



A pénzügyi, gazdasági szakértők szakmai felelősségbiztosítási szerződése (a továbbiakban: szerződés) az OTP Garancia Biztosító Zrt. Felelősségbiztosítás Általános Szerződési Feltételei/2005 (FÁSZF) (továbbiakban: Általános Feltételek), az azt kiegészítő jelen Különös Feltételek, valamint az Ajánlatban foglaltak alapján jön létre az OTP Garancia Biztosító Zrt. (1051 Budapest, Október 6. u. 20., a továbbiakban: biztosító), valamint bármely személy (a továbbiakban: szerződő) között. Amennyiben a Különös Feltételek bármely rendelkezése eltér az Általános Feltételekben foglaltaktól, a Különös Feltételek rendelkezései irányadók.

1. Biztosítottak köre

1.1. Jelen szerződési feltételek szerint biztosított a kötvényen megnevezett egyéni vállalkozó vagy gazdasági társaság.

1.2. Ha gazdasági társaság a biztosított, a biztosítás azon személyekre terjed ki, akik a kötvényen név szerint – mint fedezetbe vontak – feltüntetésre kerültek.

1.3. A fedezetbe vont személyek neve mellett a szakmai tevékenység végzésére jogosító dokumentum azonosítóját is meg kell jelölni.

1.4. A biztosított által kötött felelősségbiztosítás nem terjed ki a biztosított alkalmazottainak, megbízottainak és a vele munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyeknek a szerződésben feltüntetettől eltérő, más szervezeti keretek között végzett tevékenységére.

2. Biztosítási esemény

2.1. A biztosító a szerződésben meghatározott módon, mértékben és feltételekkel megtéríti a biztosított könyvelői és/vagy könyvvizsgálói és/vagy adótanácsadói tevékenységének gyakorlása során, a szakmai tévedése vagy szakmai hibája miatt, megbízóval írásban kötött szerződés teljesítésével összefüggésben a megbízónak okozott, olyan károkat, amelyekért a magyar jog szabályai szerint kártérítési kötelezettséggel tartozik.

2.2. E pont alkalmazásában szakmai hibának minősül a biztosított tevékenységre vonatkozó, jogszabályban vagy egyéb kötelező jellegű (ágazati, kamarai. stb.) rendelkezésben foglalt kötelezettség megszegése, figyelmen kívül hagyása vagy elmulasztása. Szakmai hibának minősül a biztosított és ügyfele között a biztosított tevékenység vonatkozásában fennálló szerződésben foglalt kötelezettség megszegése, figyelmen kívül hagyása vagy elmulasztása is, feltéve, hogy a szóban forgó szerződés tartalmát a biztosító a biztosítási szerződés megkötésekor ismerte.

2.3. A sorozatkár eseményeit egy káreseménynek kell tekinteni és a kárbejelentés időpontja az az időpont, amikor a sorozatkár első eseményét a biztosított elkövette.

- a. Sorozatkár olyan károk összessége, amelyek egy gondatlanul elkövetett cselekedetnek, hibának vagy mulasztásnak a különböző következményei vagy eredményei. Egyazon gondatlanul elkövetett cselekedetnek, hibának vagy mulasztásnak tekintendő a több mint egy cselekedet vagy mulasztás, amelyek jogilag vagy pénzügyileg egymáshoz kapcsolódnak, és egyazon vagy hasonló okból származnak.
- b. Több mint egy cselekedet elmulasztásából vagy elkövetéséből eredő egy és ugyanazon kár és/vagy
- c. ezen kötvény alatt biztosított több mint egy felelős személy ellen benyújtott egy kárigény.

3. A szerződés létrejötte, a kockázatviselés területi és időbeli hatálya

3.1. A biztosító kockázatviselése – a felek eltérő megállapodásának hiányában – ugyanazon kárra vonatkozóan a biztosítási kötvényben szereplő kockázatviselési időszak alatt okozott, bekövetkezett és a biztosítottal szemben, a biztosítási kötvényben szereplő kockázatviselési időszak alatt érvényesített károkat terjed ki.

3.2. A biztosítási kockázatviselés a Magyarországon cégnyilvántartásba bejegyzett gazdasági társaságoknak és egyéni vállalkozóknak kizárólag Magyarország területén okozott kárait terjed ki.

3.3. A jelen szerződésből származó kárigény elévülési ideje külön pótdíj megfizetése mellett 5 évre kiterjeszthető. E kiterjesztést – amennyiben erre vonatkozó megállapodás létre jött – a kötvény tartalmazza.

A károkozás időpontja az az időpont, amikor a kárhoz vezető szakmai hibát elköveték. A kár bekövetkezésének időpontja az az időpont, amikor a károkozó fizetési kötelezettsége esedékessé válik. A kár érvényesítésének időpontja az a nap, amikor a károsult a kárt a biztosítottal írásban bejelentette.

