

**KÖNYVVEZETÉSI, KÖNYVVIZSGÁLÓI ÉS
ADÓTANÁCSADÓI TEVÉKENYSÉG SZAKMAI
FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSÁNAK
ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI**

TARTALOM	Oldal
I. Biztosítási esemény	1.
II. A kockázatviselés tárgya	1.
III. A biztosítás időbeli hatálya	3.
IV. A biztosítás területi hatálya	3.
V. A biztosító szolgáltatása	3.
VI. Kizárások a kockázatviselés köréből	5.
VII. A szerződő és a biztosított kötelezettségei	7.
VIII. Megállapított kártérítések és költségek esedékessége	8.
IX. Szerződés időtartama	9.
Biztosítási időszak	
Biztosítási díj	
X. Érdekmúlás	10.
XI. A biztosító mentesülése	10.
Illetékesség	
XII. A biztosító megtérítési igénye	10.

R

KÖNYVVEZETÉSI, KÖNYVVIZSGÁLÓI ÉS ADÓTANÁCSADÓI TEVÉKENYSÉG SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSÁNAK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI (KTSZF)

I. fejezet

Biztosítási esemény

1. A biztosítási esemény egy olyan, a biztosított tevékenység gyakorlására irányadó foglalkozási szabály megszegése (tevékenység vagy mulasztás), melynek következményeként a biztosított kártérítési kötelezettsége fennáll. Ha egyféle károkozó magatartásból több kártérítési kötelezettség származna, akkor az egy biztosítási eseménynek minősül. Egy biztosítási eseménynek minősül az is, ha több szabályszegés miatt - amelyeket akár különböző személyek követtek el - jogalapját tekintve egy biztosítási igény keletkezik.

II. fejezet

A kockázatviselés tárgya

1. A biztosító vállalja, hogy teljesíti mindazon tisztán vagyoni kártérítési kötelezettséget, amely a biztosítottat a biztosítási szerződésben megjelölt tevékenysége alapján a magyar jog szerint terheli. Ezenkívül a biztosító viseli a biztosítón és a biztosítotton kívüli harmadik személy által jogalap nélkül támasztott kártérítési igények elhárításának költségeit is.
2. Tisztán vagyoni károk jelen szerződés értelmében azok a károk, amelyek nem személysérüléssel járó károk (halál, egészségkárosodás vagy testi sérülés), nem dologi károk (tárgy megsérülése, megsemmisülése, eltűnése, használhatatlanná válása), és nem is ilyen károkra vezethetők vissza. Dolognak számít a pénz és az értékpapír is.

3. Jelen biztosítási szerződésben biztosított tevékenység lehet a könyvvezetés, a könyvvizsgálat és az adótanácsadás.

3.1 A könyvvezetés:

valamely gazdálkodó szervezet tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható eseményekről történő nyilvántartás vezetése, ennek a naptári év végével történő lezárása, az éves beszámoló elkészítése.

3.2 A könyvvizsgálat:

3.2.1 a gazdálkodó szervezet tevékenységéről készített beszámoló felülvizsgálata és hitelesítése abból a szempontból, hogy az a számvitelről szóló jogszabályok alapján megbízható és valós összképet ad-e a gazdálkodó szervezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről;

3.2.2 a gazdasági társaságok megalakulásakor a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betét értékének ellenőrzése;

3.2.3 a vállalatok, szövetkezetek, gazdasági társaságok átalakulásakor szükséges értékelés, illetve a vagyonmérleg vizsgálata;

3.2.4 a vállalkozások felszámolásakor készített mérlegek vizsgálata, ellenőrzése, véleményezése, hitelesítése.

3.3 Az adótanácsadás:

a jogi személyek, egyéb szervezetek és magánszemélyek adóival, adó jellegű kötelezettségeivel, költségvetési támogatásával összefüggő tanácsadás, segítségnyújtás, a kötelezettségek teljesítésében és a jogok érvényesítésében való közreműködés, az adóhatóságok előtti képviselés.

