

KÖNYVELŐK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSÁNAK SZABÁLYZATA



I). BIZTOSÍTOTTAK

- 1.) Jelen biztosítási szabályzat értelmében biztosított a Könyvelői tevékenységet végző - szerződésben megnevezett - természetes személy vagy gazdasági társaság.
- 2.) Amennyiben a biztosított gazdasági társaság, a biztosítás csak a szerződésben név szerint feltüntetett személyekre terjed ki. A gazdasági társaságnál alkalmazott valamennyi könyvelőt meg kell nevezni és tevékenységük gyakorlásához szükséges végzettség, engedély és igazolvány számát külön is meg kell jelölni.
- 3.) Könyvelői tevékenységet végez az a biztosított aki gazdálkodó szervezet(ek)tevékenysége során előforduló, azok vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható eseményekről nyilvántartást vezet, a nyilvántartást naptári év végével lezárja, éves beszámolót készít.

II). BIZTOSÍTÁS TÁRGYA

- 4.) A *biztosító* a szerződés alapján és a vonatkozó szabályzatban, illetve szerződésben rögzített feltételek mellett a *biztosított* helyett megtéríti a könyvelői tevékenysége gyakorlása során szerződéses partnerének (partnereinek) tevékenységére vonatkozó szabályok megszegésével, illetve mulasztással okozott olyan vagyoni károkat, amelyekért a magyar jog szabályai szerint kártérítési felelősséggel tartozik.
- 5.) Jelen szerződés szempontjából nem minősülnek vagyoni kárnak:
 - a.) a személyi károk (bármilyen formában bekövetkező és bármely okra visszavezethető személyi sérülés, baleset, betegség, elhalálozás);
 - b.) a dologi károk (vagyontárgyak bármilyen formában bekövetkező és bármely okra visszavezethető megrongálódása, megsemmisülése, eltűnése) illetve amelyek ilyen károkra vezethetők vissza. Dolognak számít a pénz, bármilyen értékpapír, értéktárgy valamint a vagyoni értékű jog (pl. levélbélyeg vagy pecsét) is.

III). KOCKÁZATVISELÉS TARTAMA

- 6.) A biztosítási szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre.
- 7.) A szerződés létrejöttének feltétele, hogy a *biztosított* a tevékenységének végzéséhez szükséges, végzettségét igazoló okiratokat bocsássa a *biztosító* rendelkezésére.
- 8.) A *biztosító* kockázatviselése a szerződés hatálya alatt okozott, bekövetkezett és bejelentett károkra terjed ki, és mindaddig fedezi azokat, amíg a szerződés hatályban van.
- 9.) A szerződés, ha a felek írásban másképp nem állapodnak meg, határozatlan időtartamú. A tartamon belül a biztosítási időszak egy év, a biztosítási évforduló – ezzel ellentétes megállapodás hiányában – minden év január hó 1. napja. (A biztosítási időszak első napja január hó 1. utolsó napja december hó 31.).

- 10.) Jelen feltétel alapján a károkozás időpontja az a nap, amikor a károsodást eredményező szakmai szabályszegést elkövették. Amennyiben a szabályszegés bármilyen írásos dokumentumon alapul, akkor a szabályszegés akkor tekintendő elkövetettnek, amikor a biztosított ezt az írásos dokumentumot megrendelőjének, vagy annak megbízásából azt harmadik félnek átadja, adóhatóság felé benyújtja. Minden más esetben a szabálysértés akkor tekintendő elkövetettnek, amikor a biztosított ezt megalapozó kijelentést vagy nyilatkozatot tesz.
- 11.) Ha mulasztás okozta a kárt, a káresemény akkor számít bekövetkezettnek, amikor az elmulasztott cselekvést legkésőbb meg kellett volna tenni, hogy a kár bekövetkezését el lehessen hárítani.
- 12.) A szerződés alapján a *biztosító* a Magyarország területén okozott, bekövetkezett és érvényesített károkat téríti meg, kizárólag a törvényes Magyar fizetőeszközben.

