

[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)

**Egyszerű bejelentéshez kapcsolódó  
felelősségbiztosítás, biztosításkötési  
kötelezettség**

Dr. Püski András, Ügyvéd, Biztosítási szakjogász  
Akademischer Versicherungsmakler (WU)  
Budapest 2020

2018. Január 01. Magyar Mérnöki Kamara



- Egyedi mérnökbiztosítási rendszer
- Egyedi feltételek és egyedi díjak!
- Külön biztosítható műszaki ellenőrök
- Külön biztosítható felelős műszaki vezetők



<https://mmk.hu/biztositas>



Idézet, átlagvélemény: „Felesleges  
pénzkidobás, úgysem lesz károm!”

DE  
LETT....!



[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)

# Sajnos káresemények mindig vannak...



- 11.700 db felelősségi kár
- 14 milliárd Ft. Biztosítók által kifizetett kárösszeg

**Egyetlen év alatt! (2018)**



VISSZA AZ IDŐBEN...

Jogszabály változás 2017. január 01.!

A felelősségbiztosítás megkötése kötelező:

- Építész tervező
- Szakági tervező
- Fővállalkozó kivitelező

Egyszerű bejelentéssel érintett ingatlan vonatkozásában.

[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)



# Figyelem, bővült a kör!

**NO LIMITS**

2017. Április 27.

Egyszerű bejelentéssel érintett 300 m<sup>2</sup> fölött!

Új lakóépület:

- Természetes személy
- Saját lakhatás céljára
- Maximum egy lakás

Meglévő épület, 300 m<sup>2</sup> összes hasznos alapterületet meghaladó bővítése

- Saját lakhatás biztosítására

## 300 m<sup>2</sup> felett is!



## Nincs előzetes kontroll – kiszolgáltatottabb lett az építető

- Nincs előzetes kontroll
- Nincs közigazgatási eljárás
- Bejelentés és 15 nap múlva indulhat az építési tevékenység

Mi történik ha valaki hibázik?

Ki téríti meg az építető kárát?

A szereplők szakmai felelősségére van bízva, hogy az építető érdekében, a jogszabályokat a lehető legteljesebb mértékben betartsák.

Nem ördögtől való a gondolat!  
Felelősségbiztosítás eddig is volt!

**Számos területen kötelező a felelősségbiztosítás:**

- Közlekedés
- Egészségügy
- Pénzügy, biztosítás
- Ügyvédi munka
- Könyvvizsgálat
- Közbeszerzés
- Utazás szervezés

[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)







# Kötelező tervezői felelősségbiztosítás

## KINEK kell a biztosítást megkötni?

Építetővel közvetlen szerződéses kapcsolatban álló:

- Építész tervezőnek, vagy más
- Szakági tervezőnek

## MILYEN tevékenységre?

- Tervezés
- Tervezői művezetés

A fedezet ki kell  
terjedjen az  
alvállalkozókra is!

[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)

# Mire kell fedezetet nyújtania a biztosításnak?

A biztosított tevékenysége körében felmerülő:

- Dologi kár
- Személyben történő károkozás

Tervezői művezetés körében okozott károk.



# Dologi kár

Tárgy:

- Magsérül
- Megsemmisül
- Használhatatlanná válik



Példa:

- talajvíznyomás elleni szigeteléshez nem megfelelő anyagot ír elő a tervező, vízszigetelés megreped, vakolat lehullik.

A károsultat ért vagyoni hátrányok kiküszöböléséhez szükséges költségek is térülhetnek!

# Harmadik személyeknek okozott károk

- Halál
- Egészség károsodás
- Testi sérülés

Példa:

- Építési területen álló gödörbe beleeső gyermek
- Szennyezett, sáros területen elcsúszó járókelő
- Lehulló tárgy következtében megsérülő személy

Az elmaradt vagyoni előny és a személyi sérüléssel kárral közvetlen összefüggésben álló sérelemdíj is térítésre kerülhet!

