

## Termékismertető

### Pénzügyi közvetítők szakmai felelősségbiztosítása



#### Pénzügyi közvetítők szakmai felelősségbiztosítása

A pénzügyi közvetítők a különböző pénzügyi intézetek hitel és lízingtermékeivel kapcsolatban adnak tanácsokat, és nyújtanak szolgáltatásokat az ügyfelek részére. A pénzügyi közvetítői tevékenység szigorú szabályozása előírja a szakmai felelősségbiztosítás megkötését és a biztosítási szerződés fenntartását is. A Chartis Europe S.A. Magyarországi Fióktelepe (Chartis) a törvényi előírásoknál szélesebb körű, a pénzügyi közvetítők mindennapi kockázataira szabott biztosítási fedezetet kínál, amely elengedhetetlen védelmet nyújt az esetleges kárigények következményeivel szemben.

Tapasztalataink szerint az ügyfelek nagy része ma már tisztában van jogaival és lehetőségeivel, amely leginkább a jogérvényesítésre való hajlandóság növekedése kapcsán figyelhető meg. Ezért, ahogy egy hitelfelvétel esetén, úgy egy szakmai felelősségbiztosítás megkötésénél is érdemes körültekintően eljárni.

#### A pénzügyi közvetítők legfőbb kockázatai:

- az egyes hiteltermékekkel kapcsolatos nem megfelelő tanácsadás;
- félretájékoztatás vagy félrevezető tájékoztatás, félrevezető hirdetések közzététele;
- az ügyintézés során elkövetett hibák, mulasztások (pl. a hitelkérelem és a szükséges dokumentációk késedelmes benyújtása, az ügyfél azonnali tájékoztatásának elmulasztása a hitelkérelem bank által történő elutasításáról);
- a személyhez fűződő jogok megsértése (pl. az ügyfelek személyes adatainak nem megfelelő kezelése kapcsán).

#### A Chartis által kínált biztosítási fedezet vagyoni károkon túl kiterjed a nem vagyoni károkkal kapcsolatos kárigényekre is.

A biztosítás tehát kiterjed a vonatkozó jogszabályokban elvárt minimális biztosítási fedezetekre:

- A pénzügyi közvetítő szakmai tevékenysége során okozott károkkal kapcsolatos kártérítési felelősségre;
- Kiterjesztett kárbejelentési időszak a biztosítási szerződés megszűnését követő 90. napig;
- A szerződő hitelközvetítő cég alvállalkozóinak, teljesítési segédeinek tevékenységére vonatkozó fedezet;

illetve a Chartis által kínált kiegészítő biztosítási fedezetekre:

- a hitelközvetítővel szemben érvényesített kárigényekkel kapcsolatos jogi védelmi költségekre (még akkor is ha a kárigény nyilvánvalóan megalapozatlan vagy rosszhiszemű);
- a hitelközvetítő részére átnyújtott dokumentumok pótlásának költsége (abban az esetben is, ha a dokumentumok nem a szakmai szolgáltatás végzése során vesznek el vagy semmisülnek meg);
- a hitelközvetítő internethasználattal kapcsolatos felelőssége (saját honlap üzemeltetése, elektronikus dokumentumok továbbítása, számítógépes vírusok nem szándékos továbbítása);
- a személyhez fűződő jogok megsértése miatt érvényesített kárigényekre;
- a szellemi alkotáshoz fűződő jog megsértése miatt érvényesített kárigényekre;
- a bíróságon (tanúként) való megjelenés költségtérítése;
- a szakmai tevékenység körében elkövetett rágalmozás, becsületsértés kapcsán érvényesített kárigényekre;

*A kiegészítő biztosítási szolgáltatásokra a biztosítási feltételek szerint egyedi kártérítési limitek vonatkoznak, amelyek nem csökkentik a jogszabályokban előírt minimális kártérítési összegek nagyságát.*

## Kártérítési limitek:

A jogszabályban meghatározott minimális kártérítési limiten felüli igényeiket is szívesen megvizsgáljuk, és akár 1.000.000.000,- Ft / kár / év limitig át is vállaljuk ezen kockázatokat is.

## A biztosítási szerződés megkötésének menete:

Egyszerűsített eljárás az 1.000.000.000,- Ft közvetített éves hitelvolument meg nem haladó független pénzügyi közvetítő cégek részére (az egyszerűsített eljárásban való részvétel feltételeinek teljesítése esetén).

Az egyszerűsített eljárásban való részvétel feltételeinek való meg nem felelés, illetve egyedi igények esetén a Chartis a pénzügyi közvetítő által kitöltött kérdőív kézhezvételét követően készít egyedi, testreszabott díjkalkulációt, amelynek a pénzügyi közvetítő által történő elfogadása esetén állítja ki a Chartis a biztosítási kötvényt.



## TOVÁBBI INFORMÁCIÓ...

További információért lépjen kapcsolatba biztosításközvetítőjével vagy érdeklődjön közvetlenül irodánkban.

### Elérhetőségeink:

Chartis Europe S.A. Magyarországi Fióktelepe  
Capital Square  
H-1133 Budapest, Váci út 76.  
Tel.: 801 0801  
Fax: 801 0899  
e-mail: [chartis.hu@chartisinsurance.com](mailto:chartis.hu@chartisinsurance.com)  
[www.chartisinsurance.hu](http://www.chartisinsurance.hu)  
[www.chartisinsurance.com](http://www.chartisinsurance.com)

**CHARTIS**   
Your world, insured

Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg.01-17-000387, A biztosító a Chartis Europe S.A. (székhelye: FR-92400 Courbevoie, Paris La Défense, cégjegyzékszám: Nanterre-i Kereskedelmi Bíróság Hivatala 552 128 795 R.C.S., biztosítás-felügyeleti hatósága az Autorité de Contrôle Prudentiel) magyarországi fióktelepe

Figyelem! A jelen tájékoztató kizárólag a figyelem felkeltését szolgálja és nem minősül ajánlatnak. A Chartis mindenkor a saját kockázatvállalási és kockázat elbírálási szabályzatai alapján jár el, és egyedileg dönti el, hogy elfogadja-e az ügyfél biztosítási ajánlatát és vele biztosítási szerződést köt-e. A jelen tájékoztató nem minősül továbbá a pénzügyi közvetítőkre vonatkozó szakmai felelősségbiztosítás biztosítási feltételeinek sem. A részletes biztosítási feltételek beszerezhetők az Chartis központi irodájában, vagy az Ön biztosításközvetítőjétől. Amennyiben tájékoztatónk felkeltette érdeklődését, kérjük, olvassa el figyelmesen a vonatkozó biztosítási feltételeket, a biztosítási fedezetre vonatkozóan pedig lépjen kapcsolatba velünk, vagy konzultáljon biztosításközvetítőjével, biztosítási szaktanácsadójával!