IV). Biztosítási kizárások

- 13.) A biztosítás nem fedezi:

- a) az önrész alatti károkat;
- b) ha a kár olyan partnernél keletkezett, ahol az összeférhetetlenségre vonatkozó szabályokat megszegték;
- c) bűncselekménnyel összefüggésben keletkezett károkat;
- d) minden egyéb, tehát nem könyvelői tevékenység által okozott károkat;
- e) azokat a károkat, amelyeket a *biztosított* az üzleti partnereinek azáltal okoz, hogy róluk valós, vagy valótlán adatokat kiszolgáltató (ideértve az üzleti titok- tartás körébe eső információkat is);
- f) azt a kártérítési igényt, amelyet bármely olyan cég (vállalkozás) vagy szervezet támaszt a *biztosítottal* szemben, melynél a *biztosítottnak* ill. a *biztosított* bármely alkalmazottjának (beleértve a vezető beosztású dolgozókat is), valamint azok családtagjainak bármekkora érdekeltsége (részesedése), vagy vezető beosztása (pozíciója) van;
- g) bármiféle kárigényt vagy költséget, amelyet befektetés, tőzsdei vagy más hasonló jellegű tevékenység folytatása következtében támasztanak a *biztosítottal* szemben;
- h) olyan károk miatt, amelyek pénztárkezelési hiányokból, vagy a *biztosított* fél személyzete által elkövetett sikkasztásból, vagy a fizetési teljesítések során elkövetett vétségekből adódtak;
- i) a *biztosított* által vállalt, a törvény szerinti felelősségnél szigorúbb helytállási kötelezettségből származó károkat (ha a kárigény a vállalkozói szerződés vagy különleges ígéret alapján a törvényes kártérítési kötelezettség terjedelmét meghaladja);
- j) az elvégzett szolgáltatás hiányosságainak, ill. az el nem végzett szolgáltatás pótlására fordított költségeket;
- k) a *biztosított* saját magának, családtagjainak, jogi személyiséggel rendelkező *biztosított* esetén tulajdonosainak és azok családtagjainak, valamint a *biztosított* alkalmazottai által önmaguknak ill. családtagjaiknak okozott károkat;
- l) a *biztosított*, mint igazgatási, igazgatótanácsai vagy felügyelő-bizottsági tag, magánvállalkozások, egyesületek, szövetségek alkalmazottja, vezetője által okozott károkat;
- m) *biztosított* munkavállalóinak a munkáltatói felelősség körében felmerülő kárait;

- n) a környezetszennyezéssel okozott közvetlen és közvetlen károkat;
- o) a károsult beleegyezésével okozott, társadalmi érdekeket nem veszélyeztető károkat;
- p) az egyéb jogszabály alapján megtérülő károkat;
- q) azokat a károkat, amelyek más biztosítás alapján térülnek;
- r) bármely más könyvelő, könyvvizsgáló és adószakértő vállalkozásnak okozott károkat;
- s) az el nem végzett vagy késedelmesen teljesített szolgáltatás miatt keletkezett károkat;
- t) a szerződés hatálya után bejelentett károkat;
- u) a kötbért, bírságot és egyéb büntetés jellegű költségeket;
- v) azon kártérítési kötelezettségeket, melyeket külföldi bíróság előtt érvényesítenek;
- w) az elmaradt haszonként jelentkező károkat;
- x) azokat a költségeket, amelyek a *biztosított* felelősség-elismerésének vitatása, részleges vagy teljes megtagadása, illetőleg a felelősség késedelmes elismerése miatt merültek fel;
- y) a hasadó anyagok robbanásából, a nukleáris reakcióból, radioaktív sugárzásból, továbbá ionizáló és lézer sugárzásból eredő károkat;
- z) a(z)
 - háború, invázió, külföldi ellenség cselekedetei, ellenségeskedések vagy háborús cselekmények (függetlenül attól, hogy hivatalosan hadat üzentek vagy nem), polgárháború;
 - állandó vagy ideiglenes birtokfosztás, amely olyan elkobzás, katonai célra való igénybevétel vagy rekvirálás eredménye, amelyet törvényes hatóságok fogatosítanak;
 - lázadás, sztrájk, zendülés, szeparatista cselekmény, katonai- vagy népfelkelés, forrongás, ellenforradalom, forradalom, katonai vagy jogbitorló hatalom, statárium vagy ostromállapot, vagy bármilyen olyan esemény vagy ok, amely statárium vagy ostromállapot kihirdetését idézi elő,
 - bármilyen szervezet nevében vagy azzal kapcsolatosan cselekvő személy vagy személyek által elkövetett terrorista cselekmények (jelen kizárási feltétel szempontjából a „terrorizmus” politikai célú erőszakos cselekményt jelent és minden olyan erőszak alkalmazás ide tartozik, amelynek célja a lakosság vagy a lakosság bármely részének megfélemlítése.);
 - által okozott, illetve következtében előállott károkat;

