



CIG PANNÓNIA

BIZTOSÍTÓ

Beruházáslebonyolítói felelősségbiztosítás

Különös biztosítási feltételek és Ügyféltájékoztató

HATÁLYOS: 2021.10.01

CP-20900

Tartalomjegyzék

1.	Általános tudnivalók	2
2.	Biztosítási esemény	2
3.	A biztosítási szerződés alanyai.....	3
4.	A biztosítási szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak, a kockázatviselés tartama és helye.....	3
5.	Biztosítási fedezetből kizárt károk/nem vagyoni sérelem	3
6.	A biztosítási díj	5
7.	Közlési és változásbejelentési kötelezettség	5
8.	A biztosító mentesülése	6
9.	Fogalommeghatározások	6

CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Beruházáslebonyolítói felelősségbiztosítás Különös biztosítási feltételek és Ügyfélértékoztató

1. Általános tudnivalók

A CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) Beruházáslebonyolítói felelősségbiztosítása Különös biztosítási Feltételek (továbbiakban: KFSZF) tartalmazza mindazon rendelkezéseket, amelyeket a biztosító és a szerződő fél között együttesen alkalmazni kell az Általános Felelősségbiztosítási Szerződési Feltételek (továbbiakban: általános szerződési feltételek vagy ÁFSZF) és a jelen különös biztosítási feltételek alapján létrejött biztosítási szerződésekre. A különös biztosítási feltételekben nem szabályozottakra az általános biztosítási feltételek, míg a különös biztosítási feltételek az általános biztosítási feltételektől eltérő rendelkezése esetén a különös biztosítási feltételek és kiegészítő záradékok rendelkezései az irányadók.

A jelen Különös biztosítási feltételekben foglaltak egyben a Biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban: „Bit”.) előírásainak megfelelő ügyfél-tájékoztatónak is minősülnek.

Biztosított tevékenységnek minősül a biztosítási szerződésben meghatározott - és a vonatkozó jogszabályok értelmében, amennyiben az előírja, engedéllyel és/vagy hatósági nyilvántartásba (névjegyzékbe) vételt követően és/vagy szakmai kamarai tagként végzett – szakmai szolgáltatás.

Szakmai szolgáltatás minden olyan tevékenység, amelynek jogszabályban meghatározott vagy az adott szakmai képviselőiből álló érdekvédelmi köztestület/szövetség/társadalmi szervezet által írásba foglalt szabályai, szakmai elvei (ajánlás, irányelv, protokoll, minőségügyi szabvány) vannak.

A konkrét szakmai szolgáltatás típusát - a biztosított tevékenységet - a különös biztosítási feltételek határozzák meg.

2. Biztosítási esemény

2.1. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során biztosítási eseménynek minősül a biztosított tevékenység folytatása során a biztosítási szerződésben meghatározott szakmai szolgáltatásra irányadó foglalkozási/szakmai előírások és szabályok, szerződési rendelkezések megszegésével/megsértésével összefüggésben (ún. szakmai hiba) olyan károk bekövetkezése, amelyért a biztosított a magyar polgári jog szabályai szerint kártérítési felelősséggel tartozik, és amely nem minősül kizárt kockázatnak, illetve biztosítással nem fedezett kárnak.

A biztosító helytállási kötelezettsége csak akkor következik be, ha a felsorolt valamennyi feltétel együttesen fennáll.

2.2. A biztosított által szakmai hibával okozott nem vagyoni sérelem esetén a biztosítási fedezet kizárólag a személyi sérülés (élet, testi épség, testi egészség sérülése) miatt bekövetkező nem vagyoni sérelmekre terjed ki.

2.3. A jelen különös biztosítási feltételek alkalmazásában a biztosítási szerződésen feltüntetett alábbi tevékenységek minősülnek biztosított tevékenységnek

- a. beruházás lebonyolítói tevékenység,
- b. mérnök szaktanácsadás,
- c. független mérnöki tevékenység
- d. energetikai tanúsítói tevékenység.

2.4. Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során sorozatkárnak

minősülnek az általános feltételekben meghatározottakon túl:

- a. ha egy tevékenységgel vagy mulasztással kapcsolatban több igény keletkezik. Több tevékenység vagy annak elmulasztása is egy tevékenységnek vagy mulasztásnak minősül, ha a tevékenységek és/vagy mulasztások oka azonos vagy hasonló és jogilag vagy pénzügyileg összefüggnek egymással.
- b. ha több tevékenységgel vagy mulasztással kapcsolatban egy igényt érvényesítenek.