[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)



# Felelősségbiztosítási limit összegek

Avagy, milyen összegig terjed ki a biztosítási védelem

Három Kategóriát állít a Kormányrendelet:

1. 50 millió Ft beruházási költségkeretig → 2 millió Ft/kár, 6 millió Ft/tartam
2. 50 - 100 millió Ft közötti beruházási költségkeret esetében → 5 millió Ft/kár, 15 millió Ft/tartam
3. 100 millió Ft feletti beruházási költségkeret esetében → 10 millió Ft/kár, 30 millió Ft/tartam

**Fontos!**

Ugyan azon kötvényemet töltöm fel az e-naplóba,  
egyszerre több projekthez → A limit NEM nő!  
Jogszabálysértő! Szankcionálható!  
Projektek számához mérten, emelni kell a limitet!

[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)

# Fedezetfeltöltés KIZÁRVA!

Kártérítési limit → Egy biztosítási esemény kapcsán a Biztosító által kifizethető kártérítési összeg felső határa.



Több projekt egyszerre,  
Egy biztosítási szerződés  
Egy kártérítési limit,  
Mi történik több kár esetén?  
Ptk. 6:461§



*„Jelen biztosítási szerződésben az éves/tartamra vonatkozó kártérítési limit vonatkozásában fedezetfeltöltésre nincs lehetőség”*

# A biztosítási védelem idősíkjá Meddig kell fenntartani a szerződést?

Az elektronikus építési főnapló megnyitását követő 2 évig

A biztosításnak ki kell terjednie a szerződés megszűnését  
követő 3 éven belül bekövetkezett, a biztosító részére  
bejelentett, biztosítási eseménynek minősülő károkra.

# Miért fontos a felelősségbiztosítás?

## Polgári Törvénykönyv!

- Tiltja a jogellenes károkozást
- Aki másnak jogellenesen kárt okoz köteles megtéríteni
  
- **A beruházások értéke folyamatosan növekszik**
- **A potenciális kárnagyság is növekszik**
- **Ledelegált felelősség → Egyszerű bejelentés, nincs hatósági kontroll**
- **Igényérvényesítési hajlandóság is nő, tudatos megrendelők, megbízók, építetők**



**Egyetlen megalapozott kárigény bedönthet egy egész vállalkozást!**

[www.mmk.hu/biztositas](http://www.mmk.hu/biztositas)



# 2019.10.24. Módosult a 155/2016. (VI.13.) Kormányrendelet

**2019**

**Mikor kötelező a felelősségbiztosítás?**

- 6/A § (1)

A bejelentéssel érintett lakóépület tekintetében, ha azt nem természetes személy és nem saját lakhatása céljából végzi.

**Mikor NEM kötelező a felelősségbiztosítás?**

- 4 § (3)

Ha az egyszerű bejelentés a saját lakhatás biztosítása céljából valósul meg

**SAJÁT LAKHATÁS CÉLJÁBÓL ÉPÍTKEZŐ MAGÁNSZEMÉLYEK**

**Fellélegezhetünk!**

**???**



# Emlékezzünk csak vissza!

## Miért fontos a felelősségbiztosítás?

Polgári Törvénykönyv!

- Tiltja a jogellenes károkozást
- Aki másnak jogellenesen kárt okoz köteles megtéríteni



- **A beruházások értéke folyamatosan növekszik**
- **A potenciális kár nagyság is növekszik**
- **Ledelegált felelősség** → Egyszerű bejelentés, nincs hatósági kártérítési eljárás
- **Igényérvényesítési hajlandóság is nő, tudatos megrendelők, megbízók, építetők**

**Egyetlen megalapozott kárigény bedönthet egy egyszerű károkozást!**

## Konkretizáljunk – A tervezői felelősség

Milyen elvégeznie a tervezőnek :

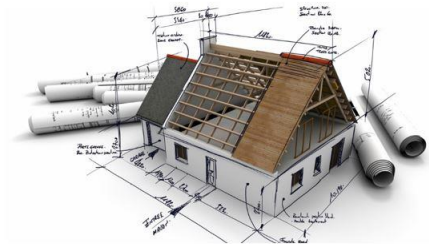
Ptk.: 6:251 § Tervezési szerződés

- Tervezőmunka elvégzése
- Tervdokumentáció átadása

Milyen időtartamban felelős?

A terv hibája miatt **mindaddig** érvényesíthetőek a szerződésszegésből fakadó jogok, **amíg a terv alapján kivitelezett szolgáltatás tervhibával összefüggő hibás teljesítése miatt jogok gyakorolhatók.**

**A tervhiba miatti érdeksérelem, az elkészült létesítményben ölt testet!**



**A FELELŐSSÉGET NEM TÖRÖLTÉK EL!**

# A képlet



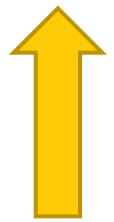
Építető



- Tervező  
- Felelős műszaki vezető  
- Műszaki ellenőr



Építető



- Szerződés  
- Ptk.