aa) az adatfeldolgozó gép technikai hibájára visszavezethető károkból származó kárigényeket;

bb) az alábbi Millenniumi kizárásban foglaltakat:

- I. Tekintet nélkül arra, hogy az alábbiak a *biztosított(ak)* tulajdonát képezik, birtokában vagy felelős őrizetében illetve ellenőrzése alatt állnak, továbbá arra, hogy a káresemény a 2000. év előtt, alatt vagy után következik be, a *biztosító* kártérítési kötelezettsége nem terjed ki azokra a közvetlenül vagy közvetve bekövetkező károokra, amelyek teljesen vagy részben arra vezethetők vissza, vagy azzal bármilyen módon kapcsolatosak, hogy bármely számítógép, adatfeldolgozó gépezet vagy berendezés, média mikrochip, operációs rendszer, mikroprocesszor (computer chip), integrált áramkör, beépített vezérlő logisztika, vagy hasonló feladatot ellátó egység, vagy bármilyen számítógépes szoftver nem képes:
- i) valamely naptári dátumot önmagára vonatkoztatva rendszerdátumként helyesen felismerni (például: a 2000. évet megelőző, a 2000. év folyamán előforduló, a 2000. év utáni dátumok felismerése, a 2000. év, mint szökőév kezelése, beleértve február 29-ét és a 366 napot éves, valamint 1999. szeptember 09. helyes kezelését, stb.), és/vagy

ii) adatok, információk, parancsok vagy utasítások rögzítésére, mentésére, megőrzésére és/vagy helyes manipulálására, értelmezésére vagy feldolgozására azért, mert valamely dátumot nem képes helyesen, saját rendszerdátumként kezelni és/vagy

iii) adatok rögzítésére, mentésére, megőrzésére vagy helyes feldolgozására azért, mert egy számítógépes szoftverbe - legyen az bármilyen - olyan parancsot, utasítást programoztak be, amely egy adott időpontban, vagy azt követően bármikor adatvesztést idéz elő, illetve lehetetlenné tesz az adatok rögzítését, mentését, megőrzését, vagy helyes feldolgozását, azért, mert valamely dátumot nem képes helyesen, saját rendszerdátumaként kezelni.

II. A felek tudomásul veszik, hogy a *biztosító* nem fizet az "I." pontban felsorolt adatfeldolgozó rendszerek vagy kapcsolódó egységek hiányosságait, jellemzőit, szolgáltatásait, logikai rendszerét vagy működését helyesbítő javítási vagy átalakítási munkákért.

III. A felek tudomásul veszik továbbá, hogy a *biztosító* nem fizet kártérítést akkor sem, ha a közvetlen vagy következményi károk azért következtek be, mert a *biztosított* vagy mások által nyújtott tanácsadás, konzultáció, a műszaki tervek elemzése, a létesítmény ellenőrzése, karbantartása vagy felülvizsgálata nem bizonyult elégségesnek a fenti "I." pontban ismertetett tényleges vagy potenciális hiba, üzemzavar vagy hiányosság feltárásához, kijavításához, vagy üzemi körülmények között történő teszteléséhez.

