Általános Szerződési Feltételek

I. Általános rész

1. Bevezető rendelkezések

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek („ÁSZF”) szabályozzák a www.bookkeepie.com/hu honlapon („Honlap”) és a Bookkeepie webes és mobil alkalmazásában („Platform”) elérhető szolgáltatások („Szolgáltatások”) igénybevételét. Az ÁSZF általános része minden Szolgáltatásra vonatkozik, a különös rész fejezetei az egyes Szolgáltatásokra. Eltérés esetén a különös rész az irányadó.

1.2. A Szolgáltatásokat nyújtó társaságok (együtt vagy külön: „Bookkeepie”). Az adott Szolgáltatásra az a társaság a szerződő fél, amelyet az alábbi táblázat megjelöl.

Szolgáltatás	Szerződő fél
Honlap és Platform üzemeltetése, könyvelőkeresés (A. fejezet)	Bookkeepie.com ALFA Kft.
Könyvelési szolgáltatás könyvelőkeresés után (A. fejezet)	A Vállalkozó iparága szerint illetékes leányvállalat (1.3. pont)
Adózási Asszisztens (B. fejezet)	Bookkeepie.com ALFA Kft.
Digitális könyvelés (C. fejezet)	Bookkeepie.com ALFA Kft.
Önkiszolgáló vállalkozásindítás és formaválasztás (D. fejezet)	Bookkeepie.com ALFA Kft.
Könyvelőknek nyújtott szolgáltatások, Praxis Menedzsment (E. fejezet)	Bookkeepie.com ALFA Kft.

Bookkeepie.com International Kft. Székhely: 1071 Budapest, Damjanich utca 19. 2. em. 15. Cégjegyzékszám: 01-09-358100. Adószám: 27939624-2-42. E-mail: info-hu@bookkeepie.com.

Bookkeepie.com ALFA Kft. Székhely: 1071 Budapest, Damjanich utca 19. 2. em. 15. Cégjegyzékszám: 01-10-041585. Adószám: 27880317-2-42. Bankszámlaszám: 30400001-00000000-85895658. E-mail: info-hu@bookkeepie.com.

1.3. Az Üzemeltető 100%-os leányvállalatai, amelyek a könyvelési szolgáltatást a Vállalkozó iparága szerint nyújtják (székhelyük mindegyiknek: 1071 Budapest, Damjanich utca 19. 2. em. 15.):

Bookkeepie.com Services Kft. (32335411-1-42),

Bookkeepie.com Infrastructure and Industry Kft. (32335428-1-42),

Bookkeepie.com Commerce Kft. (32335363-1-42),

Bookkeepie.com Health and Tech Kft. (32335394-1-42),

Bookkeepie.com Growth Kft. (32900208-1-42),

Bookkeepie.com Performance Kft. (32900198-1-42),

Bookkeepie.com Scale Kft. (32906761-1-42),

Bookkeepie.com Digital Kft. (32921135-1-42).

1.4. Tárhelyszolgáltató: Amazon Web Services EMEA SARL, adatközpont: Frankfurt am Main, Németország.

1.5. A Szolgáltatások vállalkozásoknak és vállalkozást indító természetes személyeknek szólnak, akik a szerződést gazdasági vagy szakmai tevékenységük körében, illetve annak előkészítéseként kötik. A Felhasználó a regisztrációval kijelenti, hogy nem fogyasztóként jár el.

1.6. A szerződés elektronikus úton, magyar nyelven jön létre. Bookkeepie a Felhasználó elfogadó nyilatkozatát a Felhasználó azonosítójával, az elfogadás időpontjával és az elfogadott ÁSZF-változat megjelölésével rögzíti és megőrzi, így a szerződés a Ptk. 6:7. § (3) bekezdése szerint írásbelinek minősül. Az ÁSZF hatályos és korábbi változatai a Honlapon visszakereshetők és letölthetők.

1.7. Az ÁSZF részét képezi az Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztató, a Honlapon közzétett Díjtáblázat, valamint a C. és E. fejezet szerinti Szolgáltatásoknál az Adatfeldolgozási Megállapodás (1. számú melléklet).

2. Fogalmak

- **Felhasználó:** aki a Honlapot vagy a Platformot használja, vagy a Szolgáltatások bármelyikét igénybe veszi.
- **Vállalkozó:** az a Felhasználó, aki saját vállalkozása számára veszi igénybe a Szolgáltatásokat (egyéni vállalkozó, társaság, vállalkozást indító természetes személy).
- **Könyvelő Partner:** könyvviteli, bérszámfejtési, adótanácsadási vagy könyvvizsgálói szolgáltatást nyújtó Felhasználó, aki a Platformon regisztrált.
- **Kiválasztott Könyvelő:** az a Könyvelő Partner, akit Bookkeepie a Vállalkozó könyvelési feladatainak ellátására kiválaszt, és aki azokat Bookkeepie alvállalkozójaként látja el.
- **Adózási Asszisztens:** a Platform önkiszolgáló funkcióinak csomagja (határidő-emlékeztető, adó- és járulékkalkulátor, Zsebkönyvelő) a B. fejezet szerint.
- **Zsebkönyvelő:** mesterséges intelligencián alapuló csevegő funkció, amely számviteli és adózási kérdésekre ad általános tájékoztatást.
- **Digitális könyvelés:** a C. fejezet szerinti könyvelési szolgáltatás, amelyben a Vállalkozó és a Kiválasztott Könyvelő a Platformon keresztül működik együtt.
- **Praxis Menedzsment:** Könyvelő Partnereknek szóló ügyfél- és feladatkezelő szoftverszolgáltatás az E. fejezet szerint.
- **NAV OSA:** a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Online Számla rendszere.
- **Technikai felhasználó:** a NAV OSA-ban létrehozott, gépi adatkapcsolatra szolgáló felhasználó, amelynek hozzáférési adataival a Platform a Vállalkozó számlaadatait lekérdezi.
- **AI-funkció:** a Platform minden olyan funkciója, amely mesterséges intelligencia segítségével állít elő szöveget, javaslatot vagy besorolást.
- **Díjtáblázat:** a Szolgáltatások mindenkori díjait tartalmazó, a Honlapon közzétett lista.