III. fejezet

A biztosítás időbeli hatálya

1. A biztosítási védelem az olyan szabályszegésből eredő kártérítési kötelezettségre terjed ki, amelynek okozása és bejelentése (a biztosító felé) a biztosítás tartama alatt történt, ha erről külön feltétel másképp nem rendelkezik. Amennyiben a szabályszegés bármilyen írásos anyagon alapul, úgy a szabályszegés okozásának az az

időpont számít, amikor a biztosított ezt az írásos anyagot a megrendelőnek aláírva átadja, vagy a megrendelő megbízásából az adóhatóság felé benyújtja. Minden más esetben a szabályszegés okozása az az időpont, amikor a biztosított ezt megalapozó kijelentést vagy nyilatkozatot tesz.

2. Ha a kár mulasztásra vezethető vissza, akkor kétség esetén a szabályszegést azon a napon okozták, amikor az elmulasztott cselekedetet legkésőbb meg lehetett volna tenni ahhoz, hogy a kár bekövetkezését megakadályozzák.

IV. fejezet

A biztosítás területi hatálya

A biztosítás a Magyarországon okozott és bekövetkezett károk fedezetére terjed ki.

V. fejezet

A biztosító szolgáltatása

1. A káreseményenkénti biztosítási összeg az a legmagasabb összeg, amit a biztosító egy biztosítási eseménnyel összefüggésben megtérít. Ez akkor is érvényes, ha a térítési kötelezettség több személyt terhel, illetve ha több személy lép fel kártérítési igénnyel. Egy biztosítási időszak alatt okozott károkra a biztosító legfeljebb a biztosítási időszakra érvényes biztosítási összeget téríti. A káreseményenkénti és a biztosítási időszakonkénti biztosítási összeg az ajánlaton feltüntetésre kerül.

2. Önrészesedés

2.1. A biztosító minden megállapított kártérítési kötelezettségből az ajánlaton feltüntetett önrészt vonja le. A biztosító által fizetett kártérítési összeg azonban akkor sem haladhatja meg a biztosítási összeget, ha a megállapított kártérítési összeg a biztosítási összeget az önrész levonása után is meghaladja.

- 2.2. Ha egy biztosítási eseménnyel kapcsolatban több károsult számára kell kártérítést nyújtani, akkor az önrész mindegyik károsult kárából levonásra kerül.
3. Ha a biztosított felelőssége mással egyetemleges, akkor a biztosító teljesítése a kárnak azon részére korlátozódik, amely a biztosított részesedésének megfelel. Ha a százalékos részesedésben a felek nem állapodtak meg, akkor a biztosított részesedésének azt a részt kell tekinteni, amely az egyetemleges kötelezettségben lévő tagok számából az arányos részesedésnek megfelel.
4. Ha a biztosítottnak jogszabály vagy bírói rendelkezés alapján kártérítési kötelezettsége fedezetére biztosítékot vagy letétet kell adnia, a biztosító erre oly mértékben köteles, mint a kártérítésre.
5. Eljárási költségek
 - 5.1. A biztosító megtéríti azokat a peres vagy peren kívüli eljárási költségeket, amelyek a harmadik személy által támasztott kártérítési igény körülményeinek megállapítása, a kártérítési igény jogosságának tisztázása, a biztosított peren kívüli vagy perbeni képvisellete során merülnek fel, akkor is, ha a kártérítési igény megalapozatlannak bizonyult.
 - 5.2. A biztosítás fedezi a biztosítottnak biztosítási eseménnyel összefüggő polgári és büntetőjogi védelmével, a bizonyítási eljárással, a kár megállapításával kapcsolatos költségeket.
 - 5.3. Az 5.1. és 5.2. pontokban említett költségeket a biztosító a biztosítási összeg keretén belül téríti meg.
 - 5.4. A biztosítónak jogában áll mentesítenie magát a további kár- vagy költségkifizetésektől a biztosítási összegnek a károsult javára történő letétbe helyezésével. A kártérítés mértékének végleges megállapításakor a biztosító a letétbe helyezett összegből teljesít a károsult részére.
6. Ha a biztosító a károsulttal történt megegyezéssel vagy egyéb módon a kárt rendezni tudná, azonban az ügy lezárása a biztosított ellenállása miatt meghiúsul, a biztosító mentesül a kártérítés alól. A kárrendezés során a biztosított felróható magatartása miatt felmerülő többletkárt, költséget, kamatot stb.-t a biztosítás nem fedezi.