A fenti "I.", "II." vagy "III." pontban leírt eseményekből eredő közvetlen és következményi vagy üzemszüneti károk a fedezetből ki vannak zárva.

V). A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE

14.) A *biztosító* mentesül a kártérítési kötelezettség alól:

- amennyiben bizonyítja, hogy a Biztosított e szabályzatban részletezett közlési kötelezettségeit megszegte, kivéve, hogy az elhallgatott körülményt a *biztosított* nem ismerte, vagy az nem hatott közre a kár bekövetkezésében,
- ha a *biztosított* a kárt szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul okozta.(súlyosan gondatlan károkozásnak a minősítése a vonatkozó szabályzat 10. pontjában részletezve).

VI). A BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS MÉRTÉKE

15.) A *biztosító* a feltételekben meghatározott, polgári jogi felelősség körében okozott vagyoni károkat a jogszabályban rögzített módon és mértékben téríti meg a károsultnak a szerződésben (kötvényben) rögzített értékhatárig.(kártérítés felső határáig).

16.) A *biztosító* olyan arányban téríti meg a bekövetkezett károkat, amilyen arányban a *biztosított* jogszabály szerinti felelőssége fennáll.

17.) Egy káreseménynek minősül az egy károsító okból keletkezett kár, továbbá a több műhibából fakadó egységes kár akkor is, ha ezeket a műhibákat egészben, vagy részben olyan személyek követték el, akikért a *biztosított* jogszabály értelmében felelős.

18.) Megtéríti a *biztosító* – előzetes jóváhagyás alapján – a káresemény jogalapjának vagy összegszerűségének megállapításához igénybevett szakértői költségeket és a kárenyhítés érdekében felmerült költségeket, és a *biztosított* ellen a biztosítási eseménnyel kapcsolatban indított perben a vele szemben megítélt perkoltségeket a biztosítási összeg határán belül (a szerződésben rögzített limit határokon belül).

19.) A *biztosított* a *biztosító* hozzájárulása nélkül kártérítési igényt nem ismerhet el, egyezséget nem köthet, kártérítést nem fizethet. A *biztosított* ilyen kötelezettségvállalása a *biztosító*ra nem hat ki.

- 20.) A károsult által a *biztosított* ellen folytatott perben hozott határozat a *biztosítóval* szemben csak akkor hatályos, ha a képviselőt a *biztosító* látta el, illetve a perben részt vett, vagy a képviselőt ellátásáról illetve a perben való részvételéről lemondott.
- 21.) Ha bírói rendelkezés alapján a *biztosított*nak kártérítési kötelezettsége fedezetére letétet kell adnia, azt a káreseményre meghatározott összeg erejéig a *biztosító* fedezi.
- 22.) Amennyiben a károsultat a *biztosított* hibája miatt perbe fogják és képviselőt a *biztosított* látja el a *biztosító* csak akkor téríti meg a *biztosított*ra eső kárösszeget, ha erről a megegyezésről előzőleg tudomása volt és az egyeztetéseken, valamint a tárgyalásokon a *biztosító* képviselője is részt vett, illetve erről a jogáról a *biztosító* lemondott.

VII). ÖNRÉSZESEDÉS

- 23.) Amennyiben a felek a biztosítási szerződésben másként nem rögzítik, úgy a *biztosított* - káreseményenként - a megállapított kárösszegeből önrészesedés címén 10 %-ot, de minimum 25.000 Ft-ot maga visel.

VIII). A KÁRTÉRÍTÉSI ÖSSZEG ESEDÉKESSÉGE

- 24.) A *biztosító* kárt attól az időponttól számított 30 napon belül téríti meg, miután a *biztosított* felelősségét és a kár nagyságát egyértelműen bizonyító valamennyi irat hozzá beérkezett és a biztosítási esemény ténye, összecszerűsége megállapítást nyert.

