

Vállalati felelősségbiztosítás

Biztosítási termékismertető



A társaság:

Groupama Biztosító Zrt.

Magyarországon bejegyzett, a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt biztosító részvénytársaság.

Tevékenységi engedély száma: H-EN-II-130/2016.

A termék:

**KÖNYVVITELI SZOLGÁLTATÓK
SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA**

A termékre vonatkozó teljes körű tájékoztatás a következő dokumentumokban található: Groupama Biztosító Zrt. Vállalkozások Felelősségbiztosításának Általános Szerződési Feltételei és Ügyfélértéjékoztatója, továbbá a Könyvviteli szolgáltatások szakmai felelősségbiztosítása különös biztosítási feltételek és ügyfélértéjékoztató.

Milyen típusú biztosításról van szó?

A könyvviteli szolgáltatások szakmai felelősségbiztosítása olyan szakmai szabályszegésekre nyújt fedezetet, melyet a felsőfokú szakképesítéssel rendelkező és jogosultságuknál fogva könyvelési, adótanácsadási, illetve könyvvizsgálói tevékenységet végző biztosított szakemberek szakmai tevékenységükkel vagy mulasztásukkal okoznak.



Mire terjed ki a biztosítás?

- ✓ A biztosítási szerződésben megjelölt tevékenység végzése során, vagy annak következtében szakmai szabályszegéssel okozott tisztán pénzügyi veszteség megtérítésére terjed ki a biztosítás, amelyre vonatkozóan a magyar jog szabályai szerint a biztosított felelősséggel tartozik, és amely nem minősül kizárt tevékenységnek, illetve biztosítással nem fedezett kárnak.
- ✓ Biztosított tevékenységek: könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat, bérszámfejtés és társadalombiztosítási ügyintézés, adótanácsadás, igazságügyi szakértői tevékenység, környezetvédelmi termékdíj ügyintézési tevékenység.
- ✓ A felelősségbiztosítás biztosítási összege a kártérítési limit, amelyet a biztosított határoz meg.
- ✓ Kiegészítő felelősségbiztosítási feltételek:
 - KKF1 Retroaktív fedezet kiegészítő feltétele
 - KKF2 Utófedezet kiegészítő feltétele



Mire nem terjed ki a biztosítás?

- A biztosító semmilyen esetben sem teljesít szolgáltatást a következő káresemények vonatkozásában:
- ✗ ha a biztosított vagy alkalmazottja nem rendelkezik a biztosított tevékenység ellátásához szükséges felsőfokú szakmai képzéssel
 - ✗ bármely, a biztosított tevékenységén túlmutató vagy azon kívül eső tevékenység során okozott kárra
 - ✗ a hitelkeret, illetve a költségek túllépéséből eredő károokra
 - ✗ a költségtervkeret túllépéséből és a hibás vagy pontatlan költségtervből és becslésből eredő károokra
 - ✗ az elmaradt vagyoni előnyből eredő károokra
 - ✗ az összeférhetlenségre vonatkozó előírások megszegéséből eredő károokra
 - ✗ 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 szabályszegés nélkül vagy attól függetlenül az adózónál egyébként is felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetés elmaradására
 - ✗ bírságból eredő károokra, kivéve a mulasztási bírságot és az adóbírságot
 - ✗ szabadalmi jog, védjegy és szerzői jog, márkanév használati minta megsértéséből eredő károokra
 - ✗ a dokumentumok, számlák, bizonylatok vagy információk és adatok eltűnéséből, elvesztéséből, sérüléséből, eltulajdonításából eredő károokra
 - ✗ a megbízó számláját érintő, megbízáson alapuló pénzügyi tranzakciókból eredő károokra
 - ✗ a kutatási és fejlesztési tevékenység során okozott károokra
 - ✗ a biztosított megbízójának fizetéseképtelenségével vagy csődjével kapcsolatos károokra
 - ✗ a leltárhiányból eredő károokra
 - ✗ olyan károokra, melyek bankok, biztosítótársaságok, tőzsdai brókerek, pénzügyi szolgáltatók, külföldi váltó és értékpapírügynökök könyvvizsgálatával kapcsolatosan merülnek fel



Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

A biztosító bizonyos feltételek fennállása esetén nem teljesít szolgáltatást a következő biztosítási események vonatkozásában:

- ! Amennyiben a biztosított a kárt nem a biztosítási szerződésben feltüntetett minőségében vagy tevékenységi körében okozza.
- ! A biztosító mentesül a szolgáltatás teljesítése alól, ha a kár a biztosított, szerződő, alkalmazott vagy egy háztartásban élő hozzátartozó jogellenes, szándékos vagy súlyos gondatlanságából ered.