3. Kiemelt kikötések

3.1. Bookkeepie a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:78. § (2) bekezdése alapján az alábbi kikötésekre külön felhívja a Felhasználó figyelmét.

1. Az Adózási Asszisztens, a Zsebkönyvelő és a kalkulátorok szoftveres segédeszközök: nem helyettesítik a könyvelőt, az adótanácsadót vagy az ügyvédet, és eredményük nem egyedi szakmai vélemény (B.2. és 9. pont).
2. Az adózási és bevallási kötelezettségek, valamint az adóhatóság előtti felelősség a Szolgáltatások igénybevétele mellett is a Felhasználót terhelik (7.1. pont).
3. A megadott adatok valóságáért, teljességéért és időszerűségéért a Felhasználó felel (6. pont).
4. Bookkeepie felelőssége összegszerűen korlátozott, az elmaradt haszonért és a közvetett károkért való felelősség kizárt (7. pont).
5. A Digitális könyvelésben a Kiválasztott Könyvelőt Bookkeepie választja ki, és indokolt esetben az ügyet másik könyvelőhöz teheti át (C.4. pont).
6. A Digitális könyvelésben a Vállalkozó a Könyvelővel a Platformon keresztül tartja a kapcsolatot. Más csatornán érkező kérés teljesítésére Bookkeepie nem köteles (C.3. pont).
7. Az AI-funkciók válaszai pontatlanok vagy hiányosak lehetnek, a Felhasználó döntés előtt köteles azokat ellenőrizni (9. pont).
8. Bookkeepie az ÁSZF-et egyoldalúan módosíthatja (13. pont).
9. A Bookkeepie-vel szembeni kártérítési igények a káreseménytől számított egy év alatt évülnek el (7.7. pont).
10. A Digitális könyvelésben a bevallás benyújtásához nem kell a Vállalkozó aktív jóváhagyása. Ha a Vállalkozó nem jelzi, hogy az átadott adatok hiányosak vagy pontatlanok, azokat Bookkeepie teljes körűnek, a bevallást pedig a Vállalkozó által elfogadottnak tekinti (C.6. pont).

4. Regisztráció és szerződéskötés

4.1. A Platform használatához felhasználói fiók kell. A Felhasználó a regisztrációkor valós adatokat ad meg. Egy fiókot egy személy használhat, a fiók nem adható bérbe, kölcsön vagy át. A több munkatársat foglalkoztató Könyvelő Partner a Praxis Menedzsmentben külön munkatársi fiókokat hozhat létre.

4.2. Az ingyenes funkciókra a szerződés a regisztráció befejezésével jön létre. A díjköteles Szolgáltatásokra a szerződés akkor jön létre, amikor a Felhasználó a megrendelést elküldi és Bookkeepie azt e-mailben visszaigazolja. Bookkeepie a megrendelést 48 órán belül igazolja vissza; ennek elmaradása esetén a Felhasználót ajánlati kötöttség nem terheli.

4.3. A Felhasználó a megrendelés elküldése előtt az összesítő oldalon ellenőrizheti és javíthatja a megadott adatokat.

4.4. Aki társaság vagy más személy nevében regisztrál vagy rendel, szavatolja, hogy erre képviseleti joga van.

4.5. A C. fejezet szerinti Digitális könyvelésnél és az A. fejezet szerinti könyvelési szolgáltatásnál a szolgáltatás megkezdésének feltétele a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti ügyfél-átvilágítás, ha a Vállalkozó társas vállalkozás. Egyéni vállalkozó Vállalkozónál Bookkeepie a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást nem végzi.

4.6. Bookkeepie megtagadhatja a regisztrációt vagy a szerződéskötést, ha az ügyfél-átvilágítás nem végezhető el, ha a Felhasználó korábban súlyosan megszegte az ÁSZF-et, vagy ha a Felhasználó által igényelt szolgáltatás a Szolgáltatások körén kívül esik.

5. Díjak, számlázás, fizetés

5.1. A Szolgáltatások díjait a Díjtáblázat tartalmazza. A díjak nettó összegek, amelyeket a mindenkori általános forgalmi adó terheli, ha az adott Bookkeepie-társaság áfakörös.

5.2. Az előfizetéses Szolgáltatások (Adózási Asszisztens, Digitális könyvelés, Praxis Menedzsment) díja az elszámolási időszak elején, előre esedékes. Az elszámolási időszak a Digitális könyvelésnél és a Praxis Menedzsmentnél egy hónap, az Adózási Asszisztensnél a Felhasználó választása szerint egy hónap vagy egy év. A könyvelői csomagokra az E.4. pont irányadó. Az előfizetés az elszámolási időszak végén automatikusan megújul, amíg a Felhasználó vagy Bookkeepie fel nem mondja.