VI. fejezet Kizárások a kockázatviselés köréből

1. Nem fedezi a biztosítás:
 - 1.1. a külföldi bíróságokon érvényesített kártérítési igényt, ha a kár Magyarországon következett be;
 - 1.2. a biztosított saját kárát, illetve hozzátartozóinak kárát (hozzátartozónak a Ptk. 685. § b. pontjában megjelölt személyek minősülnek);
 - 1.3. egy biztosítási szerződésen belüli több biztosított esetén a biztosítottak egymásnak okozott kárát;
 - 1.4. ha a biztosított jogi személy, akkor a tulajdonosainak okozott kárt, ha a tulajdoni hányad 5 %-nál nagyobb;
 - 1.5. a biztosított tulajdonában levő jogi személynek okozott kárt, ha a biztosított tulajdoni hányada 5 %-nál nagyobb.

Jogi személyek képviselője, cselekvőképtelen és korlátozottan cselekvőképes személyek törvényes képviselője és annak hozzátartozója a biztosítóval és annak hozzátartozójával azonos elbírálás alá esik.
 - 1.6. az államigazgatási jogkörben okozott károkat;
 - 1.7. az egyetemleges felelősségű felek egymás közötti kártérítési kötelezettségeit;
 - 1.8. azt a kártérítési kötelezettséget, amely arra vezethető vissza, hogy a biztosított a tudomására jutott különösen veszélyes körülményeket - melyek megszüntetését a biztosító jogosan megkövetelhetette és írásban meg is követelte - méltányos időn belül nem szüntette meg. Az a körülmény, mely a kárhoz vezetett, kétség esetén különösen veszélyesnek tekintendő akkor, ha a biztosító megszüntetésüket írásban megkövetelte.
2. A biztosítás nem terjed ki az alábbiakból eredő kártérítési kötelezettségekre:

- 2.1 költségkeretek és hitelek túllépése; hitelek vagy tőkebefektetések veszteségei; áruk és értékpapírok beszerzése és értékesítése; pénz-, ingatlan és más gazdasági ügyletek díjazásáért vagy díjazás nélkül történő közvetítése, ajánlása vagy kereskedői lebonyolítása;
- 2.2 ingatlanok értékbecslése, ha ezek a becslések biztosítási célokat szolgálnak, beleértve a káreseteknél történő értékelést is;
- 2.3 jelzálog nem megfelelő kezelése;
- 2.4 a biztosítottak, alkalmazottjának, illetve más, a biztosított által megbízott személynek sikkasztása, valamint pénz, értékpapír vagy értéktárgy eltűnése, ellopása;
- 2.5 számítógép vagy számítógépes program hibája;
- 2.6 számlák megsemmisülése, ellopása, eltűnése;
- 2.7 a biztosított által vezetett könyvelés megújítása vagy kijavítása (kivéve az önellenőrzési pótlékok);
- 2.8 határidő elmulasztása.
- 3. Nem fedezi a biztosítás a gazdasági bűncselekménnyel vagy a vagyon elleni bűncselekménnyel okozott károkat.

VII. fejezet

A szerződő és a biztosított kötelezettségei

- 1. A biztosított köteles a tudomásszerzés után haladéktalanul, de legkésőbb 8 napon belül írásban értesíteni a biztosítót, ha:
 - 1.1. biztosítási esemény következik be;
 - 1.2. a biztosítottal szemben olyan kártérítési igényt érvényesítenek, amely a jelen szerződés tárgya lehet;
 - 1.3. a biztosítottal szemben polgári peres vagy büntető eljárás indul olyan kártérítési igény miatt, amely a jelen szerződés tárgya lehet.

