



Tájékoztató a Magyar Könyvelők Országos Egyesülete (MKOE) szakmai felelősségbiztosítási program szerződéséről és az ahhoz kapcsolódó felelősségbiztosítás személyes adatok kezelésével okozott károkra

Érvényes: 2018. szeptember 01-től

Kötvényszám: 95620104124498100

A biztosítási fedezet

1. Az MKOE csoportos szakmai felelősségbiztosítási szerződése egy hagyományos szakmai felelősségbiztosítási szerződés. Ez azt jelenti, hogy ennek keretében a biztosító megtéríti a biztosított szakmai tevékenységek pl.: (Könyvvizetés, Adótanácsadás, Adóbevallás készítés, TB ügyintézés, Bérszámfejtés, HR szolgáltatások, Transzferár (egyszerűsített is) nyilvántartás készítése, aktualizálása, ellenőrzése és szükség esetén kiegészítése, Transzferár szabályzat/politika készítése, aktualizálása, ellenőrzése és szükség esetén kiegészítése, Transzferár tanácsadás és kockázatelemzés, cégkapu kezelés)

végzése során elkövetett szakmai hiba, tévedés, mulasztás miatt harmadik személy részéről felmerülő kárigényeket. Ilyen kárigények lehetnek elsősorban az Adóhatóság részéről érkező mulasztási bírság, adóbírság, késedelmi pótlék és önellenőrzési pótlék összegei. Természetesen érkező kárigény (bírság) más hatóságtól is (OEP, Önkormányzat stb.) vagy magától a könyvelt Ügyfélől direkt módon is, ezek szintén térülnek, amennyiben ezek oka a biztosított szakmai tevékenységek végzése során elkövetett szakmai hiba, tévedés vagy mulasztás. **Fontos tudnivaló, hogy az Adóhatóság által megállapított adóhiány sosem térül meg a biztosítási szerződés alapján!**

2. GDPR felelősségbiztosítás személyes adatok kezelésével okozott károkra MKOE tagok részére (KF478)
3. Munkavállaló MKOE tagok részére munkavállalói felelősségbiztosítási fedezet (KF 490)

A biztosítás időbeli hatálya

A szakmai felelősségbiztosítási szerződés életében három fontos időpont létezik, ezek befolyásolják a beérkező kárigények téríthetőségét is.

- kár okozásának dátuma (az a nap, amikor a kárigényhez vezető szakmai hibát, tévedést elkövette a könyvelő, mulasztás esetén az az utolsó nap, amikor a teljesítés még időben megtörtént volna)
- kár bekövetkezésének (érvényesítésének) dátuma (az a nap, amikor a konkrét kárigény beérkezett a biztosított könyvelőhöz, pl. NAV határozat kézhezvétele)
- kár bejelentésének dátuma (az a nap, amikor az ismertté vált kárigény a biztosító felé bejelentésre kerül)

Az alapvető problémát az okozza, hogy az első két dátum között akár évek is eltelhetnek, márpedig a magyar piacon a szakmai felelősségbiztosítási szerződések csak akkor térítik meg a kárigényt, ha mindhárom fenti időpont a biztosítási szerződés időbeli hatálya alatt van (ún. claims made fedezet)! Ez a könyvelők életében azt jelenti, hogy teljes biztonságot csak olyan biztosítási fedezet nyújt, amely legalább 6 éve folyamatosan fennáll.

Ezt a kérdést az MKOE csoportos szakmai felelősségbiztosítási szerződése tökéletesen kezeli, mivel minden új belépő tag részére automatikusan 2006. 09. 01-re visszamenőleges hatályú fedezetet biztosít, azaz a biztosított tagok bejelenthetnek minden ezen dátum után okozott, de csak most beérkezett (ismertté vált) kárigényt a biztosító részére.

Fontos kérdés még az utófedezet kérdése is. Ez időben az ellenkező irányt jelenti, mi történik akkor, ha a könyvelő megszünteti a biztosítási szerződését, de még X évig szeretné bejelenteni az olyan kárigényeit, amelyek okozása az eredeti biztosított időszak alatt történt? Erre a kérdésre válasz az utófedezet vásárlása, ami a magyar piacon 1,2,3,4 és 5 évre lehetséges.