5.3. A Platformon indított előfizetések díja bankkártyával fizethető a Stripe Payments Europe, Limited (1 Grand Canal Street Lower, Dublin 2, Írország) fizetési szolgáltatásán keresztül. A Felhasználó a fizetési mód megadásával hozzájárul, hogy a megújuló díjat Bookkeepie a kártyájáról esedékességkor levonja. A bankkártya adatait Bookkeepie nem látja és nem tárolja. A többi Szolgáltatás díja banki átutalással vagy a Díjtáblázatban jelzett más módon fizethető.

5.4. Bookkeepie elektronikus számlát állít ki, és azt a kiállítástól számított 3 munkanapon belül e-mailben küldi meg. A Felhasználó a megrendeléssel elfogadja az elektronikus számlát.

5.5. Fizetési késedelem esetén Bookkeepie a Ptk. 6:155. § szerinti késedelmi kamatra és 40 eurónak megfelelő behajtási költségátalanyra jogosult. 15 napot meghaladó késedelem esetén Bookkeepie a Szolgáltatást felfüggesztheti, 30 napot meghaladó késedelem esetén a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

5.6. Bookkeepie a díjakat a hatálybalépés előtt legalább 30 nappal, e-mailben közölt értesítéssel módosíthatja. Ha a Felhasználó az új díjat nem fogadja el, a hatálybalépés napjára felmondhat. A már kifizetett elszámolási időszak díja nem változik.

5.7. A már megkezdett elszámolási időszak díja nem jár vissza, kivéve, ha a szerződés Bookkeepie súlyos szerződésszegése miatt szűnik meg, vagy az E. fejezet másként rendelkezik.

6. A Felhasználó kötelezettségei

6.1. A Felhasználó felel az általa megadott, feltöltött és jóváhagyott adatok valóságáért, teljességéért és időszerűségéért. Bookkeepie ezeket nem köteles ellenőrizni. Az adatok változását (például adózási mód, áfa-státusz, biztosítási jogviszony, székhely, tevékenységi kör) a Felhasználó haladéktalanul, legkésőbb 8 napon belül rögzíti a Platformon.

6.2. Ha Bookkeepie vagy a Kiválasztott Könyvelő adatot, dokumentumot vagy döntést kér, a Felhasználó ésszerű határidőn belül válaszol; ehhez figyelemmel kíséri a Platformon és e-mailben érkező megkereséseket.

6.3. Az adók és járulékok határidőben történő megfizetése, valamint a bizonylatok jogszabály szerinti megőrzése a Felhasználó feladata, akkor is, ha a Platform ezekre emlékeztet.

6.4. Ha a Felhasználó harmadik személyek (például munkavállalók, üzleti partnerek) személyes adatait tölti fel, szavatolja, hogy ehhez megfelelő jogalappal rendelkezik.

6.5. A Felhasználó a hozzáférési adatait titokban tartja, és a fiókja jogosulatlan használatát haladéktalanul jelzi Bookkeepie-nek. A fiókban végzett műveletekért a jelzésig a Felhasználó felel.

6.6. Tilos:

- a Platformot jogszabályba ütköző célra, adóelkerülésre vagy más megtévesztésére használni;
- jogsértő, sértő, megtévesztő vagy kéretlen reklámot tartalmazó anyagot feltölteni;

- a Platform biztonsági funkcióit megkerülni, a Platformot visszafejteni vagy támadni;
- az AI-funkciókat automatizált eszközzel tömegesen lekérdezni, a válaszokat értékesíteni, vagy az AI-funkciók korlátait szándékosan megkerülni;
- a Platform tartalmát vagy adatbázisát Bookkeepie írásos engedélye nélkül másolni vagy terjeszteni.

6.7. A Felhasználó megtéríti Bookkeepie-nek és a Kiválasztott Könyvelőnek azt az igazolt kárt, bírságot és harmadik személy által támasztott igényt, amely a Felhasználó valótlan, hiányos vagy késedelmes adatközléséből vagy jogellenes magatartásából ered.

7. Kártérítési felelősség

7.1. A Felhasználó adózási, bevallási, adatszolgáltatási és befizetési kötelezettségei, valamint az adóhatóság előtti felelőssége a Szolgáltatások igénybevétele mellett is a Felhasználót terhelik. A Digitális könyvelésben és az A. fejezet szerinti könyvelési szolgáltatásban Bookkeepie a különös részben kifejezetten vállalt feladatok szakszerű ellátásáért felel.

7.2. Bookkeepie kizárólag az ÁSZF-ben kifejezetten vállalt kötelezettségekért felel. Az ÁSZF-ben nem szereplő szolgáltatás teljesítése nem követelhető.

7.3. Bookkeepie nem felel azokért a károkért, amelyek

- a Felhasználó valótlan, hiányos vagy késedelmes adatközléséből vagy válaszadásából erednek;
- abból erednek, hogy a Felhasználó a technikai felhasználót vagy az adóhatósági meghatalmazást nem vagy hibásan adta meg, vagy azt visszavonta;
- külső rendszerek (különösen a NAV rendszerei, bankok, számlázóprogramok, fizetési szolgáltatók) hibájából vagy elérhetetlenségéből erednek;
- előre nem látható jogszabályváltozásból vagy hatósági gyakorlatváltásból erednek;
- a Felhasználó saját üzleti vagy adózási döntéséből erednek, ideértve a kalkulátorok és az AI-funkciók eredménye alapján hozott döntéseket.

