

GB944 JELŰ PÉNZÜGYI, GAZDASÁGI SZAKÉRTŐK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA

A pénzügyi, gazdasági szakértők szakmai felelősségbiztosítási szerződése (a továbbiakban szerződés) a Groupama Biztosító Zrt. Vállalkozások Felelősségbiztosításának Általános Szerződési Feltételei és Ügyfélértékelője (továbbiakban: VF ÁSZF vagy általános feltételek), az azt kiegészítő jelen különös feltételek, valamint az ajánlatban, illetve kötvényben foglaltak alapján jön létre a Groupama Biztosító Zrt. (1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C, a továbbiakban 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 bármely rendelkezése eltér az általános feltételekben foglaltaktól, a különös feltételek rendelkezései az irányadók.

A különös feltételekben nem szabályozottakra az általános feltételek, míg a különös feltételeknek az általános feltételektől eltérő rendelkezése esetén a különös feltételek rendelkezése az irányadó.

Kérjük, 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 közti megállapodás minden feltételét tartalmazzák, így a korábbi megállapodások, nyilatkozatok hatályukat veszítik, és nem képezik jelen szerződés részét.

1. Biztosítottak köre

A jelen szerződési feltételek szerint a szerződő a szerződésben megnevezett:

- természetes személy, szerződésben írt minőségében, amennyiben szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége, foglalkozása körében jár el;
- cégjegyzékbe, más bírósági nyilvántartásba felvett jogi személy – illetve jogi személyiséggel rendelkező szervezeti egysége – a cégjegyzék, illetve a nyilvántartás szerinti névvel;
- jogi személyiséggel nem rendelkező, de névjegyzékbe, nyilvántartásba vett társaság, polgári jogi társaság, egyéb jogközösség, szervezet, személyegyesülés, illetve az egyéni vállalkozó, amennyiben biztosított tevékenység folytatására a hatályos magyar jogszabályok szerint jogosult.

2. Biztosított tevékenység

2.1. Jelen szerződési feltételek szerint biztosított tevékenység:

- könyvvizsgálói tevékenység;
- adótanácsadói tevékenység;
- könyvviteli szolgáltatás.

Biztosított tevékenység továbbá a bérszámfejtés és a társadalombiztosítási ügyintézés, amennyiben a biztosított a 2. pontban felsorolt tevékenységek részeként, ehhez kapcsolódóan végzi.

2.2. A fedezet a biztosítottal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, a biztosított tevékenységre felsőfokú szakképesítéssel rendelkező személyekre terjed ki.

A felelősségbiztosítási szerződés kiterjed továbbá a biztosítottal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által okozott károkra is, feltéve, hogy az a 2.1. pontban foglalt tevékenység eredményeképpen keletkezik, a tevékenységet a károkozó egy felsőfokú szakképesítéssel rendelkező személy szakmai felügyelete és irányítása mellett végzi; ezen szemé-

lyek tevékenységéből származó bevétel a díjszámítás alapjába beszámításra került, és a biztosított a kárért jogszabály szerint felelősséggel tartozik.

2.3. A biztosított által kötött felelősségbiztosítás nem terjed ki a biztosítottal munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyeknek a szerződésben feltüntetettől eltérő, más szervezeti keretek között (azaz nem a biztosított számára) végzett tevékenységére.

3. Biztosítási esemény

3.1. A jelen különös szerződési feltételekben foglaltak szerint biztosítási esemény akkor következik be, amikor a biztosított, illetve a biztosítottal munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló egyéb személy biztosított tevékenységének gyakorlása során szakmai tévedés, mulasztás vagy szakmai hiba miatt, a megbízóval írásban kötött szerződés teljesítésével összefüggésben a megbízónak olyan tisztán pénzügyi veszteségből eredő kárt okoz, amelyekért a magyar jog szabályai szerint kártérítési kötelezettséggel tartozik.

3.2. Megbízó az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiség nélküli társaság, aki vagy amely a 2.1. pontban felsorolt tevékenységek végzésével a biztosítottal írásbeli szerződéssel megbízza.