3.4. A biztosító a kiterjesztett elévülési időszak alapján csak azon károkat nyújt fedezetet, melyek nincsenek kapcsolatban ezen kiterjesztett időszak alatt végzett, biztosítással fedezett szakmai tevékenységgel és amelyekre más szerződés nem nyújt biztosítási védelmet.

4. A biztosítással nem fedezett események és károk, kizárások és korlátozások

A jelen biztosítás kockázatviselési köre a Felelősségbiztosítás Általános Szerződési Feltételeinek 14. pontjában meghatározottakon túl nem terjed ki az alábbiakra:

- a. arra a kárra, amelyet a biztosított a törvény vagy szakmai szabály által tiltott tevékenységgel okoz;
- b. ha a biztosított vagy alkalmazottja nem rendelkezik a biztosított tevékenység ellátásához szükséges szakmai képesítéssel;
- c. arra a kárra, amelyet a biztosított részére adott megbízás nem teljesítése, illetve késedelmes teljesítése okozott;
- d. arra a követelésre, amely kizárólag a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését érinti;
- e. arra a kárra, amely bármilyen hibás számítógépes software használatából ered, csakúgy, mint bármilyen természetű tevékenység (pl. tanácsadás, ajánlás stb.), amely software és hardware tanácsadáshoz vagy szolgáltatásokhoz kapcsolódik;
- f. a felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetésre (ide nem értve a mulasztási bírságot);
- g. elmaradt haszonra;
- h. a biztosítottat kiszabott bírságra és büntetésre (ide nem értve az APEH felé elektronikus úton történő adatszolgáltatásból eredő, szakmai tévedésen, mulasztáson alapuló bírságot);
- i. arra a követelésre, amely a biztosított jogszabályban előírt felelősségénél szigorúbb, szerződésben vagy egyoldalú nyilatkozatban vállalt kötelezettségén alapul;
- j. ha a károsult gazdasági társaság részben vagy egészben a biztosított tulajdonában van;
- k. arra a kárra, amely a biztosított által elkövetett üzleti titoksértés, hitelrontás, becsületsértés és rágalmozás következménye;
- l. olyan személyektől származó igényekre, akik a biztosítottal közös háztartásban élnek, valamint akik a biztosítottnak a Ptk. 685.§ b) pontjában meghatározott hozzátartozói;
- m. a károsult nem vagyoni kárait;
- n. a becsült költségeket meghaladó kifizetésekre vagy hitelkeretek fedezetére;
- o. olyan tevékenységeiből eredeztethető károkat, ahol a biztosított magán befektetéseknél, klubokban, szövetségekben jogilag vezető tisztségviselő, vezető vagy tag az Igazgatótanácsban vagy Felügyelő bizottságban;
- p. olyan kárra, ahol a biztosított bármilyen gondatlansága, hibája vagy mulasztása a biztosítás megkötésével vagy meghosszabbításával kapcsolatos;
- q. a biztosított fizetéseképtelenségére vagy csődjére;
- r. a birtokolt és megkapott pénz elszámolásának hiányára;
- s. bármilyen természetű dokumentumok elvesztésére vagy megsemmisülésére legyenek azok írott, nyomtatott vagy bármilyen más módon reprodukáltak vagy bármilyen számítógép alapúak vagy elektronikus formában tárolt információk vagy anyagi javak, mely a biztosított gondjaira, őrzetére vagy irányítására lettek bízva;
- t. szerzői jogok, szabadalmak, cégnevek, regisztrált márkanevek jogainak megsértése, jogtalan bitorlására;
- u. bármilyen pénzügyi kárra, amely közvetlenül, közvetve vagy állítólagosan levegő, víz vagy talaj szennyezéséből ered, ehhez kapcsolódik, vagy ezzel kapcsolatban felmerül;
- v. olyan kárra, mely háború, polgárháború, invázió, külső ellenség cselekedete, ellenségeskedések (legyen akár hadiállapot, akár nem), terrorista cselekedetek, lázadás, forradalom, katonai felkelés vagy bitorolt hatalom bármilyen következménye;
- w. olyan kárra, melyet a biztosított megbízója nevében eljárva okoz (ide nem értve az APEH felé elektronikus úton történő adatszolgáltatásból eredő, szakmai tévedésen, mulasztáson alapuló bírságot);
- x. olyan károkat, melyek bankok, biztosítótársaságok, tőzsdei brókerok, pénzügyi szolgáltatók, külföldi váltó és értékpapírgyűzők felülvizsgálatával kapcsolatosan merül fel.

5. Záró rendelkezések

A jelen különös feltételekben nem szabályozott kérdésekben, az Általános Feltételekben foglaltak az irányadók.