Abban az esetben is a sorozatkárra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, ha a kárért/nem vagyoni sérelemért többen felelősek, és ezen felelős személyek ugyanazon biztosítási szerződésben biztosítottak.

2.5. Az általános biztosítási feltételekben különös kizárásként megfogalmazott alábbi rendelkezése, mely szerint „A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki a biztosított szakmai tevékenységével/mulasztásával bárkinek okozott károkkal kapcsolatos kárigényekre”, a jelen különös biztosítási feltételek alapján létrejött szakmai felelősségbiztosításokra nem vonatkozik.

2.6. A jelen különös 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.”

3. A biztosítási szerződés alanyai

A jelen különös biztosítási feltételek alkalmazásában biztosított a kötvényen név szerint feltüntetett beruházáslebonylító.

4. A biztosítási szerződés tartama, a biztosítási évforduló, a biztosítási időszak, a kockázatviselés tartama és helye

4.1. A kockázatviselés kezdete

4.1.1. A jelen különös biztosítási feltételek alkalmazásában a kockázatviselés kezdete amennyiben ágazati jogszabály a biztosított tevékenység végzését feltételekhez köti, úgy a biztosító kockázatviselésének kezdő napja

- a. a jogszabály által előírtak szerint a tevékenység végzésére való jogosultság megszerzésének a napja, amennyiben azt - az igazoló okirat megküldésével - öt napon belül közlik a biztosítóval, vagy
- b. a jogosultságot igazoló okirat biztosítóhoz történő beérkezését követő nap 0:00 perc, amennyiben az a) pontban meghatározottaktól eltérően, a tevékenység végzésére való jogosultság megszerzésének tényét és napját nem közlik 5 napon belül a biztosítóval.

4.1.2. A biztosított tevékenység végzésére már jogosultsággal rendelkező biztosított esetében a kockázatviselés kezdő napjára az általános biztosítási feltételek rendelkezései az irányadók

4.2. A kockázatviselés tartama

4.2.1. A projekt fedezetre kötött biztosítás esetén a biztosító kockázatviselése a projekt kérdőíven meghatározott tartamára terjed ki.

4.2.2. Keretfedezet esetén a kockázatviselés tartamára az általános biztosítási feltételeiben meghatározottak az irányadók

5. Biztosítási fedezetből kizárt károk/nem vagyoni sérelem

5.1. Szakmai felelősségbiztosítás általános kizárásai:

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

- a. az engedélyköteles tevékenység esetén az engedély nélkül (engedély kiadása előtt, visszavonása után, felfüggesztése, szünetelése alatt) végzett tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre,
- b. a nyilvántartásba (névjegyzékbe) vételhez kötött tevékenységek esetén a nyilvántartásba vételt megelőzően és a nyilvántartásból való törlést követően folytatott tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre,
- c. a kamarai tagsághoz kötött tevékenységek esetén a kamarába felvételt megelőzően és kamarai tagság szünetelése, felfüggesztése alatt, kamarai tagság megszűnését követően folytatott tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre, illetve
- d. a biztosított tevékenység szüneteltetése, felfüggesztése alatt, a tevékenység megszüntetése után végzett tevékenységgel okozott kárra/nem vagyoni sérelemre,
- e. a szakmai szolgáltatásra irányuló szerződésben foglalt szakmai szolgáltatást meghaladó tevékenységgel okozott, vagy teljesíthetetlen kötelezettségvállalásból eredő károokra/nem vagyoni sérelmekre,
- f. a szakmai szolgáltatás ára, illetve díja tárgyában kialakult vita következtében előterjesztett károokra,
- g. a biztosított kárrendezés során előírt együttműködésének hiánya miatt felmerült többletkárra, költségre, kamatra,

5.2. Szakmai felelősségbiztosítás különös kizárásai

A biztosító helytállási kötelezettsége nem terjed ki:

- a. építési beruházásra irányuló közbeszerzési eljárás során okozott károokra/nem vagyoni sérelemre,
- b. az olyan károokra/nem vagyoni sérelemre, amelyek abból származnak, hogy a biztosított rábízott ügyet szakirányú műszaki felsőfokú végzettség nélkül látja el,
- c. azokra a károokra/nem vagyoni sérelemre, melyeket nem a megbízás tárgyára vonatkozó és/vagy nem a tevékenységet szabályozó jogszabályon alapuló szakmai kötelezettségek megszegésével okoztak,
- d. a biztosított és ügyfele között létrejött írásbeli szerződésben nem rögzített feladat, együttműködési kötelezettség és/vagy utasítás hiányosságából eredő károokra/nem vagyoni sérelemre,
- e. megbízó jogellenes tevékenységből származó károokra/nem vagyoni sérelemre,
- f. a biztosítási szerződések nem kellő időben történő megkötése, meghosszabbítása vagy megújítása, a nem megfelelő biztosítási fedezet, valamint a biztosítási díjak késedelmes kifizetése miatti károokra,
- g. abból származó károokra/nem vagyoni sérelemre, hogy a biztosított vállalkozási szerződés keretében valamely eredmény létrehozására vállal kötelezettséget, így különösen a kivitelezésből származó károokra/nem vagyoni sérelemre,
- h. építészeti-műszaki tervezésből, tervezői művezetésből, tervellenőri tevékenységből származó, a felelős műszaki vezetői tevékenységből eredő károokra/nem vagyoni sérelemre,
- i. építési műszaki ellenőri tevékenységből származó károokra/nem vagyoni sérelemre,
- j. könyvviteli szolgáltatási, ügyvédi, ingatlan értékecselői, közvetítői tevékenységből származó károokra,
- k. pénzügyi kezelés, számlavezetés körében elkövetett mulasztás miatt bekövetkezett károokra,

- l. hibajegyzék elkészítésének (elkészíttetésének) elmulasztásából eredő károk/nem vagyoni sérelemre,**
- m. rejtett hibákra vonatkozó szavatossági igények érvényesítésének elmulasztásából származó károkra,**
- n. a hivatalos közműterképek hibájából eredő károkra/nem vagyoni sérelemre,**
- o. ásatásokkal, műemléki értékekkel kapcsolatos károkra/nem vagyoni sérelemre,**
- p. a beruházás realizálásnak időtartamára vagy határidejére, valamint a beruházás megtérülésére vonatkozó biztosítotti nyilatkozatból származó károkra,**
- q. áremelkedésből származó többletköltségre, költségkeretek és hitelek túllépéséből eredő károkra, hitelek, tőkebefektetések kárait, jelzálogjog nem megfelelő kezeléséből származó károkra (kamatfizetést is beleértve),**
- r. gazdasági tervekben (költségvetésben) előforduló számszaki hibából származó károkra,**
- s. pontos számítást nélkülöző, logikusan levezethető eljárás nélkül, kizárólag becslésből származó károkra/nem vagyoni sérelemre,**
- t. a biztosított feladatának teljesítéséhez szükséges dokumentáció alapadataiban előforduló hibából, hiányosságból, pontatlanságból származó károkra, valamint a biztosított megrendelője által jóváhagyott kalkulációs képlet hibája miatt bekövetkező károkra/nem vagyoni sérelemre,**
- u. azokra a károkra/nem vagyoni sérelemre, amelynek közvetlen vagy közvetett oka az, hogy a megbízó által a biztosított részére szolgáltatott adatok, információk, hibásak/hiányosak/pontatlanok vagy a valóságnak nem megfelelőek voltak,**
- v. olyan módszerek alkalmazásából eredő károk/nem vagyoni sérelem, amelyek a tudomány és technika ismert szabályainak megfelelően nem lettek kellően kipróbálva vagy hazai viszonylatban nem ismert vagy nem alkalmazott műszaki-gazdasági megoldást tartalmazó megoldás által okozott károk, amennyiben azt a megrendelő elfogadja,**
- w. késedelemből, valamint kötbérigény érvényesítésének elmulasztásából származó károkra.**

6. A biztosítási díj

Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során a biztosítás díjalapjai a következők:

- a. projekt fedezet esetében a projekt beruházásleboncoló vagy mérnök-tanácsadói bruttó díja
- b. keret fedezet esetében a biztosított tevékenységből származó éves bruttó árbevétel

