



Biztosíthatjuk, megszolgáljuk bizalmát.

Könyvelői, könyvvizsgálói kockázatok,
felelősségek biztonságban

Könyvelők, könyvvizsgálók szerepe a vállalatvezetők támogatásában

Egy vállalkozás kockázatai

Vezetői kockázatok és felelősség

Könyvelői, könyvvizsgálói kockázatok és felelősség

Kockázatok biztonságban



Könyvelők, könyvvizsgálók szerepe a vállalatvezetők támogatásában

Könyvelési ismeretek

Bérszámfejtés

Bejelentési kötelezettségek

Határidők

Adóoptimalizálás

EGYÜTTGONDOLKODÁS

Pénzügyi tanácsadás

Pénzügyi stratégia és tervezés

Elemzések, finanszírozás

Hitelfelvétel, pályázatok, stb.



KOMPLEXITÁS

- Bizalmi kapcsolat
- Változó környezet/változó ügyféligények
- Váratlan helyzetek
- Hirtelen felbukkanó problémák
- „Terelgetés”
- Döntéshelyzetek
- Költségcsökkentési igények



KOMPLEXITÁS: Egy példa...

Ecorisk Kft.

Igények

- Bonyolult szabályozás „ellopja” az időt az érdemi munkától
- sok a költség
- kevés a megrendelés
- baleset volt
- sok a kintlévőség... stb.



Válasz

- Több szakterület, kiváló szakemberei
- támogatást adnak a cég vezetőjének /tulajdonosának
 - a működésbiztonság újragondolásában
 - a fenntarthatóság érdekében
- mindezt a cég által feltárt energia költségeken alapuló forrásokból teszi
- elősegítve elő az azonnali megtérülést

minél strukturáltabb a cég, úgy nő a problémák számossága és a megfogalmazás árnyalása...





Egy vállalkozás kockázatai

Kockázatelemzés során feltárt tipikus szerződéses hibák...

- > Elmaradt aktualizálások
- > Alulbiztosítottság
- > Nem új értéken kötött szerződés
- > Gépek esetében a karbantartások nem megfelelő naplózás
- > Üzemszüneti felelősség hiánya, hibás fedezeti érték megadása
- > A cég bevételét képező tevékenységek hiányosan vannak fedezetben
- > Kis (alacsony) limitek
- > Hiányos fedezeti körök
 - a szolgáltatói felelősség hiánya (séreلمي díj is!)
 - termékfelelősség hiánya
- > Területi hatályok
- > Időbeli hatályok





Vezetői kockázatok és felelősség

www.nmediator.hu



Mit jelent a vezető tisztségviselő felelőssége?

A vezetők döntéseket hoznak, a társaság nevében dokumentumokat, szerződéseket írnak alá, vagy jognyilatkozatot tesznek, amelyek tartalmáért a vezető tisztségviselőnek személyesen kell felelnie.

A vállalatvezetők vezetői minőségükben hozott döntéseikért felelősséggel tartoznak:

- > elsősorban a társaságnak
- > közvetve a tulajdonosoknak, a részvényeseknek és
- > a vállalattal kapcsolatba kerülő harmadik személyeknek
 - > vevők, beszállítók, alkalmazottak, hitelezők, stb.





Mi is a D&O biztosítás?

A D&O biztosítás **fedezet ad** a vezető tisztségviselőkkel szembeni azon kárigények pénzügyi következményeire,

amelyeket azért támasztanak, mert a vezető tisztségviselő nem a **kötelességinek megfelelően járt el**, azaz nem a jogszabályokban is meghatározott módon,

nem a tőle elvárható fokozott gondossággal végezte feladatát.





Fedezetkiterjesztések

A vezetők által fizetendő, valamely közigazgatási szerv, vagy felügyelő hatóság által **kiszabott bírság** (adójellegű is!!)