7.4. Bookkeepie nem téríti meg azt az adót és járulékot, amelyet a Felhasználónak jogszabály alapján egyébként is meg kellett fizetnie. Az adóhatóság által kiszabott bírságot és pótlékot Bookkeepie akkor téríti meg, ha az a Kiválasztott Könyvelő vagy Bookkeepie felróható mulasztásának egyenes következménye, és a Felhasználó megtett mindent, ami a kár csökkentése érdekében tőle elvárható.

7.5. Bookkeepie nem felel az elmaradt haszonért, az üzleti lehetőség elvesztéséért, a közvetett és következményi károkért.

7.6. Bookkeepie felelősségének összege díjköteles Szolgáltatásnál a káreseményt megelőző 12 hónapban a Felhasználó által az érintett Szolgáltatásért ténylegesen megfizetett nettó díj, de legalább 300 000 Ft. Ingyenes funkciók (például a nyilvános kalkulátorok) használatáért Bookkeepie a 7.8. pontban foglaltakon túl nem felel.

7.7. A Bookkeepie-vel szembeni kártérítési igények a káreseménytől számított egy év alatt évülnek el.

7.8. A 7.5—7.7. pont korlátozásai nem vonatkoznak a szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott, valamint az életet, testi épséget vagy egészséget megsértő szerződésszegésre (Ptk. 6:152. §).

7.9. A Felhasználó a hibát vagy kárt, illetve annak gyanúját haladéktalanul jelzi, a kapcsolódó iratokat megőrzi, és közreműködik a kár enyhítésében.

8. A Platform működése és a kapcsolódó rendszerek

8.1. Bookkeepie törekszik a Platform folyamatos működésére, de a megszakítás- és hibamentes működést nem garantálja. A tervezett karbantartást Bookkeepie lehetőség szerint előre jelzi.

8.2. A Platform egyes funkciói külső rendszerekre épülnek (különösen NAV OSA, a NAV egyéb elektronikus felületei, Chatbase, Stripe). Ezek hibája, karbantartása vagy változása a Platform működését korlátozhatja. A külső rendszerekből átvett adatok késve frissülhetnek, a Platform az adat lekérdezésének idejét jelzi.

8.3. Bookkeepie a Platformot fejlesztheti, funkcióit módosíthatja. Ha Bookkeepie egy díjköteles Szolgáltatás lényeges funkcióját megszünteti vagy jelentősen korlátozza, ezt legalább 30 nappal előre jelzi, és a Felhasználó a változás napjára felmondhat.

9. Mesterséges intelligencia alapú funkciók

9.1. Bookkeepie a Zsebkönyvelőben és a Praxis Menedzsment válaszjavaslataiban mesterséges intelligenciát használ. A Platform az AI-funkcióval folytatott beszélgetést az első interakciótól kezdve egyértelműen jelöli, az (EU) 2024/1689 rendelet (AI-rendelet) 50. cikkével összhangban.

9.2. A Zsebkönyvelő egy Bookkeepie által összeállított és karbantartott számviteli és adózási tudásbázisból dolgozik. A funkciót a Chatbase Inc. (Amerikai Egyesült Államok) technológiája működteti, adatfeldolgozóként.

9.3. Az AI-funkciók általános tájékoztatást adnak. Nem vizsgálják egyedileg a Felhasználó helyzetét, és nem minősülnek könyvviteli szolgáltatásnak, adótanácsadásnak, adószakértői vagy jogi tanácsadásnak. Nem helyettesítik a könyvelő, adótanácsadó vagy ügyvéd tanácsát.

9.4. Az AI-funkciók válaszai pontatlanok, hiányosak vagy elavultak lehetnek, a jogszabályváltozásokat késve követhetik. Bookkeepie a válaszok helyességét nem garantálja. A Felhasználó döntés előtt a választ jogszabályból, hatósági tájékoztatóból vagy szakemberrel ellenőrizteti.

9.5. A Felhasználó a beszélgetésben ne adjon meg a kérdéshez nem szükséges személyes adatot (különösen adóazonosító jelet, TAJ-számot, bankszámlaszámot, egészségügyi adatot, más személyek adatait).

9.6. A Chatbase a beszélgetések tartalmát mesterségesintelligencia-modellek tanítására nem használja. Bookkeepie a beszélgetéseket a tudásbázis fejlesztésére személyazonosításra alkalmatlan formában elemezheti.

9.7. A Praxis Menedzsmentben az AI által előkészített válaszjavaslatot a Könyvelő Partner hagyja jóvá vagy módosítja. Az ügyfelének elküldött válasz tartalmáért a Könyvelő Partner felel.

9.8. Az AI-funkciók havi használata az előfizetett csomag szerinti kérdésszámra korlátozódhat. A fel nem használt keret a Díjtáblázat eltérő rendelkezése hiányában nem viszi át.

10. Adatkezelés és titoktartás

10.1. A személyes adatok kezelését az Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztató szabályozza.

10.2. A Digitális könyvelésben Bookkeepie a Vállalkozó könyvelési adatait a Vállalkozó megbízásából, adatfeldolgozóként kezeli, a Kiválasztott Könyvelő további adatfeldolgozóként jár el. A Praxis Menedzsmentben Bookkeepie a Könyvelő Partner ügyfeleinek adatait a Könyvelő Partner adatfeldolgozójaként kezeli. A részletes szabályokat az Adatfeldolgozási Megállapodás (1. számú melléklet) tartalmazza.