IX). A DÍJFIZETÉS

- 25.) A fizetendő biztosítási díjat a biztosítás díjalapjának és díjtételének szorzata adja. A biztosítás díjalapja a *biztosított* által - a biztosított szolgáltatás(ok) révén – az adott biztosítási időszakra vonatkozó bruttó ÁFA mentes díjbevétele.
- 26.) A biztosítás díjfizetése elszámolásos módszerrel történik. A megállapított előzetes díjat a *biztosított* az évente történő elszámolás alapján díjhiány esetén kiegészíti, túlfizetés esetén pedig a többletet a *biztosító* a következő esedékes díjből levonja. Amennyiben a biztosítási szerződés időközben megszűnt a *biztosító* a befizetett többletdíjat visszautalja a *biztosított*nak.
- 27.) A *biztosító* jogosult a *biztosított* könyvelését és a biztosítás díjalapjára vonatkozó bizonylatokat ellenőrizni.
- 28.) A biztosítás éves végleges díja nem lehet kevesebb, mint az előzetes díj 80 %-a, illetve a minimál díj összege.
- 29.) A biztosítás díja egy összegben esedékes, de a szerződő felek ettől eltérően is megállapodhatnak.

X). A BIZTOSÍTÓ VISSZAKÖVETELÉSE

- 30.) A *biztosító* a kifizetett kártérítési összeg megtérítését követelheti a *biztosított* féltől, ha utóbbi a kárt szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta.
- 31.) Jelen szerződés szempontjából súlyos gondatlan károkozásnak minősül, ha a *biztosított* a vállalt tevékenységet a számára kötelezően előírt engedély nélkül, vagy a vonatkozó jogszabályok, illetve egyéb szabályozások, valamint a kármegelőzési-, kárenyhítési előírások, foglalkozási szabályok súlyos vagy ismétlődő, folyamatos megsértésével okozta, illetve a bíróság a károkozást súlyosan gondatlannak minősítette.

- 32.) Súlyos gondatlanságnak minősül továbbá, ha a *biztosított* a tudomására jutott különösen veszélyes körülményt méltányos időn belül nem szünteti meg – bár ezt a *biztosító* írásban is megkövetelte,- és a kár erre a körülményre vezethető vissza.

XI). KÖZLÉSI KÖTELEZETTSÉG

- 33.) A *biztosított* szerződéskötéskor köteles a *biztosítóval* a valóságnak megfelelően közölni a biztosítás elvállalása szempontjából minden olyan lényeges körülményt, amelyre a *biztosító* kérdést tett fel és amelyet ismert, vagy ismernie kellett. A *biztosított* köteles a közölt adatok ellenőrzését a *biztosító* részére lehetővé tenni.

XII). VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

- 34.) A *biztosított* 8 napon belül köteles bejelenteni a *biztosítónak*, ha a szolgáltatás kockázati körülményeiben lényeges változás történt. Különös tekintettel a cégen belüli személyi változásokra, valamint a tevékenységi kör bővítésére.
- 35.) A közlésre, illetőleg a változás bejelentésére irányuló kötelezettség megsértése esetében a *biztosító* mentesül a kártérítés alól, kivéve, ha bizonyítják, hogy az elhallgatott vagy be nem jelentett körülményt a *biztosító* a szerződéskötéskor ismerte, vagy ha az nem hatott közre a biztosítási esemény bekövetkeztében.

