PÉNZÜGYI, GAZDASÁGI SZAKÉRTŐK FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁSA/2012 (PGFB)

A pénzügyi, gazdasági szekértők szakmai felelősségbiztosítási szerződése (a továbbiakban: szerződés) a Groupama Garancia Biztosító Zrt. Felelősségbiztosítás Általános Szerződési Feltételei/2009 (FÁSZF) (továbbiakban Általános Feltételek), az azt kiegészítő jelen Különös Feltételek, valamint az Ajánlatban foglaltak alapján jön létre a Groupama Garancia Biztosító Zrt. (1051 Budapest, Október 6. utca 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 az irányadók.

1. Biztosítottak köre

1.1. Jelen szerződési feltételek szerint biztosított a kötvényen megnevezett, számviteli, könyvviteli szolgáltatásra vagy adótanácsadásra jogosult 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. A fedezet kiterjed továbbá a biztosított tevékenységet a név szerint megjelölt és fedezetbe vont felsőfokú szakképesítéssel rendelkező személy szakmai felügyelete és irányítása alatt folytató alkalmazottakra illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre, azok külön feltüntetése nélkül is.
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 biztosítási fedezet kiterjed arra, ha a biztosított állandó meghatalmazottként vagy állandó megbízási szerződés alapján állandó megbízottként folytatja számviteli, könyvviteli vagy adótanácsadási szolgáltatását, és ilyen minőségében a 2.1. pontban meghatározott szakmai hiba miatt mulasztási bírságot állapítanak meg vele szemben, kivéve, ha a bevallás, adatszolgáltatás tartalma a biztosított érdekkörén kívül eső okból hibás vagy hiányos, illetve a bevallási késedelem az ő érdekkörén kívül eső okra vezethető vissza.
2.4. 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 károkra terjed ki.
3.2. A biztosítási kockázatviselés a Magyarországon cégnyilvántartásba bejegyzett gazdasági társaságoknak és egyéni vállalkozóknak kizárólag Magyarország területén okozott káraira terjed ki.
3.3. Külön megállapodás keretében és pótdíj fejében a kárigény bejelentésének időszaka kiterjeszthető. E kiterjesztést – amennyiben erre vonatkozó megállapodás létre jött – a kötvény tartalmazza.
A károkozás időpontja az az időpont, amikor a kárhoz vezető szakmai hibát elkövették. 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 biztosítottnak írásban bejelentette.
3.4. A biztosító a kiterjesztett bejelentési időszak alapján csak azon károkra 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 biztosítottra kiszabott bírságra és büntetésre, ide nem értve a 2.2. pont szerint biztosítási eseménynek minősülő eseteket;**
i. **arra a követelésre, amely a biztosított jogszabályban előírt fele-**

Groupama Garancia Biztosító Zrt. – 1051 Budapest, Október 6. utca 20.
Nyomtatványszám: 2157/2 – Hatályos 2013. június 17-étől visszavonásig.

lősségénél 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 rágalmazás következménye;
l. a károsult nem vagyoni káraira;
m. a becsült költségeket meghaladó kifizetésekre vagy hitelkeretek fedezetére;
n. olyan tevékenységeiből eredeztethető károkra, ahol a biztosított magán befektetéseknél, klubokban, szövetségekben jogilag vezető tisztségviselő, vezető vagy tag az Igazgatótanácsban vagy Felügyelő bizottságban;
o. olyan kárra, ahol a biztosított bármilyen gondatlansága, hibája vagy mulasztása a biztosítás megkötésével vagy meghosszabbításával kapcsolatos;
p. a biztosított fizetésképtelenségére vagy csődjére;
q. a birtokolt és megkapott pénz elszámolásának hiányára;
r. bármilyen természetű dokumentumok elvesztésére vagy megsemmisülésére legyenek azok írott, nyomtatott vagy bármilyen más módon reprodukáltak vagy bármilyen számítógép alapúak vagy elektronikusan tárolt információk vagy anyagi javak, mely a biztosított gondjaira, őrizetére vagy irányítására lettek bízva;
s. szerzői jogok, szabadalmak, cégnevek, regisztrált márkanevek jogainak megsértése, jogtalan bitorlására;
t. bármilyen pénzügyi kárra, amely közvetlenül, közvetve vagy állítólagosan levegő, víz vagy talaj szennyezéséből ered, ehhez kapcsolódik, vagy ezzel kapcsolatban felmerül;
u. olyan kárra, melyet a biztosított megbízója nevében eljárva okoz, ide nem értve a 2.2. pont szerint biztosítási eseménynek minősülő eseteket;
v. olyan károkra, melyek bankok, biztosítótársaságok, tőzsdei brókerek, pénzügyi szolgáltatók, külföldi váltó és értékpapírügynökök felülvizsgálatával kapcsolatosan merül fel.

5. Záró rendelkezések

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