7. Közlési és változásbejelentési kötelezettség

Az általános biztosítási feltételekben foglaltakon túlmenően a biztosító kockázatviselésére kiható lényeges körülmények:

- a. a biztosított tevékenységben közreműködő személyek számának megváltozása,
- b. az intézmény/vállalkozás méretének megváltozása,
- c. a biztosított tevékenységre vonatkozó jogszabályi rendelkezések megváltozása, vagy új rendelkezések hatálybalépése,
- d. a biztosított tevékenység felfüggesztése szüneteltetése, vagy megszüntetése
- e. hatósági nyilvántartásból való törlés,

- f. kamarai tagság szünetelése, felfüggesztése, megszűnése.

A jelen pontban felsorolt lényeges körülményekre is az FÁSZF-ban meghatározott közlési és változásbejelentési kötelezettség vonatkozik.

8. A biztosító mentesülése

Jelen különös biztosítási feltételek alkalmazása során az ÁFSZF-ben meghatározottakon túlmenően súlyosan gondatlan károkozásnak minősül különösen, ha a biztosított, vagy akinek a magatartásáért felelősséggel tartozik

- a. a jogszabályban, egyéb előírásban meghatározott személyi és/vagy tárgyi feltételek hiányában végezte tevékenységét, és ez a károkozásban/személyiségi jogsértésben közrehatott,
- b. a kárt/nem vagyoni sérelmet a jogszabályoktól való szándékos vagy súlyosan gondatlan eltéréssel, vagy szándékos vagy súlyosan gondatlan kötelezettségszegéssel okozta,
- c. a kárt/nem vagyoni sérelmet a tevékenység végzésére vonatkozó etikai szabályok súlyos megsértésével okozta,
- d. a kárt/nem vagyoni sérelmet a biztosított belső szabályzataiban leírtaknak, a kármegelőzési előírásoknak, valamint a szakmai/foglalkozási szabályoknak ismétlődő vagy folyamatos megsértésével okozta,
- e. a kárt/nem vagyoni sérelmet a szükséges intézkedések elmulasztásával okozta, és a kár/nem vagyoni sérelem bekövetkezte előtt a szükséges intézkedéseket annak ellenére sem tette meg, hogy a biztosító, illetve harmadik személy a káresemény bekövetkezésének veszélyére írásban figyelmeztette, és az adott helyzetben elvárható lett volna a szükséges intézkedések megtétele,
- f. a kárt/nem vagyoni sérelmet alkohol, illetve kábító- vagy bódulatot keltő szer hatása, illetve befolyása alatt okozta,
- g. a kárt a megbízó által adott szakszerű utasításával ellentétes magatartásával okozta,
- h. a beruházás-lebonyolító biztosított a megbízási szerződés megkötésekor tudta, vagy tudnia kellett volna, hogy a megbízó nem rendelkezik a tevékenység végzésére jogosító engedéllyel.

9. Fogalommeghatározások

- a. **Beruházáslebonylító:** az építető általános, a beruházás tárgyában szakértelemmel rendelkező megbízottja, akinek feladata az építetővel a beruházás lebonyolítására kötött megbízási szerződés alapján, az abban meghatározott lebonyolítói tevékenység ellátása (elintézése, szervezése, menedzselése) a beruházás teljes folyamata alatt vagy egyes fázisaiban.
 - b. **Beruházás fázisai:** A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában a beruházás fázisai a következők:
 - i. a beruházás előkészítése,
 - ii. a beruházás megvalósítása (kivitelezési fázis),
 - iii. műszaki átadás-átvétel, birtokba-adás, használatbavételi eljárás fázisa
 - iv. utófelülvizsgálat, szavatossági, garanciális igények érvényesítésének fázisa
 - c. **Beruházás lebonyolítói tevékenység:** A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában beruházás lebonyolítói tevékenység mindazon tevékenységek összessége, amelyeket a beruházás-lebonyolító ezen minőségében a megbízási szerződésben részletezettek szerint végez
- A beruházás-lebonyolítói tevékenység körébe kizárólag az építési beruházás előkészítése, lebonyolítása és szervezése, keretében az építető általános beruházás lebonyolítói jogosultságokkal rendelkező megbízottjaként végzett alábbi feladatok tartoznak:

