgálati díj megtérítésével kapcsolatos igényekre.**

## KIEGÉSZÍTŐ FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK

### KKF1 – Retroaktív fedezet kiegészítő feltétele

Jelen kiegészítő feltétel alapján a biztosító kockázatviselése kiterjed a biztosítási szerződés kockázatviselés kezdetét megelőző, a biztosítási ajánlaton megjelölt időszak alatt, de legfeljebb 5 éven belül okozott és bekövetkezett, de a szerződés hatálya alatt bejelentett biztosítási eseményekre. Jelen kiegészítő feltétel alapján sem terjed ki a biztosítási fedezet azon biztosítási eseményekre, melyeket a biztosított a szerződés hatályba lépése előtt ismert, vagy ismernie kellett, illetve más biztosítás által fedezett biztosítási eseményekre.

**Jelen kiegészítő feltétel alapján bejelentett biztosítási esemény esetén a biztosító a szolgáltatását a biztosítási szerződés első évének fedezetére vonatkozó kártérítési limittel megegyező limitösszegig és azon belül teljesíti.**

### **Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve előzményszerződés esetén a korábban alkalmazott Pénzügyi, gazdasági szakértők felelősségbiztosításának különös szerződési feltételeitől**

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. által alkalmazott jelen feltételek a korábbi feltételektől, valamint a korábban alkalmazott szerződési gyakorlattól több ponton eltérnek.

Ezeket az eltéréseket, valamint a biztosító mentesülésének, a biztosító szolgáltatása korlátozásának feltételeit és a biztosí-

### KKF2 – Utófedezet kiegészítő feltétele

Jelen kiegészítő feltétel alapján kiterjed a biztosítási fedezet azon károkra is, melyeket a biztosított a biztosítási szerződés hatálya alatt okozott, de a kár bekövetkezése, illetve bejelentése a biztosító részére a szerződés megszűnését követő, a biztosítási ajánlaton megjelölt időszak alatt, de legfeljebb 5 éven belül megtörtént.

Amennyiben az utófedezet nem a biztosítási szerződés létrejöttékor, hanem azt követően kerül megkötésre, a fedezet csak azon károkra terjed ki, amelyeket a biztosított azon időszakban okozott, amikor a biztosítási szerződés az utófedezettel kiegészítésre került.

**Jelen kiegészítő feltétel alapján bejelentett biztosítási esemény esetén a biztosító a szolgáltatását a biztosítási szerződés utolsó évének fedezetére vonatkozó kártérítési limittel megegyező limitösszegig és azon belül teljesíti.**

tási szerződésben alkalmazott kizárásokat jelen feltétel figyelemfelhívó módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.

A jelen szerződési feltétel az alábbi pontokban tér el a korábbi verziótól:

- a IV. kizárások, biztosítással nem fedezett események kiegészült az olyan önellenőrzés pótlék megtérítésével kapcsolatos igényekkel, amelyek nem a biztosított vagy alkalmazottja szakmai szabályszegéséből erednek (q.), és a könyvviteli tevékenység miatt felmerült könyvvizsgálati díj megtérítésével kapcsolatos igényekkel (r.).