3.3. Tisztán pénzügyi veszteség az a kár, amely nem személyi sérülés, egészségkárosodás, halál, dologi kár, illetve személyiségi jogi kár és nincs ilyen típusú károkkal kapcsolatban sem. Dologi kár a vagyontárgy károsodásából, eltűnéséből, ellopásából, megsemmisüléséből vagy használhatatlanná válásából eredő kár. Az értékpapírok, készpénz és egyéb értéktárgyak (értékcikk, csekk, takarékettkönyv, ékszer, stb.) vagyontárgynak minősülnek.

3.4. E pont alkalmazásában szakmai hibának 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.

3.5. A biztosító nem nyújt fedezetet a személyiségi jogok megsértéséből eredő nem vagyoni sérelemért (sérelemdíj).

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

4.1. A biztosító kockázatviselése a biztosítási szerződés hatálya alatt okozott, bekövetkezett, és legkésőbb a szerződés megszűnését követő 30 napon belül a biztosítónak bejelentett és biztosítási eseménynek minősülő károkra terjed ki.

4.2. A biztosítási fedezet kizárólag a Magyarországon cégjegyzékben vagy egyéb nyilvántartásba bejegyzett biztosítottak Magyarországi területén okozott káraitra terjed ki.

4.3. Egyedi írásbeli megállapodás keretében és pótdíj fejében a kárigény bejelentésének időszaka kiterjeszthető a kockázatviselési időszakot követő legfeljebb 3 évre. Ha a szerződő kiterjesztett bejelentési időszakot vásárol, a károkozásnak a kockázatviselési időszakon belül kell történnie és a károkozásor (=elkövetés) érvényes feltételek szerint fog történni a kártérítés. Azonban a kár bekövetkezés és a bejelentés a kiterjesztett időszakon belül is megtörténhet. E kiterjesztést – amennyiben erre vonatkozó megállapodás létrejött – a biztosítási szerződésben fel kell tüntetni.

4.4. A biztosító a kiterjesztett bejelentési időszakban csak a korábban hatályos szerződés hatálya alatt okozott, de a kiterjesztett bejelentési időszak alatt bekövetkezett és bejelentett károkra nyújt fedezetet (azaz a kiterjesztett bejelentési időszak alatt okozott károk jelen szerződési feltételek alapján nem térülnek).

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

A jelen biztosítás kockázatviselési köre a VF ÁSZF-ben meghatározottakon túl nem terjed ki az alábbiakra:

5.1. Ha a biztosított a kárt nem a szerződésben meghatározott minőségében vagy nem a biztosított tevékenység folytatása során okozza.

5.2. Ha a biztosított vagy alkalmazottja nem rendelkezik a biztosított tevékenység ellátásához szükséges felsőfokú szakmai képzéssel.

5.3. A biztosító kockázatviselési köre nem terjed ki a biztosított részére megtérülő, illetve a más biztosítással fedezett károkra.