- i. szerződések megkötése az építető nevében,
- ii. a beruházás megindításához szükséges személyi feltételek meghatározása, döntések előkészítése,
- iii. szükség szerint előtanulmányok (különösen vázlattevé, tanulmánytevé, megvalósíthatósági tanulmány) készíttetése, az építőipari kivitelezési tevékenység megvalósításához szükséges hatósági engedélyek megszerzése,
- iv. a beruházás gazdasági számításainak előkészítése (ráfordítások, árindex, megtérülési mutatók, hozam stb.),
- v. a megbízás tárgyára vonatkozó költségbecslés készítése, elő- és utókalkulációs elemzések készítése,
- vi. a kivitelezési dokumentációnak az egyes építményszerűeknek megfelelő módon és mértékben történő elkészíttetése,
- vii. a tervező, a fővállalkozó kivitelező, az építési műszeri ellenőrző kiválasztása és tevékenységük koordinációja,
- viii. az építető által vállalt szolgáltatások biztosítása,
- ix. az árverés rendezése,
- x. az építési munkaterület kiválasztása, biztosítása és átadása a kivitelező részére.

Közbeszerzéssel járó építési beruházás esetén az építési beruházások közbeszerzésekkel kapcsolatos részletes szabályai a beruházás lebonyolító részére további, a közbeszerzési eljárással kapcsolatos feladatokat állapít meg.

- d. **Energetikai tanúsító tevékenység:** Az energetikai tanúsító tevékenység alatt értendő az energiát használó épület energetikai jellemzőinek vizsgálata alapján, annak eredményéről energetikai tanúsítvány kiállítása.
- e. **Független mérnöki tevékenység:** A jelen kiegészítő biztosítási feltételek alkalmazásában független mérnöki tevékenység az építető vagy a beruházás-lebonyolító megbízásából a beruházások lebonyolítása során mérnöki szaktudást igénylő feladatok ellátása érdekében a FIDIC irányelvei szerint eljáró tanácsadó mérnök tevékenysége.
- f. **Keret fedezet:** A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában keret fedezet a határozatlan vagy határozott tartamú szerződés a jelen különös biztosítási feltételekkel.
- g. **Mérnöki szaktanácsadói tevékenység:** A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában mérnöki szaktanácsadói tevékenység a tanácsadó okleveles mérnök szakirányú felsőfokú végzettségének körébe tartozó jelenségek okozati összefüggéseinek magas szakmai színvonalú értékelése, ennek alapján objektív alapokon történő következtetések levonása, a megbízás tárgyára vonatkozóan több alternatíva kidolgozása, gazdaságossági, műszeri szempontok alapján a legoptimálisabb megoldás felvázolása.
- h. **Műszeri átadás-átvételi eljárás:** a megrendelő, illetve a nevében eljáró beruházás-lebonyolító köteles a munkát a vállalkozó értesítésében megjelölt időpontra kitűzött átadás-átvételi eljárás során megvizsgálni és a vizsgálat alapján felfedezett hiányokat, hibákat, a hibás munkarészekre eső költségvetési összegeket, valamint az érvényesíteni kívánt szavatossági igényeket jegyzőkönyvben rögzíteni.
- i. **Próbaüzem:** a szerelési szerződés esetén az átadás-átvétel próbaüzemmel történik. A próbaüzem időtartama harminc nap. A próbaüzem előtt meg kell győződni arról, hogy a berendezés a próbaüzemre alkalmas-e. Az erre vonatkozó nyilatkozatokat, továbbá a hibákat, hiányokat és a kijavításukra, pótlásukra megállapított határidőket jegyzőkönyvbe kell foglalni.
- j. **Projekt fedezet:** A jelen kiegészítő feltételek alkalmazásában projekt fedezet

- a. egy konkrét beruházáshoz, vagy annak valamely fázisához kapcsolódó beruházáslebonyolítói tevékenységre, vagy
 - b. egy konkrét tanácsadási tevékenységre kötött szerződés a jelen kiegészítő biztosítási feltételekkel.
- k. **Utófelülvizsgálat:** az átadás-átvételi eljárástól számított egy éven belül a munkát a b. iii bekezdésben foglaltak szerint újból meg kell vizsgálni (utófelülvizsgálati eljárás). A megrendelő készíti elő az utófelülvizsgálati eljárást és hívja meg arra a vállalkozót.

CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.