10.3. Bookkeepie, munkatársai és a Kiválasztott Könyvelő a Felhasználó üzleti titkait és a Szolgáltatás során megismert adatait bizalmasan kezelik, azokat csak a Szolgáltatás teljesítéséhez vagy jogszabályi kötelezettség alapján használják fel.

10.4. Bookkeepie a Platform használatából származó, személyazonosításra alkalmatlan, összesített adatokat statisztikai és fejlesztési célra felhasználhatja.

11. A szerződés időtartama és megszűnése

11.1. A szerződés határozatlan időre jön létre.

11.2. A Felhasználó az előfizetését a Platformon vagy e-mailben bármikor felmondhatja. A felmondás az aktuális elszámolási időszak végével hatályos, ha a különös rész eltérően nem rendelkezik.

11.3. Bookkeepie a szerződést 30 napos felmondási idővel, indokolás nélkül felmondhatja. Azonnali hatállyal mondhatja fel, ha a Felhasználó az ÁSZF-et súlyosan megszegi, az 5.5. pont szerinti késedelembe esik, a Platformot jogellenesen használja, vagy a 4.5. pont szerinti ügyfél-átvilágítás nem végezhető el.

11.4. A szerződés megszűnése után a Felhasználó 30 napig letöltheti a Platformon tárolt adatait és dokumentumait. Ezt követően Bookkeepie az adatokat törli, kivéve azokat, amelyeket jogszabály alapján tovább kell őriznie.

11.5. A szerződés megszűnésekor a technikai felhasználó és az adóhatósági meghatalmazás visszavonása a Felhasználó feladata. Bookkeepie a megszűnést követően ezekkel nem él.

12. Panaszkezelés és jogvita

12.1. A Felhasználó a Szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszát a **panasz@bookkeepie.com** címre küldheti. Bookkeepie a panaszt a beérkezéstől számított 10 napon belül kivizsgálja és írásban megválaszolja.

12.2. A felek a vitákat elsősorban tárgyalás útján rendezik. Ennek sikertelensége esetén a perre az érintett Bookkeepie-társaság székhelye szerint illetékes magyar bíróság kizárólagosan illetékes.

12.3. Az ÁSZF-re a magyar jog az irányadó.

13. Az ÁSZF módosítása

13.1. Bookkeepie az ÁSZF-et egyoldalúan módosíthatja. A módosítást a Honlapon közzéteszi, és a regisztrált Felhasználókat a hatálybalépés előtt legalább 15 nappal e-mailben értesíti. A Felhasználóra hátrányos módosításnál ez az idő 30 nap.

13.2. Ha a Felhasználó a módosítást nem fogadja el, a szerződést a hatálybalépés napjára felmondhatja. A Szolgáltatás hatálybalépés utáni használata a módosítás elfogadásának minősül.

13.3. Jogszabályváltozás vagy hatósági előírás miatt szükséges módosítás a közzétételkor is hatályba léphet.

13.4. Hatályos: 2026. november 26-tól.

II. Különös rész

A. Könyvelőkeresés és könyvelési szolgáltatás

A.1. A Vállalkozó a Honlapon díjmentesen kereshet könyvelőt. Megadja a keresett szolgáltatást, a vállalkozása alapadatait (cégforma, iparág, irányítószám), valamint az előzetes díjkalkulációhoz szükséges adatokat (éves árbevétel, havi számlaszám, külföldi ügyletek, alkalmazotti létszám, áfa-státusz).

A.2. A keresés végén a Vállalkozó látja, hány Könyvelő Partner felel meg a feltételeinek, és milyen áron nyújtják átlagosan a szolgáltatást. Ezután

- megbízhatja Bookkeepie-t, hogy válassza ki számára a leginkább megfelelő Könyvelő Partnert a megjelenített áron („okos találat"), vagy
- megtekintheti a megfelelő Könyvelő Partnerek listáját, és a kiválasztottaktól ajánlatot kérhet („összes találat").

A.3. Bookkeepie a Könyvelő Partnereket automatizáltan, egyezési mutató alapján rangsorolja. Az egyezési mutató figyelembe veszi a Könyvelő Partner iparági tapasztalatát, ügyfélértékeléseit, a felek közti földrajzi távolságot, az előzetesen kalkulált árat, a felelősségbiztosítás meglétét, a szabad kapacitást és az áfa-státuszt.

A.4. Megbízás esetén Bookkeepie munkatársa legkésőbb 48 órán belül felveszi a kapcsolatot a Vállalkozóval az igények pontosítása érdekében.

A.5. Ha a Vállalkozó Bookkeepie-t bízza meg (okos találat), vagy Ügyfélgarancia vagy Fix1 csomaggal rendelkező Könyvelő Partnert választ, a könyvelési szolgáltatásra a Vállalkozó iparága szerint illetékes leányvállalat (1.3. pont) köt vele megbízási szerződést, és a szolgáltatást a Könyvelő Partner alvállalkozóként nyújtja. A részletes feltételeket (feladatok, határidők, díj, felmondási idő) a megbízási szerződés tartalmazza; eltérés esetén az az irányadó. Ha a Vállalkozó Marketing csomaggal rendelkező Könyvelő Partnertől kér ajánlatot, a könyvelési szerződés közvetlenül közöttük jön létre; abban Bookkeepie nem fél, és a Könyvelő Partner munkájáért nem felel.

A.6. Bookkeepie a megbízást követően 3 hónappal visszajelzést kér a Vállalkozótól a Könyvelő Partner munkájáról.

