

# KÖNYVELŐI SZAKMAI FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSI FELTÉTELEK

## Fogalom meghatározások

- a) **könyvviteli szolgáltatás** a könyvvezetési, beszámoló készítési kötelezettség teljesítése érdekében elvégzendő feladatok összessége, ide tartozik különösen
- a számviteli politika, a könyvviteli elszámolás, a beszámoló készítés rendszerének, módszerének kialakításával (ideértve a belső információs rendszer kialakítását is), a számlarend, a könyvvezetéshez, a beszámoló készítéshez szükséges szabályzatok elkészítésével, rendszeres karbantartásával kapcsolatos feladatok ellátása, beleértve a főkönyvi nyilvántartások vezetését, az összesítő feladások készítését, a beszámoló összeállítását, a beszámolóban, a könyvviteli nyilvántartásokban szereplő adatok elemzését, a gazdasági döntéseket megalapozó következtetések levonását is;
  - az elszámolások, a beszámolóban szereplő adatok jogszerűségének, szabályszerűségének, megbízhatóságának, bizonylatokkal való alátámasztottságának, a számviteli alapelvek követelményei megtartásának biztosításával a valóságnak megfelelő belső és külső információk előállítását, szolgáltatását;
  - adó, adójellegű kötelezettségekkel kapcsolatos bevallások készítése.
- b) **adótanácsadói tevékenység**
- a vállalkozások, más jogi személyek, egyéb szervezetek, magánszemélyek adóival, adójellegű kötelezettségeivel, költségvetési támogatásával kapcsolatos tanácsadás,
  - a kötelezettségek és jogok érvényesítésében való közreműködés, az adóhatóság és a bíróság előtti képviselet,
  - az adókötelezettséggel kapcsolatos valamennyi feladat önálló elvégzése, illetve szakszerű tájékoztatás,
  - egy vállalkozás adótervének elkészítése, költségvetési kapcsolatainak optimalizálása,
  - a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó információk ellenőrzése, elemzése, hasznosítása,
  - a költségvetési kapcsolatok ellenőrzésének megszervezése és szakszerű végzése.
- c) **bérszámfejtési és társadalombiztosítási ügyintézési tevékenységnek** minősül különösen
- a munkavállalói munkabérek, egyéb járandóságok és költségtérítések számfejtése, levonások, letiltások kezelése,
  - a munkabérekhez kapcsolódó közteher befizetési kötelezettségek (pl. adó, járulékok, MNYP tagdíj) megállapítása, a jogszabályokban előírt igazolások kiadása, nyilvántartási, bevallási és adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése, valamint
  - a társadalombiztosítási és szociális ellátások megállapítása, azzal kapcsolatos ügyintézés.
- d) **környezetvédelmi termékdíj ügyintézésnek** minősül a környezetvédelmi termékdíj köteles termékkel, illetve a környezetvédelmi termékdíjjal összefüggő
- bejelentési kötelezettség teljesítése,
  - bevallási kötelezettség teljesítése,
  - igazolások kérése,
  - termékdíj visszaigénylési eljárás,
  - mentességi eljárás,
  - ellenőrzési, hatósági eljárás, jogorvoslati eljárás,
  - koordináló szervezetekkel történő kapcsolattartás,
  - nyilvántartás-vezetéssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése.

## 1. Biztosítási esemény

1.1. A jelen kiegészítő feltételek vonatkozásában **biztosítási esemény** a különös biztosítási feltételek 1.1. pontjában meghatározottak szerinti esemény.

1.2. A jelen kiegészítő feltételek szerint több hátrányos jogkövetkezményt magába foglaló egyazon hatósági határozat rendelkező részében rögzített elkövetési magatartások miatti felelősség fennállása annyi biztosítási eseménynek minősül, ahány szabály megszegése valósult meg.

1.3. A jelen kiegészítő biztosítási feltételek szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan **nem alkalmazható** az általános biztosítási feltételekben **különös kizárásként** megfogalmazott rendelkezés, mely szerint „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a tisztán pénzügyi veszteségre”.

1.4. Az általános biztosítási feltételek különös kizárás azon alábbi rendelkezése mely szerint „a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a személyi sérülés (élet, testi épség, egészség sérelme) nélkül előterjesztett sérelemdíj iránti igényre”, - a FÁBF egyéb kizárásainak figyelembevételével - jelen különös biztosítási feltételekkel létrejött biztosításra nem vonatkozik. A kizárás kizárólag lelki sérülés alapján előterjesztett igényekre vonatkozó része változatlanul alkalmazandó.