- 2. A szerződő meghatalmazza a biztosítót, hogy ellássa a biztosított jogi védelmét, ha a biztosított ellen polgári peres vagy büntetőeljárás indul olyan kártérítési igény miatt, amely a jelen szerződés tárgya lehet. A biztosítottnak joga van saját költségére második védőt is megbízni.
- 3. A biztosító a megalapozott kárigényt akkor téríti meg, ha a biztosított az alábbi kötelezettségeinek eleget tesz:
 - 3.1. A biztosított köteles anélkül, hogy a biztosító utasításait megvárná, az előírt időn belül a nyilvánvalóan alaptalan fizetési felszólításnak ellentmondani és a szükséges jogi eszközöket igénybe venni. Ha a kártérítési igény valamelyik adóhatóság elsőfokú határozatán alapul, akkor a biztosított köteles a tudomásszerzés után haladéktalanul egyeztetni a biztosító területi igazgatóságának vagyron-kárrendezési csoportjával arról, hogy szükséges-e az elsőfokú határozat ellen fellebbezést benyújtani.
 - 3.2. A biztosított köteles a biztosító írásbeli utasításának figyelembevételével a kár elhárításáról és csökkentéséről gondoskodni és mindent megtenni, ami a káreset tisztázását szolgálja. A biztosított köteles a biztosítót támogatni a megalapozatlan kártérítési igény elhárításában, valamint a kár megállapításában és rendezésében; számára részletes és a valóságnak megfelelő kárjelentést adni, valamennyi tényt és körülményt, mely a káresetre vonatkozik, közölni és valamennyi, a káresetet érintő iratot haladéktalanul megküldeni.
 - 3.3. A biztosított a biztosító előzetes hozzájárulása nélkül kártérítési igényt részben vagy egészben nem ismerhet el, egyezséget nem köthet, kártérítést nem fizethet.

Ha a biztosított ennek ellenére cselekszik, a biztosító mentesül teljesítési kötelezettsége alól, hacsak a biztosított az igény kielégítését vagy elismerését a körülmények alapján nyilvánvaló méltánytalanság nélkül nem tagadhatta volna meg. Azonban egy kártérítési kötelezettségnek, vagy az állított tények helyességének téves elfogadása a biztosított részéről a biztosítót mentesíti a kártérítési kötelezettség alól.

- 3.4 A biztosított köteles a foglalkozás gyakorlásának akadályá esetén (pl. szabadság, betegség) a teendők szabályszerű továbbviteléről gondoskodni.
4. A szerződő felhatalmazza a biztosítót arra, hogy kártérítési kötelezettségének teljesítésével összefüggésben megtegyen minden olyan intézkedést és nyilatkozatot - a biztosított nevében, azonban saját kockázatára -, amit szükségesnek tart.
5. A jelen fejezetben felsorolt, a biztosítóval szemben teljesítendő kötelezettségek egyikének megszegése esetén a biztosító kártérítési kötelezettsége nem áll be.
6. A szerződéssel és a biztosítási eseménnyel kapcsolatos valamennyi bejelentést és nyilatkozatot írásban kell megtenni a biztosító területi igazgatósága számára.

VIII. fejezet

Megállapított kártérítések és költségek esedékessége

A biztosítónak az általa teljesítendő szolgáltatásokat 15 napon belül teljesítenie kell. Ez a határidő kártérítésnél attól az időponttól kezdődik, amikor a biztosító tudomására jut, hogy a biztosított kártérítési kötelezettségét jogerős bírósági ítélet, elismerés vagy egyezség útján határozták meg. A bírósági és a peren kívüli költségek esedékessége attól az időponttól számít, amikor a biztosító róluk tudomást szerez.

IX. fejezet

Szerződés időtartama.

Biztosítási időszak.

Biztosítási díj.

1. A biztosítás határozatlan időtartamú.
 - 1.1 A biztosítási időszak egy év, és a biztosítási szerződés minden évfordulónál egy évvel meghosszabbodik, ha a szerződő felek valamelyike felmondási szándékát évforduló előtt legalább 30 nappal be nem jelenti.

