

Asigurare facultativă pentru „Răspundere Civilă Profesională a Contabililor autorizați, a Experților Contabili, a Auditorilor Financiari, a Consultanților Fiscali și a Cenzorilor”



Document de informare privind produsul de asigurare (ver. 03/ Aprilie 2023)

Creatorul produsului: Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. Statul membru: înregistrată în România

Statutul juridic: Societate pe acțiuni, autorizată de ASF și înregistrată în Registrul asiguratorilor sub nr. RA-002/2003

Nr. ordine R.C. J40/17484/2007, C.U.I. 2886621, Cod LEI 213800J9BYTZ1Z4YK783

Produsul: R.C. Profesională a Contabililor autorizați, a Experților Contabili, a Auditorilor Financiari, a Consultanților Fiscali și a Cenzorilor / Mod RPC-C /

Versiunea 04 - Decembrie 2022

Prezentul document oferă un rezumat în ceea ce privește principalele acoperiri și excluderi ale produsului de asigurare și nu este unul personalizat. Informațiile pre-contractuale și contractuale complete sunt furnizate în documentația Contractului de Asigurare.

Despre ce tip de asigurare este vorba?

Răspundere civilă profesională facultativă pentru: contabili autorizați, experți contabili, auditori financiari, consultanți fiscali și cenzori. Este o poliță de tip “CLAIMS MADE” adică acoperă prejudiciile cauzate de erorile profesionale săvârșite de Dvs. în Perioada Retroactivă și reclamate de către clienți pe durata poliței.



Ce se asigură?

- ✓ Pierderile bănești produse clienților cu care ați încheiat un contract de servicii financiar contabile, de audit financiar, de consultanță fiscală sau de cenzorat ca urmare a unor erori profesionale săvârșite din culpă, în legătură cu activitățile profesionale:
 - întocmirea situațiilor financiare, organizarea contabilității;
 - analize economico-financiare și evaluări patrimoniale;
 - asistența pentru înființarea și reorganizarea societăților;
 - auditul situațiilor financiare anuale;
 - misiuni de revizuire a situațiilor financiare;
 - consultanță financiar-contabilă;
 - management financiar-contabil;
 - expertiză contabilă, evaluare, reorganizare judiciară și lichidare, consultanță fiscală;
 - asistență pentru întocmirea declarațiilor de impozite și taxe sau pentru exercitarea căilor de atac împotriva titlurilor de creanță și a altor acte administrative fiscale;
 - asistență pe probleme de procedură fiscală sau privind creanțele bugetului general consolidat;
 - asistență și reprezentare în fața organelor fiscale sau pe parcursul derulării inspecției fiscale;
 - expertize fiscale;
 - alte activități prevăzute de lege.
- ✓ Cheltuieli pentru înlocuirea, refacerea sau restaurarea documentelor originale și/sau suporturilor magnetice predate de clienți (facturi, ordine de plată, extrase de cont, state de salarii și colaborări, registre de casă, chitanțe, bilanțe contabile, bilanțuri, contracte, programe de producție etc.).
- ✓ Cheltuieli de judecată rezonabile ale Dvs. sau ale clientului dacă ați fost obligat să îl despăgubiți.

Perioada retroactivă: până la 36 de luni sau mai mult. Se acordă pentru toată durata în care ați reînnoit polița la Generali, fără întrerupere.



Ce nu se asigură?

- ✗ amenzi și penalități de orice fel primite de Dvs;
- ✗ acte de concurență neloială, din încălcarea sau violarea drepturilor de autor, a brevetelor, mărcilor înregistrate sau a sloganelor comerciale, abuz de încredere, delapidare, deturnare de fonduri;
- ✗ câștigul/ beneficiul nerealizat de către clientul prejudiciat, daune morale, pierderi financiare de consecință;
- ✗ pierderea magnetismului unui suport informațional;
- ✗ intenție, forță majoră, influența băuturilor alcoolice, drogurilor sau substanțelor halucinogene;
- ✗ activități ce nu fac obiectul autorizării profesionale, activități manageriale;
- ✗ lipsa unui contract încheiat cu clientul;
- ✗ operațiuni financiare/comerciale care privesc o proprietate sau o afacere pentru care Asiguratul are un interes;
- ✗ prejudicii produse persoanelor juridice care sunt direct sau indirect deținute, controlate sau conduse de Dvs.;
- ✗ prejudicii în legătură cu riscuri cibernetice;
- ✗ daune cauzate de boli transmisibile;
- ✗ date cu caracter personal.



Există restricții de acoperire?