Biztosító?

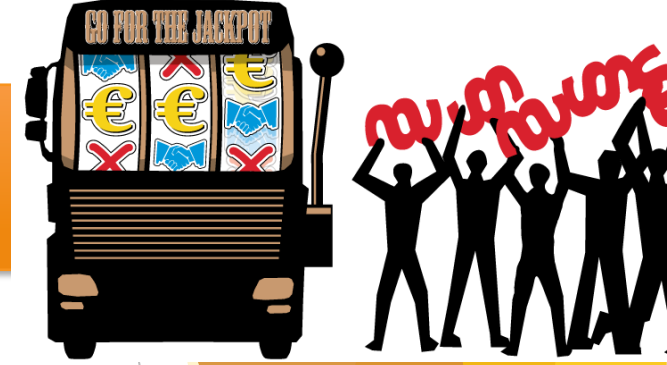
Igényt  
érvényesíthet

## A felelősségbiztosítás kettős funkciója

- ▶ JOGOS kártérítési igények megtérítése
- ▶ ALAPTALAN kártérítési igények elhárítása



# Mikor mentesít a felelősségbiztosítás a kártérítési kötelezettség alól?



A felelősségbiztosítási szerződés alapján a biztosított követelheti, hogy a biztosító a szerződésben megállapított módon és mértékben mentesítse őt olyan kár megtérítése, illetve sérelemdíj megfizetése alól, amelyre jogszabály értelmében köteles.

- **Biztosítási esemény:**

A biztosítási esemény olyan, másnak okozott kár miatti kártérítési kötelezettség, amelyet a magyar jog szerint a szerződés biztosítottjának kell teljesítenie, és amelynek a teljesítése alól a biztosítottat a biztosító, a feltételben meghatározottak szerint mentesíti.

Biztosítási esemény továbbá olyan, más személy személyiségi jogát sértő magatartás is melyre tekintettel a biztosított sérelemdíj fizetésére köteles és amelynek a teljesítése alól a biztosítottat a biztosító a feltételben meghatározottak szerint mentesíti.

# A felelősségbiztosítások alaptípusai

## Általános

Külső, harmadik személyeknek okozott károk. Pl.:  
Lakásbiztosítás  
kiegészítő módozataként

## Szakmai Tevékenység Szolgáltatás

Valamely szakma gyakorlása során,  
szerződéses partnernek,  
vagy szerződésen kívüli  
harmadik személynek  
okozott károk

# Milyen kárigényeket téríthet a biztosítás?

Tisztán  
pénzügyi  
veszteség

Dologi  
kár

Személyi  
Sérüléses  
kár

Sérelemdíj

Kárenyhítés  
indokolt  
kölségei

Jogi  
kölségek





# TISZTÁN VAGYONI KÁROK



- Nem dologi kár
- Nem személyi sérüléses kár
- Tisztán pénzügyi veszteség és az ezzel kapcsolatos költségek, kamatok, melyek nem is dologi kár vagy személyi sérüléses kár következtében merültek föl!

# Milyen esetben fizet a biztosító?



## Felelős műszaki vezető:

- Nem az építési engedélynek, engedélyezési terveknek megfelelő kivitelezés, az ellenőrzés hibája miatt.
- Szakmai, minőségi, biztonsági előírások be nem tartása miatt okozott kár, az ellenőrzés hibája miatt.

**Jogszabály és/vagy Szakmai szabály megsértése, ami kárt okoz!**

# Milyen esetben fizet a biztosító?



## Műszaki ellenőr:

- Az építtetőt kár éri mert az ellenőrzési tevékenysége során nem hívja fel időben a figyelmet építési hibákra hiányosságokra.
- Eltakarásra kerülő szerkezetrészekben nem veszi észre a nyilvánvaló hibát ezért az építtetőt kár éri.

**Jogszabály és/vagy Szakmai szabály megsértése, ami kárt okoz!**

# A felelősségbiztosítási jogviszony szereplői

## Biztosító:

Szigorú jogszabályi háttér (Bit.) és intézményi felügyelet (MNB) mellett működik.