Automatikus **leányvállalati fedezet**



Jó hírnév sérelmének orvoslása



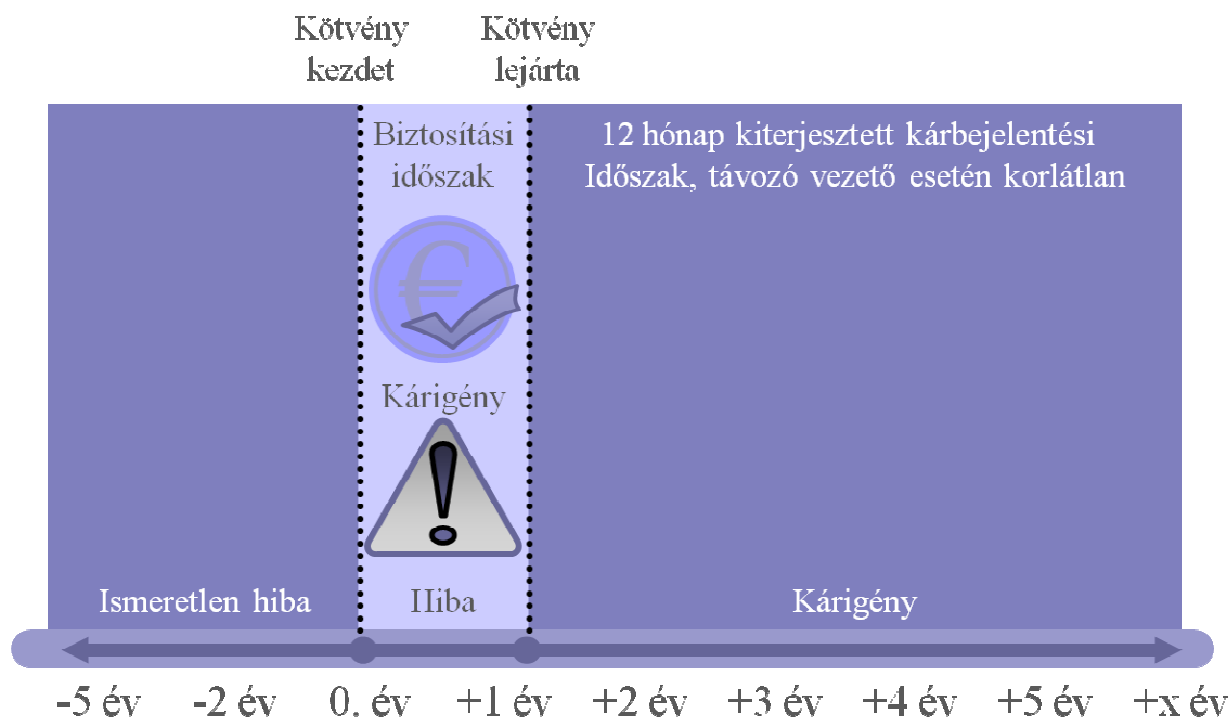
Megalapozatlan, valótlan **állításokkal szembeni védekezés**



Családi és baráti vállalkozások



Hogyan működik a „claims made”?





A távozó vezetők felelőssége

- A vezető tisztségviselők felelőssége a cégtől való **távozás után sem szűnik meg.**
- Az új ügyvezetés felülvizsgálhatja a korábbi szerződéseket, miután kárigénnyel él a volt vezetővel szemben.
- A cég fizetéseképtelenné válása esetén a felszámolók megvizsgálják az elmúlt 3 év valamennyi vezető tisztségviselőjének tevékenységét.
- Az időközben távozott igazgatók védtelenek abban az esetben, ha a társaság nem újította meg a D&O biztosítását.
- A megfelelő D&O ezért a cégtől való távozást követően is fedezetet nyújt az ezen időszak alatt felfedezett és bejelentett károkra vonatkozóan.





Megalapozatlan, valótlan állításokkal szembeni védekezés



A vezetők megalapozatlan vagy más, olyan állításokkal találhatják szembe magukat, melyekkel kapcsolatban védekezni kénytelenek.



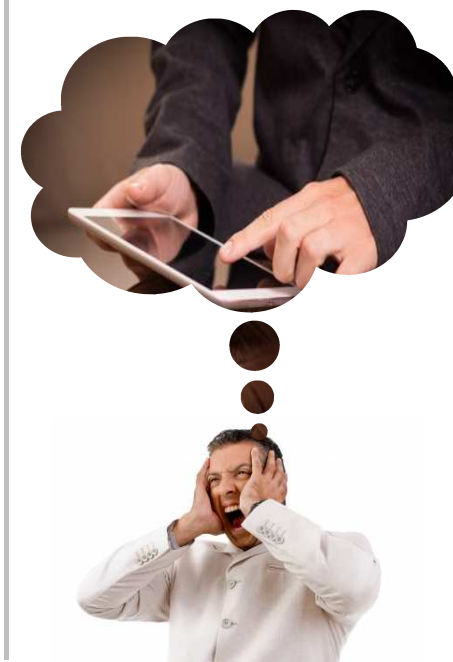
Mindez rendkívüli költségekkel és stresszel járhat. Ebben a helyzetben egy D&O biztosítás megléte biztonságot jelenthet.



A múlt hibás döntései, gyors növekedés (full retro)

Azon új alapítású, illetve dinamikusan növekvő cégek, amelyeknek még nincs kialakult és hatékonyan működő kockázatkezelési és ellenőrzési infrastruktúrájuk (jogász, risk manager, belső ellenőr), könnyen követhetnek el hibákat.

