



Tájékoztató a Magyar Könyvelők Országos Egyesülete (MKOE) szakmai felelősségbiztosítási program szerződéséről

A biztosítási fedezet

Az MKOE csoportos szakmai felelősségbiztosítási szerződése egy klasszikus szakmai felelősségbiztosítási szerződés. Ez azt jelenti, hogy ennek keretében a biztosító megtéríti a **biztosított szakmai tevékenységek (könyvvizetés, adótanácsadás, adóbevallás készítés, TB ügyintézés, bérszámfejtés, HR szolgáltatások, transzferár nyilvántartás (egyszerűsített is) készítése, aktualizálása és ellenőrzése, transzferár tanácsadás), valamint cégkapu kezelés** végzése során elkövetett **szakmai hiba, tévedés, mulasztás** miatt harmadik személy részéről felmerülő, tisztán pénzügyi jellegű 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 Ügyféltől 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!

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.



A biztosítás limitjei, önrésze és díja

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, minimum önrészesedés nélkül (levonásos önrész)**
- **biztosítási díj: 30.900,-HUF éves díj minden biztosított tag részére, függetlenül az árbevételről vagy alkalmazottak létszámától**

Ezekkel a feltételekkel az MKOE csoportos szakmai felelősségbiztosítási szerződése jelenleg magasan a legjobb feltételeket nyújtja a könyvelők részére a magyar biztosítási piacon.

A kárigények rendezése

A kárigények bejelentése az MKOE szaktanácsadóján a GrECo 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 néhány hetet vesz igénybe.

A biztosító minden esetben a károsult kezeihez fizeti a kártérítést, egyetlen kivétel amikor a biztosított könyvelő igazolja, hogy ő már megtérítette a kárigényt a károsult részére (pl. utalási bizonylat megküldésével), ebben az esetben a biztosító a biztosított könyvelő számlájára utalja a kártérítési összeget.

Hogyan segíthetünk?

A könyvelői szakmai felelősségbiztosítással, meglévő egyedi szerződés átdolgozásával. kárigényekkel kapcsolatos további kérdés, kérés esetén készséggel állok rendelkezésére az alábbi elérhetőségeken:

Andó György vezető szaktanácsadó

Telefon: 06-209-573-433

Email: g.ando@greco.services

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