- 1.2 A szerződő - a biztosító tájékoztatása alapján - a biztosítónak dátummal és aláírással ellátott ajánlatot ad. Az ajánlat elfogadásáról vagy elutasításáról a biztosító az ajánlat átvételétől számított 15 napon belül az ajánlattevőt írásban értesíti.
2. A biztosítási díj a biztosítási időszakra egy összegben vagy részletekben fizethető.
 - 2.1. A szerződő az ajánlatadáskor a biztosító részére díjelőleget fizet. Ha a biztosító az ajánlatot elfogadja, akkor a díjelőleget a díjba beszámítja. Ha a biztosító elutasítja az ajánlatot, akkor a díjelőleget a szerződőnek az elutasítással egy időben visszautalja.
 - 2.2. A biztosítási díjat (vagy részletfizetés esetén az első díjrészletet) a szerződő a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított 8 napon belül fizeti.
3. A biztosítási időszakra szóló díj számításához a szerződő köteles közölni a biztosítóval a biztosított előző évi forgalmát.
 - 3.1. Az éves forgalom fogalma az értékesítés nettó árbevételét jelenti a biztosított tevékenységből.
 - 3.2. Ha a biztosított az előző évben még nem működött, és így a szerződő nem tudja megadni az előző évi forgalmát, akkor az első biztosítási időszak díjának számításához a biztosított tárgyevi becsült (tervezett) forgalmát kell megadnia.
 - 3.3. A szerződés évfordulójakor a szerződő a biztosító felhívására annak kézhezvételétől számított 15 napon belül köteles közölni a biztosított előző évi forgalmát. Ha a szerződő ezt az adatot nem szolgáltatja, akkor a biztosító az eddigi díjat számítja fel, de káresemény bekövetkeztekor a biztosító csak a megállapított kár akkora részének (de legfeljebb a teljes kárnak) a térítésére köteles, amekkora része az addigi díj annak a díjnak, amelyet a szerződő helyes adatszolgáltatása esetén fel kellett volna számolni.

X. fejezet Érdekmúlás

Ha a szerződés hatálya alatt a biztosítási esemény bekövetkezése lehetetlenné válik vagy a biztosítási érdek megszűnik, a szerződés, illetve annak megfelelő része a hónap utolsó napjával megszűnik. A biztosító az eddig az időpontig járó díj megfizetését követelheti.

XI. fejezet A biztosító mentesülése. Illetékesség.

1. Ha a biztosító a károsultnak a biztosítással szembeni igényét elutasítja, és a kártérítés teljesítésére vonatkozó igényt a törvényes elévülési időn belül bírói úton nem érvényesítik, akkor a biztosító mentesül a teljesítési kötelezettség alól. Ez az időtartam akkor kezdődik, amikor a biztosító a biztosítással szemben támasztott kártérítési igényt károsult felé írásban elutasította.
2. A biztosítási jogviszonyból adódó viták tekintetében a Polgári perrendtartásról szóló törvény szabályai az irányadóak.

XII. fejezet A biztosító megtérítési igénye

1. A biztosító a károsult számára kifizetett kártérítési összeg megtérítését követelheti a biztosítottól, ha a kárt a biztosított
 - 1.1. szándékosan vagy
 - 1.2. súlyosan gondatlanul okozta.
2. Jelen szerződés alkalmazása szempontjából súlyosan gondatlan károkozásnak minősül, ha a biztosított a kárt jogszabályoktól való tudatos eltéréssel vagy más tudatos kötelezettségszegéssel okozta.
3. A többletkár megtérítését követelheti a biztosító a biztosítottól, ha az a kárenyhítési kötelezettségének teljesítését mulasztotta el.

KÜLÖN FELTÉTELEK A KTSZF-HEZ

A biztosítási védelem akkor érvényes a Külön Feltételekben leírt kockázatokra, ha az ajánlaton ezt a szerződő megjelölte.

2010. sz. Külön Feltétel Az időbeli hatály kiterjesztése

A biztosítási védelem a KTSZF III. fejezet 1. pontjában megjelöltektől eltérően az olyan szabályszegésből eredő kártérítési kötelezettségekre terjed ki, amelyek okozása a biztosítás tartama alatt, bekövetkezése legkésőbb a biztosítási szerződés lejáratát utáni ötödik év december 31-ig, bejelentése pedig a biztosító felé (a KTSZF VII. fejezet 1. pontja szerint) az ezt követő január 31-ig történt.

* * *

50

50