A biztosító bizonyos feltételek fennállása esetén csak korlátozott szolgáltatást teljesít a következő biztosítási események vonatkozásában:

- ! A biztosító a szolgáltatási összeg megállapításakor a kárösszeget csökkenti az önrész összegével.
- ! Amennyiben a biztosítási védelem szintjét kártérítési limit határozza meg, akkor a biztosító legfeljebb ennek a kártérítési limitnek az összegéig szolgáltat.



Hol érvényes a biztosításom?

- ✓ A felelősségbiztosítás esetén a területi hatály: Magyarország.



Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?

A szerződéskötéskor jelentkező kötelezettségek:

Tájékoztatási kötelezettség: A szerződő (biztosított) a szerződéskötéskor köteles a biztosítás szempontjából lényeges minden körülményt a biztosítóval közölni, amelyeket ismert vagy ismernie kellett.

A szerződés időtartama alatt fennálló kötelezettségek:

- Változásbejelentési kötelezettség: A biztosítással kapcsolatos lényeges körülmények megváltozásáról a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül tájékoztatni kell a biztosítót, például: tevékenység módosításáról, bővüléséről; a biztosított tevékenységből származó forgalom jelentős növekedéséről.
- Kármeelőzési kötelezettség: Gondosan és körültekintően kell eljárni, hogy ne következzen be káresemény, például a tevékenység végzéséhez használt számítástechnikai programok frissítését időben végre kell hajtani.
- Kárenyhítési kötelezettség: Amennyiben káresemény történik, akkor az adott helyzetben elvárható módon kell cselekedni, hogy minél kisebb kár keletkezzen, például hibás könyvelés esetén a megbízót azonnal tájékoztatni szükséges.

Kár bekövetkezése, bejelentése esetén felmerülő kötelezettségek:

- A felelősségbiztosítási káreseményt a tudomásszerzéstől számítva 30 napon belül be kell jelenteni.
- A károsodott vagyontárgy helyreállításával várni kell a kárfelvételi eljárás megindulásáig, de legfeljebb 5 napig.

A kárt be lehet jelenteni telefonon, a www.groupama.hu weboldalon, személyesen, postai úton, telefaxon.

A kárbejelentéskor meg kell adni a biztosított adatait (név, cím, elérhetőség), a káreset helyszínének címét, a kár bekövetkezésének vagy észlelésének időpontját, a kár rövid leírását, a biztosított által becsült kárösszeget, a biztosításkötés időpontját, az adószámot; a károsult nevét, címét, születési helyét és idejét, anyja nevét, állampolgárságát, elérhetőségét.

Díjfizetési kötelezettség.



Mikor és hogyan kell fizetnem?

- Az első díj esedékessége a kockázatviselés kezdete, a további biztosítási díjaké a fizetési gyakoriság által meghatározott későbbi időpontok.

- Díjfizetési gyakoriság lehet havi, negyedéves, féléves, éves és egyszeri.
- A díjfizetés teljesíthető csekken, banki átutalással, csoportos beszédessel vagy alkuszi közreműködéssel.



Mikortól meddig tart a kockázatviselés?

A kockázatviselés vagyis a biztosítási védelem kezdete:

Legkorábban az aláírt biztosítási ajánlat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0. órája, vagy a szerződésben meghatározott későbbi időpont.

A biztosító kockázatviselése az alábbiakban meghatározott időpontokban ér véget:

- Határozott időtartamú szerződés lejáratának napján.
- Biztosítási díj meg nem fizetése esetén, ha a díjfizetésre történő felszólítás után 30 nappal sem kerül a díj megfizetésre, akkor a szerződés és ezzel együtt a biztosítási védelem is megszűnik a díjfizetés esedékességének napján.
- A szerződés megszüntetésével véget ér a biztosítási védelem.



Hogyan szüntethetem meg a szerződést?

A szerződés az alábbiakban meghatározott esetekben szűnhet meg:

- A biztosítás évfordulójára – legkésőbb az évforduló előtt 30 nappal – írásban történő rendes felmondással.
- A szerződő és a biztosító által meghatározott időpontban közös megegyezéssel.
- A biztosító írásbeli tájékoztatásával a biztosítási érdek megszűnéséről, például ha a biztosított a cég tevékenységét megszüntette, vagy a vállalkozás jogutódlás nélkül megszűnt.
- A biztosítási szerződés megszűnhet a biztosítási díj meg nem fizetése miatt is.