Az MKOE csoportos szakmai felelősségbiztosítási szerződése automatikusan 1 év utófedezetet tartalmaz. Ennél fontosabb azonban a csoportos szerződés azon egyedi sajátossága, miszerint a menet közben kilépő (biztosítást megszüntető) tagok a fedezetük megszűnését követően mindaddig díjmentesen bejelenthetik az eredeti biztosított időszakuk alatt okozott, de csak később beérkezett kárigényeiket, amíg az MKOE csoportos



szerződése él és a Generali biztosítónál van elhelyezve. Ezekkel a feltételekkel az MKOE csoportos szakmai felelősségbiztosítási szerződése jelenleg magasan a legjobb feltételeket nyújtja a könyvelők részére a magyar biztosítási piacon.

A biztosítás limitjei, önrésze és díja

1. Az MKOE csoportos szakmai felelősségbiztosítási szerződése teljesen egységes limitekkel, önrészesedéssel és díjjal működik. Ez azt jelenti, hogy minden biztosított tag részére ugyanazt a limitet nyújtja ugyanazért az éves biztosítási díjért, teljesen függetlenül a biztosított tag árbevételétől vagy alkalmazottainak létszámától.
 - biztosított limitek: 4 millió HUF/kárigény és 8 millió HUF/ év minden biztosított tag részére külön limitként (nem függ más biztosítottak kárigényeitől)
 - biztosítás önrészesedése: kárigény 10%-a (levonásos önrész)
 - biztosítási díj: 29.000,-HUF éves díj minden biztosított tag részére, függetlenül az árbevételétől vagy alkalmazottak létszámától
2. *GDPR* felelősségbiztosítás opcionálisan választható az MKOE tagok részére (*önállóan nem csak az MKOE csoportos felelősségbiztosítás mellé köthető*) (KF 478)
 - biztosított limitek: 4 millió HUF/kárigény és 8 millió HUF/ év
 - biztosítás önrészesedése: kárigény 10%-a (levonásos önrész)
 - biztosítási díj: 5.800,-HUF/év/tag
3. *Munkavállalói felelősségbiztosítás* esetében 1.000.000,- Ft/kár/év (KF490)
 - biztosítási díj: 11.000,- Ft/alkalmazott/év megfizetése mellett
 - biztosítás önrészesedése: kárigény 10%-a (levonásos önrész)

A kárigények rendezése (szakmai felelősségbiztosítás esetén)

A kárigények bejelentése az MKOE szaktanácsadóján a GrECo JLT Hungary Kft-n keresztül történik, illetve minden biztosítás szakmai kérdéssel kapcsolatban is a GrECo segíti az MKOE tagokat.

A kárigény bejelentéséhez három dokumentum másolatának megküldése szükséges a szaktanácsadó elektronikus címére, ezek:

- NAV (egyéb) határozat vagy írásos kárigény másolata
- könyvelt Ügyfél szerződésének másolata
- fedezeti igazolás (Generali, 1 oldalas) másolata

A biztosító a kárigény bejelentését követően elbírálja a jogalapot és ellenőrzi a biztosított tag fedezetének meglétét. Ezt követően kéri a biztosított tag felelősség elismerő/elutasító nyilatkozatát, esetleges további kiegészítő iratokat, illetve a károsult bankszámlaszámát melyre a kártérítési összeget utalhatja. Ennek átfutási ideje jellemzően 2-3 hét, év végén lehet valamivel hosszabb is. A biztosító minden esetben a károsult részére fizeti a kártérítést, egyetlen kivétel amikor a biztosított könyvelő igazolja, hogy ő már megfizette a kárigényt a károsult részére (pl. utalási bizonylat megküldésével), ebben az esetben a biztosító a biztosított könyvelő számlájára utalja a kártérítés összegét.

Hogyan segíthetünk? MKOE elérhetőségek: www.mkoe.hu telefon: 06-1-336-7000 Bíró Éva

További kérdés, kérés esetén készséggel állunk rendelkezésére az alábbi elérhetőségeken:

Andó Györgyvezető szaktanácsadó
Telefon: +36-20-9-573-433
Email: g.ando@greco.hu

Kelemen Andrea biztosítási tanácsadó
+36-30-7848-738
a.kelemen@greco.hu