

"... számú melléklet a „Könyvelők szakmai felelősségbiztosítása”- biztosítás feltételeihez, a kárrendezéshez szükséges, benyújtandó dokumentumokról, egyéb bizonyítási eszközökről

Kárigény esetén a kárrendezéshez a következőket kell a biztosítónak értelemszerűen benyújtani:

- a könyvelővel szembeni kárigénybejelentés másolata, vagy azon dokumentum, amelyből következtetni lehet arra, hogy ilyen igényt kívánnak vele szemben érvényesíteni
- a kárigénnyel kapcsolatos levelezés másolata
- írásbeli összefoglaló leírás arról, hogy a könyvelő (cég) részéről kinek, mikori magatartása, mulasztása vezethet(ett) vagy vezetett a kár bekövetkezéséhez, hogyan, mikor, mi módon derült ki / fedezték fel a kárt és mikor, miben jelentkezhet / jelentkezett, milyen összegben a kár
- írásbeli összefoglaló a könyvelő saját értékeléséről felelősségének fennállásával kapcsolatban
- Könyvelői megbízási szerződés(ek)
- Az ügyvel kapcsolatos hatósági és egyéb vizsgálatok (büntető eljárás, adóhatóság, vám- és pénzügyőrség, könyvelői kamara, belső vizsgálat, polgári jogi eljárás, stb.) dokumentumai, jegyzőkönyvek, határozatok
- nyilatkozat hogy kíván-e maga jogi képviselőt megbízni a jogi védelemmel vagy a biztosítóra bízva a képviselő kijelölését
- a kárigény összecszerűségét alátámasztó dokumentumok: kimutatások, nyilvántartások, mérlegek, eredménykimutatások, szöveges beszámolók, szakértői vélemények, számlák, hatósági határozatok, jegyzőkönyvek
- ha a károkozó magatartás / mulasztás éves vagy más időszak, rendszeres vagy ad hoc auditvizsgálattal kapcsolatos, akkor ezen vizsgálat összes anyaga: jegyzőkönyvek, belső feljegyzések, levelezések, amennyiben a károkozó magatartás / mulasztás több időszakot érintett úgy az összes ilyen megelőző időszakra vonatkozó vizsgálatok ugyanezen dokumentumai
- annak dokumentumai, hogy a könyvizsgálónál az adott károkozó magatartás / mulasztás előfordult-e korábban, az ezzel kapcsolatos dokumentumok, valamint azon előírások, belső szabályzatok amelyek igazolják, hogy a kár megelőzése és enyhítése érdekében milyen intézkedéseket milyen eredménnyel fogatosítottak

- azon dokumentumok, amelyek a károsult által megtett kárenyhítési intézkedéseket és ezek eredményét igazolják

A biztosító fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben nem kerül megküldésre valamely dokumentum vagy a beküldött dokumentumok ellentmondásosak vagy további tisztázandó kérdéseket vetnek fel, úgy a fentiekben nem szereplő, egyéb dokumentumot, információt, más bizonyító eszközt kérjen be.

Felhívjuk a figyelmet arra is, hogy a fenti lista az eddigi kártapasztalatok és a tipikus károk, kárigények alapján készült. Erre tekintettel a biztosító ugyancsak fenntartja a jogot arra, hogy amennyiben a jövőben olyan egyedi káresemény történik, vagy kárigény jelentkezik, melynek elbírálásához a fenti dokumentumoktól, bizonyító eszközöktől eltérő, vagy azokon felül szükséges dokumentumok, bizonyító eszközök szükségesek, úgy azokat bekérje. A biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy ilyen kár esetén a csatolandó dokumentumokat, egyéb bizonyító eszközöket a bejelentéstől számított 8 napon belül megadja a biztosítottnak / károsultnak vagy képviselőiknek."