1.5. A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában a **biztosított tevékenységek** az alábbiak:

- a) **könyvviteli szolgáltatás,**
- b) **adótanácsadás,**
- c) **bérszámfejtés és társadalombiztosítási ügyintézés,**
- d) **könyvelő által végezhető környezetvédelmi termékdíj ügyintézés.**

## 2. Biztosítási szerződés alanyai

2.1. A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában biztosított a biztosítási szerződésben (kötvényen) név szerint feltüntetett

- a) azon **természetes személyek** (pl. egyéni vállalkozók), akik
  - **könyvviteli szolgáltatás esetén** mérlegképes könyvelői képesítéssel, okleveles könyvvizsgálói szakképesítéssel rendelkeznek, és szerepelnek a könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásában
  - **adótanácsadói tevékenység esetén**, okleveles könyvvizsgálói szakképesítéssel, adószakértői igazolvánnyal, adótanácsadói vagy okleveles adószakértői képesítéssel rendelkeznek;
  - **bérszámfejtés, társadalombiztosítási ügyintézés esetén** társadalombiztosítási és bérügyi szakelőadó vagy bérügyintéző / társadalombiztosítási ügyintéző szakképesítéssel rendelkeznek vagy más azzal egyenértékű, vagy magasabb szintű képesítés alapján bérszámfejtési, társadalombiztosítási ügyintézési tevékenység végzésére jogosultak,
  - **környezetvédelmi termékdíj ügyintézés esetén** vám-, jövedéki és termékdíj ügyintézői képesítéssel rendelkeznek.
- b) azon **gazdasági társaságok**, vagy bármely adótanácsadói vagy könyvviteli szolgáltatást nyújtó szervezet,
  - amelynek a könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításával, vezetésével, beszámoló elkészítésével megbízott tagja, alkalmazottja, illetve
  - adótanácsadói feladatokat folytató tagja(i), alkalmazottja(i)
  - bérszámfejtési, társadalombiztosítási ügyintézési feladatokat ellátó tagja(i), alkalmazottja(i)
  - környezetvédelmi termékdíj ügyintézési feladatokat ellátó tagja(i), alkalmazottja(i)megfelel(nek) a biztosított tevékenység ellátásához szükséges, a természetes személyek vonatkozásában előírt feltételeknek.

2.2. A jelen kiegészítő biztosítási feltételek szempontjából a biztosított tevékenységgel kapcsolatosan **nem alkalmazható** az általános biztosítási feltételekben különös kizárásként megfogalmazott rendelkezés, mely szerint „**A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a biztosított közreműködője (teljesítési segédje/ alvállalkozója) által okozott károkra**”.

## 3. A biztosítási fedezetből kizárt károk

Az általános biztosítási feltételekben leírtakon túlmenően a biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki

- a) az üzemeltetés körében okozott károkra, nem vagyoni sérelemre (jelen pont alkalmazásában üzemeltetés alatt értendő biztosított tevékenység folytatásához szükséges tárgyi feltételek üzemeltetése során szerződésen kívül okozott károk),
- b) a felmerült adóhiányra, illetve adójellegű befizetés elmaradására,
- c) a biztosítottra kiszabott bírságra és büntetésre,
- d) arra a követelésre, amely a biztosított honoráriumát, illetve költségtérítését érinti,
- e) költségkeretek és hitelek túllépéséből eredő károkra,
- f) összeférhetlenségre vonatkozó szabályok megsértésével összefüggésben okozott károkra, nem vagyoni sérelemre,
- g) a személyi sérüléses nem vagyoni sérelemre és dologi károkra.

#### 4. Biztosítási díj

A biztosítási díj alapja

- a) a természetes személy biztosított esetén az általa választott **biztosítási összeg (éves kártérítési felső határ),**
- b) biztosított szervezet esetén pedig
  - a választott **biztosítási összeg (éves kártérítési felső határ)** és
  - a biztosított tevékenységekből származó **éves árbevétel** (tevékenységét megkezdő társaság esetén a tervezett árbevétel).

#### 5. A biztosító szolgáltatása

Ha a biztosítottnak jogszabály vagy bírói rendelkezés folytán kártérítési kötelezettség fedezetére biztosítékot vagy letétet kell adnia, a biztosító erre oly mértékben köteles, mint a kártérítésre.

#### 6. Eltérés a korábbi szerződési gyakorlattól

6.1. Jelen kiegészítő biztosítási feltételek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerint, illetve a jobb átláthatóság érdekében – A Felelősségbiztosítások általános biztosítási feltételek, és az Allianz Szakmavédelem különös biztosítási feltételek felépítését követve - strukturálisan került átdolgozásra.

6.2. A biztosítási fedezet terjedelme, és a biztosítási szerződés a Ptk. megváltozott/új rendelkezéseivel nem érintett részei változatlanul maradtak.

**Allianz Hungária Zrt.**