5.4. A biztosítási fedezet továbbá nem terjed ki:

- a. a személyi sérülésből, vagyontárgy megrongálódásából eredő károokra, és az ilyen eseményekkel kapcsolatos követelésekre;
- b. bármely, a biztosított tevékenységhez kapcsolódó jellegzetes szakmai szolgáltatás területén túlmutató vagy azon kívül eső tevékenység során okozott kárra;
- c. a munkáltatói minőségben okozott károokra;
- d. a hitelkeret, illetve a költségek túllépéséből eredő károokra; a költségterv-keret túllépéséből és a hibás vagy pontatlan költségtervből és becslésből eredő károokra;
- e. a környezetszennyezéssel okozott károokra;
- f. a termékfelelősség alapján felmerülő kártérítési igényekre;
- g. a bérlői vagy bérbeadói minőségben okozott károokra;
- h. az elmaradt vagyoni előnyből eredő károokra;
- i. az összeférhetlenségre vonatkozó előírások megszegéséből eredő károokra;
- j. azokra a követelésekre, amelyek kizárólag a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését érintik;
- k. arra a kárra, amely bármilyen hibás számítógépes szoftver vagy program használatából, illetve szoftverrel vagy programmal kapcsolatos tanácsadásból vagy szolgáltatásból eredő károokra;
- l. a felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetésre;
- m. a szerződést biztosító mellékkötelezettségekre, (pl. kötbér) a bíróságból, pénzbüntetésből, valamint egyéb büntető jellegű költségekből (punitive damages) eredő károokra;
- n. a biztosítottra kiszabott bírságra és büntetésre;
- o. a biztosított jogszabályban írt felelősségénél szigorúbb, szerződésben vagy egyoldalú nyilatkozatban vállalt helytállási kötelezettségen alapuló károokra;
- p. szabadalmi jog, védjegy és szerzői jog, márkanév használati minta, megsértéséből eredő károokra;
- q. a dokumentumok, értékpapírok, számlák, bizonylatok vagy információk és adatok eltűnéséből, elvesztéséből, sérüléséből, elmulasztásából eredő károokra;

- r. a megbízó számláját érintő, megbízáson alapuló pénzügyi tranzakciókból eredő károokra;
- s. a kutatási és fejlesztési tevékenység során okozott károkat;
- t. a biztosítási fedezet elégtelenségével kapcsolatos károokra;
- u. a biztosított megbízójának fizetéseképtelenségével vagy csődjével kapcsolatos károokra;
- v. a leltárhiányból eredő károokra;
- w. arra a kárra, amelyet a biztosított megbízója nevében eljárva okoz;
- x. olyan károokra, melyek bankok, biztosítótársaságok, tőzsdei brókerok, pénzügyi szolgáltatók, külföldi váltó és értékpapírugynökök felülvizsgálatával kapcsolatosan merülnek fel.

6. Eltérés a szokásos szerződési gyakorlattól, illetve előzményszerződés esetén a korábban alkalmazott Pénzügyi, Gazdasági Szakértők Felelősségbiztosítása feltételeitől

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a Groupama Biztosító Zrt. Pénzügyi, Gazdasági Szakértők Felelősségbiztosításának korábbi feltételeitől, valamint a korábban alkalmazott szerződési gyakorlattól a GB944 jelű Pénzügyi, Gazdasági Szakértők Felelősségbiztosításának jelen feltételei több ponton eltérnek, mert a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 2014. 03. 15. napján történő hatályba lépésére tekintettel társaságunk több módosítást eszközölt (pl. szerződés létrejötte, kockázatviselés kezdete, díjnyemfizetés miatti megszűnés, érdekmúlás miatti megszűnés, fedezetfeltöltés, megtérítési igény, felelősségbiztosításra vonatkozó kárbejelentési határidő, sérelemdíj kizárása, felelősségbiztosításra vonatkozó egyéb változások stb.). Ezeket az eltéréseket, valamint a biztosító mentesülésének, a biztosító szolgáltatása korlátozásának feltételeit és a biztosítási szerződésben alkalmazott kizárásokat jelen szerződési feltétel figyelemfelhívó módon, félkövér betűtípussal tartalmazza.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy jelen különös szerződési feltétel a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatályba lépése miatt szükséges módosításokon túl az előző Pénzügyi, Gazdasági Szakértők Felelősségbiztosítása feltételeitől az alábbiakban tér el lényegesen:

- a biztosítottak köre a VF ÁSZF-fel összhangban került meghatározásra;
- a biztosított tevékenységek köre pontosításra, illetve bővítésre került;
- a biztosítási esemény és az utófedezet szabályai módosításra kerültek;
- a korábbi 4. e., i., j., k., l., o., p., u., v. kizárások átkerültek a VF ÁSZF-be;
- a korábbi 4. m. kizárás törlésre került;
- a korábbi 4. r. kizárás helyett leltárhiányra vonatkozó kizárás került rögzítésre.