- Előfordulhat, hogy a vezetők nem gondolnak jövőbeli tévedésük, mulasztásuk jogi következményeire.
- Legtöbbször akkor szembesülnek a szükséges felelősségbiztosítás hiányával, amikor már késő.
- Mindez természetesen pénzbe és időbe kerülhet később, amely pedig kihatással lehet a vezető tisztségviselő és családja anyagi biztonságára is.





KÁRPÉLDÁK



KÖNYVELŐI, KÖNYVVIZSGÁLÓI KOCKÁZATOK

ation of
ers would
due to the
which is
on their ability
believed the
a indicates
ness by SA



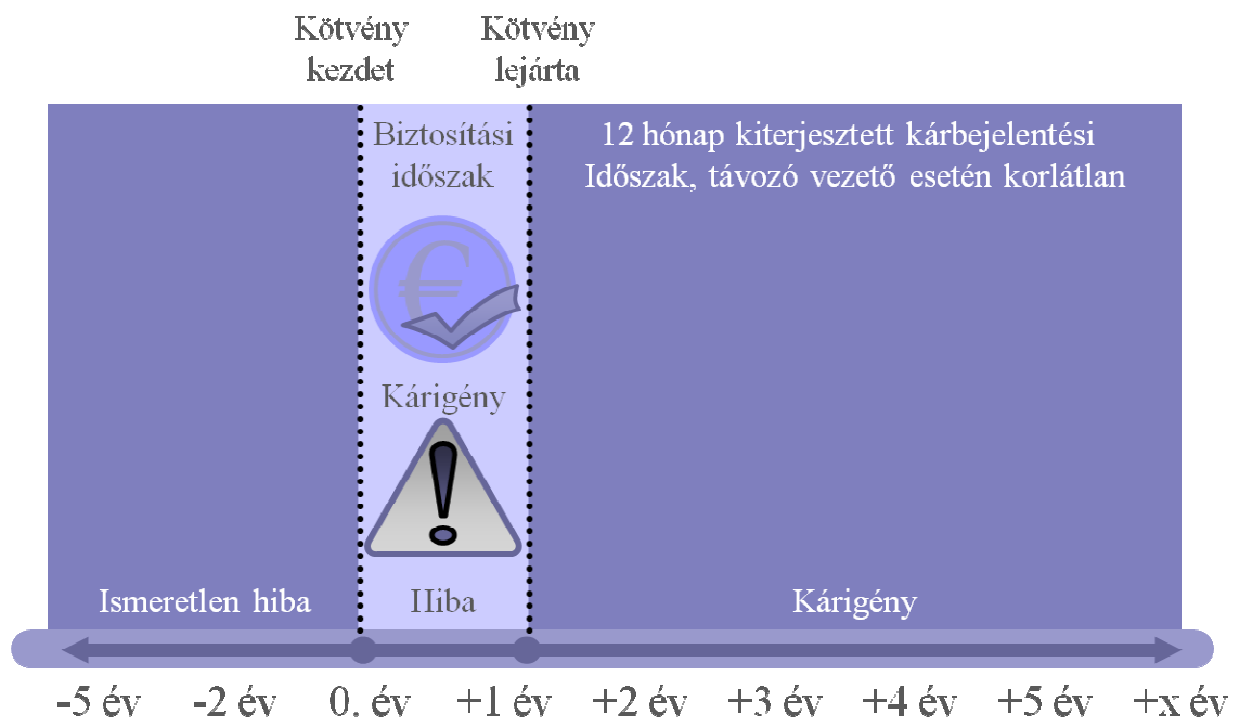
Könyvelői kockázatok

- Tudok egy olcsóbb biztosítót....
- Mi lesz az időbeli hatállyal?
- Mennyibe kerül - ha vállalják- az öt év vizsgált időszak fedezetét?
- A könyvelői / könyvvizsgálói felelősség legfontosabb figyelni való:
 - Vannak –e átfedések a tevékenységben?
 - Bérszámfejtés, mulasztási bírságok, bérszámfejtés...

Ezek mind- mind kiegészítő elemek, és csak akkor fizet kár esetén a biztosító, ha mindet bejelöltük!!!



Egy kis ismétlés: a „claims made”





KÁRPÉLDÁK

Kockázatok biztonságban

1. Biztosítási audit
2. Személyes beszélgetés
3. Célok meghatározása
4. Célokhoz rendelt **védelem**





KÉRDÉSEK

NEFÁR
BIZTOSÍTÁSI ALKUSZ



MEDIÁTOR
ÉS TANÁCSADÓ IRODA

FARNADI JUDIT
biztosítási szakközgazdász
ügyvezető

Köszönöm a figyelmet.

iroda: 1042 Budapest, Liszt Ferenc u. 10.
telefon: +36 236-1150; +36 236-1156 fax: +36 236-1151
mobil: +36 921 95-89
e-mail: farnadi.judit@nmediator.hu

BIZTOSÍTHATJUK, MEGSZOLGÁLJUK BIZALMÁT.