A.7. Egyszeri szolgáltatások (például cégforma- és adózási konzultáció, egyéni vállalkozás indítása Bookkeepie közreműködésével, cégalapítás ügyvéd partner közreműködésével, végelszámolás) díja a megrendeléskor, előre esedékes. Ezek tartalmát a megrendelő oldal és a visszaigazoló e-mail rögzíti.

B. Adózási Asszisztens

B.1. A szolgáltatás tartalma. Az Adózási Asszisztens önkiszolgáló eszköz könyvelő nélkül működő egyéni vállalkozóknak, a Platformon megjelölt adózási módokra (átalányadó, KATA, egyéni vállalkozói SZJA). Részei:

- adózási határidő-naptár és emlékeztetők (például SZJA, ÁFA, helyi iparűzési adó, átalányadó, járulékok);
- adó- és járulékkalkulátorok, a bevételi keret és az alanyi áfamentességi értékhatár figyelése;
- a Zsebkönyvelő (9. pont);
- adatkapcsolat a NAV OSA-val: ha a Vállalkozó technikai felhasználót ad meg, a Platform a kiállított számlák adatait automatikusan lekérdezi.

A NAV OSA a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által üzemeltetett, a Platformtól független szoftver és szolgáltatás. Bookkeepie csak az adatkapcsolatot biztosítja; a NAV OSA működéséért, elérhetőségéért és az onnan lekérdezett adatok tartalmáért nem felel. A NAV OSA használatára a NAV feltételei irányadók.

B.2. Ami nem része a szolgáltatásnak. Az Adózási Asszisztens szoftveres tájékoztató eszköz. Nem minősül

- könyvvezetés vagy könyvviteli szolgáltatás a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerint, és nem bérszámfejtés;
- adótanácsadás vagy adószakértői tevékenység; Bookkeepie egyedi adóügyi véleményt nem ad;
- jogi tanácsadás;
- képviselet az adóhatóság előtt; bevallást Bookkeepie ebben a szolgáltatásban nem készít és nem küld be.

Bookkeepie nem vizsgálja egyedileg a Vállalkozó adózási helyzetét, és nem ellenőrzi, hogy a Vállalkozó jogosult-e a választott adózási módra. A bevallásokat a Vállalkozó maga készíti el és nyújtja be, az adókat maga fizeti meg. Aki ezekhez szakértői segítséget igényel, a Digitális könyvelést (C. fejezet) vagy a könyvelési szolgáltatást (A. fejezet) veheti igénybe.

B.3. Kalkulációk. A kalkulátorok a Vállalkozó által megadott, illetve a NAV OSA-ból lekérdezett adatokból és a Bookkeepie által rögzített paraméterekből (adókulcsok, értékhatárok, járulékalapok) dolgoznak.

- A kijelzett összeg előrejelzés: amíg az időszak nyitott, vagy a Vállalkozó új adatot rögzít, változik.
- A bevételi keret és az áfamentességi értékhatár számlálója segédeszköz; a határ átlépéséért és annak következményeiért a Vállalkozó felel.
- Az adóhatóság más összeget is megállapíthat.
- Bookkeepie a paramétereket a jogszabályváltozások után ésszerű időn belül frissíti; az átmeneti időszakban a kalkuláció elavult lehet.

B.4. Emlékeztetők. Az emlékeztetők az adott adózási módra jellemző, általános határidőkre épülnek. A Vállalkozó egyedi határideje ettől eltérhet (például hatósági határozat, önellenőrzés, tevékenység szüneteltetése miatt). A határidők betartása akkor is a Vállalkozó dolga, ha emlékeztető nem érkezik vagy késik. Az értesítésben szereplő összeg tájékoztatás; az utalást a Vállalkozó indítja.

B.5. A Vállalkozó kötelezettségei. A Vállalkozó a Platformon a tényleges adózási módját, áfa-státuszát, biztosítási jogviszonyát és tevékenységi körét állítja be, és ezek változását a 6.1. pont szerint rögzíti. A kézzel rögzített bevételeket és kifizetéseket naprakészen tartja. Bevételeit, az értékhatárokat és a választott adózási mód feltételeit a Platform jelzéseitől függetlenül maga is figyelemmel kíséri.

B.6. Díj és váltás. Az Adózási Asszisztens díját és az ingyenesen elérhető funkciók körét a Díjtáblázat tartalmazza. A Vállalkozó bármikor Digitális könyvelésre vagy könyvelési szolgáltatásra válthat; ilyenkor az Adózási Asszisztens előfizetése az új szolgáltatás indulásával megszűnik. A havi díj a hónap elején, az adott hónapra előre esedékes; ha a Vállalkozó hónap közben vált, a már megfizetett díjat Bookkeepie nem téríti vissza (5.7. pont).

C. Digitális könyvelés

C.1. A szolgáltatás tartalma. A Digitális könyvelésben a Bookkeepie.com ALFA Kft. a Vállalkozó által választott csomag szerinti könyvelési és bevallási feladatokat látja el, a Kiválasztott Könyvelő bevonásával. A csomagok tartalmát (adózási mód, elkészített bevallások, számlakeret, konzultáció) a Díjtáblázat és a megrendelő oldal rögzíti. A szolgáltatás a Platformon keresztül, digitális együttműködésre épül; ez teszi lehetővé a hagyományos könyvelésnél alacsonyabb díjat.