A biztosítási díj ellenében viseli a kockázatot és teljesíti a szerződésben rögzített szolgáltatásokat.

## Szerződő:

A szerződő köti meg a biztosítási szerződést és kötelezettséget vállal a díjfizetésre.

## Biztosított:

Az a személy akit terhelő kártérítési kötelezettséget, a biztosító a feltételei alapján teljesíti.

Biztosító



2  
A károkozó bejelenti a biztosítónak

Károkozó

1  
Közvetlen igényérvényesítés

Károsult

Biztosító



2  
A károkozó bejelenti a biztosítónak

Károkozó  
Egyedül  
Marad!

Közvetlen igényérvényesítés

Károsult

1

2018. Január 01. Magyar Mérnöki Kamara



- Egyedi mérnökbiztosítási rendszer
- Egyedi feltételek és egyedi díjak!
- Külön biztosítható műszaki ellenőrök
- Külön biztosítható felelős műszaki vezetők



<https://mmk.hu/biztositas>



# Szakmai felelősségbiztosítások



## Két felelősségbiztosítási konstrukció

A.) Lakóépületek építésének egyszerű bejelentéséről szóló  
155/2016 Kormányrendelet szerint



B.) Általános mérnök szakmai felelősségbiztosítás



<https://mmk.hu/biztositas>



# Általános mérnök szakmai felelősségbiztosítás



## Díjban és feltételben is egyedi! Csak a Kamarán keresztül köthető!

- Nincsenek nevesített biztosított tevékenységek - széles körű védelem!
- Automatikus 1 év retroaktív/visszamenőleges fedezet ingyen!
- Automatikus 2 év utófedezet ingyen! (opcionálisan hosszabítható)
- Automatikus alvállalkozói kiterjesztés ingyen!
- Felére csökkentett kárrendezési idő!



## Ki és milyen feltételekkel csatlakozhat a kamarai konstrukcióba?:

- Felelős műszaki vezető, műszaki ellenőr
- Éves árbevétel 20 millió Forint alatti
- Egyéni vállalkozó vagy természetes személy
- Ha társas vállalkozás (Pl.:Kft.) a tevékenységet 1 személy végzi



Választható biztosítási összeg	Önrész mértéke	Éves díj
2 Mft/kár és 10 Mft/év	10%, de min. 50.000 Ft/kár	30.000 Ft
5 Mft/kár és 25 Mft/év	10%, de min. 50.000 Ft/kár	50.000 Ft
10 Mft/kár és 50 Mft/év	10%, de min. 50.000 Ft/kár	70.000 Ft

<https://mmk.hu/biztositas>



**CORONAVIRUS**

**AKTUALITÁS! - COVID-19!**

# A kiszámíthatatlan helyzetben még fontosabb lett a biztonság!

- Már megkezdett projektek időben elcsúszhatnak
- Kivitelezés megkezdése csúszik
- Kivitelezés befolyezése csúszik
- Engedélyezési, hatósági, adminisztratív folyamatok csúsznak

**Figyelni kell a folyamatos biztosítási védelem fennállítására!**

**Ilyen helyzetekben, igazán komoly jelentőséggel bír!**

# Miért különösen fontos a COVID-19 helyzet kapcsán a felelősségbiztosítás?

Mert a felelősségünk megállapítása, egy esetleges hiba felszínre kerülése is időben elhúzódhat!

## Példa

Az elkészített tervek átadását követően csak 2 év után indulnak meg a kivitelezési munkálatok, a koronavírus okozta válsághelyzet miatt.



## Ne felejtsük el a „klasszikus triászt”!

### A kár

- Ok
- Bekövetkezés
- Bejelentés

**A kötvény érvényességi ideje alatt kell, hogy megtörténjen!**

**Ha a tervezés ideje alatt még rendelkeztem felelősségbiztosítással, de a kivitelezés, megvalósítás során már nem és nem tartalmaz a szerződés megfelelő utófedezetet, akkor könnyen előfordulhat, hogy NINCS biztosítási védelem, amikor a kár bekövetkezik!**

# KÖSZÖNÖM SZÉPEN A FIGYELMET!

„Sokkal jobb, ha VAN biztosítás és NINCS kár,  
mintha NINCS biztosítás és VAN kár!”

[www.kotelezofelelosseg.hu](http://www.kotelezofelelosseg.hu)