- ! Acoperirea nu este valabilă pentru erori, circumstanțe, daune, prejudicii sau cereri de despăgubire cunoscute la data emiterii sau reînnoirii poliței sau care ar fi trebuit sau ar fi putut să fie cunoscute.
- ! Vă vom acorda despăgubiri doar dacă:
 - Eroarea profesională a fost produsă în Perioada Retroactivă sau în timpul valabilității poliței;
 - Cererea de despăgubire a clientului este notificată pentru prima dată în scris în timpul valabilității poliței.
 - Dvs. ne veți înștiința în 3 zile de când ați luat la cunoștință despre reclamație/cerere de despăgubire.
- ! Indiferent de prejudiciul cauzat nu vom despăgubi mai mult de limita maximă stabilită în poliță.
- ! În cazul în care ați încheiat mai multe asigurări la mai mulți asigurători, vom achita doar o parte din despăgubire, astfel încât totalul despăgubirilor achitate de toți asiguratorii nu va depăși valoarea prejudiciului produs clientului.
- ! Cheltuielile de refacere documente/ suporturi magnetice se despăgubesc dacă o copie a fost păstrată la sediul clientului.



Unde beneficiaz de asigurare?

- ✓ Asigurarea este valabilă pentru activități profesionale desfășurate în România.

Asigurare facultativă pentru „Răspundere Civilă Profesională a Contabililor autorizați, a Experților Contabili, a Auditorilor Financiari, a Consultanților Fiscali și a Cenzorilor”



Document de informare privind produsul de asigurare (ver. 03/ Aprilie 2023)

Creatorul produsului: Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. Statul membru: înregistrată în România

Statutul juridic: Societate pe acțiuni, autorizată de ASF și înregistrată în Registrul asiguratorilor sub nr. RA-002/2003

Nr. ordine R.C. J40/17484/2007, C.U.I. 2886621, Cod LEI 213800J9BYTZ1Z4YK783

Produsul: R.C. Profesională a Contabililor autorizați, a Experților Contabili, a Auditorilor Financiari, a Consultanților Fiscali și a Cenzorilor / Mod RPC-C /

Versiunea 04 - Decembrie 2022



Ce obligații am?

- Să declarați corect și complet informațiile referitoare la activitatea Dvs. profesională;
- Să ne comunicați dacă mai există și alte polițe în vigoare, care sunt asiguratorii și care sunt limitele acelor polițe;
- Să semnați Chestionarul, Polița și Condițiile de asigurare;
- Să achitați la termen și în totalitate prima de asigurare sau ratele de primă;
- Să semnați orice Act Adițional de schimbare a Poliței inițiale și să achitați prima suplimentară aferentă noilor modificări;
- Să ne notificați imediat în scris (fax, e-mail, scrisoare), în maxim 3 zile de la data luării la cunoștință a oricărei reclamații sau cereri de despăgubire făcute împotriva Dvs., indiferent dacă clientul nu v-a solicitat în primă fază despăgubire bănească;
- Să ne notificați în scris (fax, e-mail, scrisoare), dar nu mai târziu de 10 zile de la data luării la cunoștință despre împrejurări esențiale referitoare la risc, care s-au modificat.



Când și cum plătesc?

- Anterior datei de începere a perioadei de asigurare, dacă în poliță nu s-a convenit altfel;
- Ratele de primă ulterioare se plătesc la datele scadente stabilite în poliță.
- Prima se plătește în valuta stabilită în poliță, în conturile menționate în poliță.
- La intermediarii în asigurări (agenți, brokeri) împuterniciți de Generali să încaseze primele de asigurare.



Când începe și când încetează acoperirea?

- Acoperirea începe la data fixată în poliță, dacă prima de asigurare sau Rata I a fost plătită înainte de aceasta dată. Dacă plata nu s-a făcut înainte de data de început a asigurării, chiar dacă polița va fi valabilă, acoperirea este suspendată până la data plății efective a primei datorate.
- Vă acordăm o perioadă de păsuire de 30 de zile să achitați prima rată, perioadă în care polița este suspendată, iar dacă după această perioadă nu achitați prima, polița se va anula. În perioada de suspendare nu va fi acoperită notificarea unor cereri de despăgubire făcute de clienții prejudiciați. Celelalte rate de primă se vor achita la termenele prevăzute în poliță. Pentru celelalte rate, termenul de păsuire este de 15 zile.
- Acoperirea încetează la ora 00:00 a ultimei zile de asigurare menționate în poliță.



Cum pot să rezilies contractul?

- Contractul poate fi reziliat, în cazul în care îți sunt încălcate drepturile din contract, prin transmiterea unei notificări scrise către Generali, cu indicarea și explicarea motivului de reziliere.
- Poți înceta contractul și fără a exista o încălcare a drepturilor, notificând în scris Generali de intenția de încetare a contractului, cu respectarea termenului de preaviz prevăzut de lege, de cel puțin 20 zile.
- În cazul contractelor încheiate la distanță, încetarea se poate face în termen de 14 zile din ziua încheierii sale, fără penalități, dacă nu s-au produs riscuri asigurate.