C.2. Bekötések. A Vállalkozó vállalja, hogy a szerződéskötéstől számított 8 napon belül elvégzi a hatékony együttműködéshez szükséges bekötéseket:

1. **NAV Online Számla:** a NAV OSA-ban technikai felhasználót hoz létre, és annak hozzáférési adatait (felhasználónév, jelszó, XML aláírókulcs, XML cserekulcs) a Platformon megadja. Ezzel hozzájárul, hogy Bookkeepie a kiállított és befogadott számlák adatait rendszeresen lekérdezze.
2. **Könyvelői meghatalmazás:** a Kiválasztott Könyvelő részére a NAV által rendszeresített nyomtatványon vagy elektronikus felületen állandó meghatalmazást ad az adóhatóság előtti eljárásra, különösen a bevallások benyújtására és az adófolyószámla lekérdezésére.
3. **További hozzáférések,** ha a csomag igényli: például az önkormányzati adóhatóság előtti meghatalmazás, bankszámlakivonatok hozzáférhetővé tétele.
4. **Ügyfél-átvilágítás:** társas vállalkozásnál a Pmt. szerinti adatok és okmányok megadása (4.5. pont); egyéni vállalkozónál erre nincs szükség.

Amíg a bekötések nem készülnek el, Bookkeepie nem esik késedelembe. Az ebből eredő határidő-mulasztás következményeiért a Vállalkozó felel. Ha a Vállalkozó a technikai felhasználót vagy a meghatalmazást a szerződés fennállása alatt visszavonja, a visszavonásról Bookkeepie-t haladéktalanul értesíti.

C.3. Kapcsolattartás a Platformon. A Vállalkozó vállalja, hogy a Kiválasztott Könyvelővel és Bookkeepie-vel a Platformon keresztül tartja a kapcsolatot: ott küld üzenetet, ott tölti fel a bizonylatokat és dokumentumokat, ott válaszol a kérdésekre és hagyja jóvá a feladatokat. Más csatornán (telefon, e-mail, üzenetküldő alkalmazás) érkező kérés, dokumentum vagy jóváhagyás teljesítésére Bookkeepie nem köteles. A határidők a Platformon rögzített időponthoz igazodnak. A csomag részét képező konzultációt a Platformon lehet lefoglalni.

C.4. Kiválasztott Könyvelő. A Kiválasztott Könyvelőt Bookkeepie választja ki a Vállalkozó adózási módja, iparága és a könyvelők kapacitása alapján. Indokolt esetben (például kapacitáshiány, minőségi kifogás, az együttműködés megszűnése) Bookkeepie az ügyet másik könyvelőhöz teheti át, erről a Vállalkozót a Platformon értesíti. Mivel a meghatalmazás a Kiválasztott Könyvelő személyéhez kötött, a Vállalkozó azt 8 napon belül az új Kiválasztott Könyvelőre átírja. A Kiválasztott Könyvelő Bookkeepie alvállalkozója; munkájáért a Vállalkozó felé Bookkeepie felel (Ptk. 6:148. §).

C.5. A Vállalkozó határidői. A Vállalkozó a tárgyhónap bizonylatait és a szükséges információkat a tárgyhónapot követő hónap 5. napjáig feltölti, a Kiválasztott Könyvelő kérdéseire 3 munkanapon belül válaszol. A későn érkező bizonylatokat Bookkeepie a következő feldolgozási ciklusban dolgozza fel; az ebből eredő következményekért a Vállalkozó felel.

C.6. Bevallások benyújtása. A bevallás benyújtásához a Vállalkozó külön, aktív jóváhagyása nem szükséges. A bevalláshoz átadott adatok teljességéért és pontosságáért a Vállalkozó felel (6.1. pont). Ha a Vállalkozó a benyújtási határidő előtt a Platformon nem jelzi, hogy az általa átadott adatok hiányosak vagy pontatlanok, Bookkeepie a rendelkezésére álló adatokat teljes körűnek tekinti, és az ezek alapján elkészített bevallást a Vállalkozó által elfogadottnak tekinti.

C.7. Ami nem része a szolgáltatásnak (külön díj ellenében megrendelhető, ha Bookkeepie vállalja):

- a csomagban nem szereplő bevallások és adatszolgáltatások;
- a szolgáltatás indulása előtti időszakok rendezése (könyvelés, önellenőrzés, elmaradt bevallás);
- egyedi adótervezés és adóügyi vélemény;
- képviselet adóhatósági ellenőrzésben, fellebbezésben;
- bérszámfejtés, ha a csomag nem tartalmazza.

C.8. Megszűnés. A Vállalkozó a Digitális könyvelést 60 napos felmondási idővel mondhatja fel. A felmondási idő alatt a szolgáltatás és a havi díjfizetés folytatódik. Bookkeepie a felmondás hatályáig lezárt időszakokra eső bevallásokat elkészíti, ha a Vállalkozó a szükséges bizonylatokat feltöltötte. Kérésre a Vállalkozó adatait és

a feldolgozott bizonylatokat géppel olvasható formában átadja az új könyvelőnek. A technikai felhasználó és a meghatalmazás visszavonása a 11.5. pont szerint a Vállalkozó feladata.

D. Önkiszolgáló vállalkozásindítás és formaválasztás

D.1. A szolgáltatás tartalma.

- **Formaválasztó:** kérdőív és kalkulátor, amely a Felhasználó által megadott adatok (várható bevétel, költségek, tevékenység, biztosítási jogviszony) alapján összehasonlítja a vállalkozási és adózási formákat, és becsüli a várható adó- és járulékterhet.
- **Önkiszolgáló egyéni vállalkozás-indítás:** lépésről lépésre vezető útmutató, előkitöltött adatok és ellenőrzőlista az egyéni vállalkozás elektronikus bejelentéséhez.