XIII). A BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEI A BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNYEK BEKÖVETKEZÉSEKOR

- 36.) A *biztosított* a káreseményt annak a bekövetkezte, illetve tudomására jutása után, vagy amikor vele szemben kártérítési követeléssel léptek fel haladéktalanul, de legkésőbb az észleléstől számított két napon belül - munkaszüneti vagy pihenő-nap közbeesésekor az azt követő munkanap folyamán, - írásban köteles bejelenteni a *biztosítónak*:

QBE Atlasz Biztosító Rt.
Budapest
Pf.:10
1581
Fax: 460-1522
E-mail:vagyonkar@atlasz.hu

- 37.) A kárbejelentésnek tartalmaznia kell:
- a) a káresemény rövid leírását, időpontját,
 - b) a kár mértékét (a megállapított vagy becsült értéket),
 - c) a *biztosítottat* képviselő személy nevét, beosztását, elérhetőségét (telefon, fax stb.),
 - d) a kárrendezéshez szükséges minden egyéb lényeges információt, melyet a Biztosító Kárrendezési Osztálya bekér a *biztosítottól*.
- 38.) Amennyiben a káreseménnyel összefüggésben hatósági eljárás volt folyamatban, úgy az annak során hozott határozatot köteles a *biztosított* a *biztosítónak* bemutatni.
- 39.) A kárösszegezését hitelt érdemlően igazoló bizonylatokat a Biztosító Kárrendezési Osztályának rendelkezésére kell bocsátani.
- 40.) A *biztosítónak* joga van a kárral kapcsolatos valamennyi iratba, dokumentumba betekinteni. Ezen iratok szándékos visszatartása esetén a *biztosító* mentesül a kártérítési kötelezettség alól.

XIV). EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- a) A *biztosítónak* jogában áll a *biztosított* nevében a kárrendezés ügyében intézkedni és/vagy a *biztosított* nevében peres eljárást kezdeményezni.
- b) A *biztosított* és a károsult egyezsége a *biztosítóval* szemben csak akkor érvényes, ha az a *biztosító* előzetes beleegyezésével történt és a megegyezés eredményét a *biztosító* tudomásul vette. A *biztosított* bírósági marasztalása pedig csak akkor hatályos, ha a *biztosító* a perben részt vett, a *biztosított* képviselétéről gondoskodott, vagy ezekről lemondott.
- c) A *biztosító* törvényi engedményi joga alapján visszkeresetének érvényesítéséhez szükséges bizonyítékokat, tájékoztatást és minden elvárható támogatást a *biztosított* megadni tartozik. E kötelezettség elmulasztásából származó hátrányok a *biztosítottat* terhelik.
- d) A *biztosított* a kárra hozzá bármilyen címen befolyó megtérülést a *biztosító* által fizetett kártérítési összeg erejéig tartozik a *biztosítóhoz* befizetni és arról egyidejűleg írásbeli tájékoztatást adni.
- e) **Elévülés**
A *biztosítási* szerződésből eredő igények az esedékességtől számított két év, ha pedig a *biztosított* jogi személy, az esedékességtől számított egy év elteltével évülnek el. A káreseményekkel kapcsolatos igények esedékességei a káresemény bekövetkeztének időpontjától számítandóak.
- f) A szerződő felek *biztosítási* szerződést írásban, az évfordulót megelőzően legalább 30 nappal mondhatják fel.
- g) Az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) rendelkezései az irányadóak.
- h) Az esetleges jogviták rendezésére a felek perértéktől függően a Pesti Központi Kerületi Bíróság, illetve a Fővárosi Bíróság hatáskörét és illetékességét kötik ki.

XV). KÜLÖN FELTÉTEL – AZ IDŐBELI HATÁLY KITERJESZTÉSE

- 41.) A *biztosító* pótdíj fizetés ellenében kiterjeszti a fedezetet azokra a károokra is, melyeket a biztosítás érvényességének ideje alatt okoztak, de keletkezésük és bejelentésük a szerződés érvényessége után következett be.
- 42.) A kiterjesztés időtartama az eredeti szerződés lejártát követő ötödik év december 31-e.
- 43.) Feltétele a szerződés díjának, valamint a pótdíj mértékének hiánytalan kiegyenlítése a szerződés érvényességén belül.
- 44.) Jelen „Külön feltétel” megkötését az ajánlaton és a kötvényen fel kell tüntetni.

QBE ATLASZ Biztosító Rt.