D.2. Jelleg. A formaválasztó eredménye a Felhasználó adataira és az általa elfogadott feltételezésekre épülő általános összehasonlítás, a B.3. pont szerinti becslés. Nem minősül adótanácsadásnak vagy jogi tanácsadásnak. Nem vizsgálja teljes körűen a jogosultsági feltételeket és kizáró okokat (például az adózási módok feltételeit, az engedélyhez kötött tevékenységeket, az összeférhetetlenséget). A vállalkozási és adózási formáról a Felhasználó maga dönt.

D.3. Bejelentés. Az egyéni vállalkozás bejelentését a Felhasználó saját nevében, maga nyújtja be. Bookkeepie ebben a szolgáltatásban nem jár el a Felhasználó nevében, és nem felel a bejelentés tartalmáért, a hatósági döntésért, valamint az adózási mód választására vagy más bejelentésre nyitva álló határidők betartásáért.

D.4. Tevékenységi kódok. A Platform által javasolt tevékenységi kódok tájékoztató jellegűek. A végzett tevékenységnek megfelelő kód kiválasztása és az engedélyköteles tevékenységek feltételeinek ellenőrzése a Felhasználó feladata.

D.5. Díj és szakértői segítség. A funkciók díját vagy díjmentességét a Díjtáblázat tartalmazza. Aki szakértői segítséget igényel, az A.7. pont szerinti konzultációt vagy Bookkeepie közreműködésével történő vállalkozásindítást rendelheti meg.

E. Könyvelő Partnereknek nyújtott szolgáltatások

E.1. Regisztráció és profil. A Könyvelő Partner a regisztrációkor megadja a nyújtott szolgáltatások körét, vállalkozása alapadatait és létszámát, a szolgáltatásonkénti vállalási árait, iparági tapasztalatát és a preferált ügyfélkört. Az adatok alapján Bookkeepie megosztható profilt („digitális névjegykártya") készít, amelyen az ügyfélértékelések is megjelennek. Valótlan adat megadása esetén Bookkeepie a fiókot felfüggesztheti vagy törölheti.

E.2. Értékelések. A Könyvelő Partner elfogadja, hogy a profilján a Bookkeepie által gyűjtött és más nyilvános oldalakon található ügyfélértékelések is megjelennek, a kedvezőtlenek is. Kedvezőtlen értékelés előtt Bookkeepie egyeztet a Könyvelő Partnerrel. Értékelés csak Bookkeepie jóváhagyásával jelenik meg.

E.3. Könyvelői csomagok. A Könyvelő Partner az alábbi csomagok közül választhat.

Csomag	Tartalom	A Vállalkozóval szerződő fél	Garancia
Marketing csomag	Megosztható digitális névjegykártya; korlátlan megjelenés a találati listákon; ajánlatkérések fogadása a találati listából; ügyfélértékelések megjelenítése	A Könyvelő Partner, saját szerződésével	Nincs

Csomag	Tartalom	A Vállalkozóval szerződő fél	Garancia
Ügyfélgarancia csomag	A Marketing csomag tartalma, valamint: előszűrt ajánlatkérések; integrált szerződéskötés; automatizált díjelszámolás; a díj behajtása, ha a Vállalkozó nem fizet; megjelenés a Bookkeepie szakmai blogján. Árbevételi korlát nincs, előfizetési ciklusonként legfeljebb 4 új ügyfél	Bookkeepie (E.5. pont)	Az új ügyfelek után kifizetett megbízási díj legalább az előfizetési díjat eléri (E.6. pont)
Fix1	Az Ügyfélgarancia csomag tartalma, évente 12 új ügyféllel. Legalább egy év együttműködés után rendelhető	Bookkeepie (E.5. pont)	Havonta 1 új, szerződött ügyfél (E. 6. pont)

E.4. Díjkategória és díjfizetés. A csomagok díja a Könyvelő Partner irodájának méretétől függ: Egyéni (egyfős iroda vagy egyéni vállalkozó), Kis irodai (2—5 fő), Irodai (6—20 fő), Vállalati (20 fő felett). A kategóriát a regisztrációkor megadott létszám határozza meg; ha a létszám tartósan nagyobb kategóriába kerül, Bookkeepie a következő elszámolási időszaktól annak díját számítja fel. A díjakat a Honlap (www.bookkeepie.com/hu/konyveloknek) tartalmazza.

Az elszámolási időszak éves vagy féléves. A Honlapon feltüntetett havi díj tájékoztató; az előfizetési díj az elszámolási időszak elején, egy összegben esedékes. Az előfizetés a regisztráció befejezésének napján indul, akkor is, ha a profil még hiányos; a találati listákon a Könyvelő Partner a vállalási árak megadása után jelenik meg. Az előfizetés az időszak végén azonos időtartamra megújul, kivéve, ha a Könyvelő Partner a lejárat előtt lemondja vagy felfüggeszti.

E.5. Az Ügyfélgarancia és a Fix1 működése. Bookkeepie előszűri a Vállalkozók ajánlatkéréseit, egyezteti velük a díjat, és az A.3. pont szerinti egyezési mutató alapján megkeresi a Könyvelő Partnert. A Könyvelő Partner dönti el, vállalja-e az ügyfelet. Vállalás esetén a Vállalkozóval Bookkeepie (az iparága szerint illetékes leányvállalat) köt szerződést; a Könyvelő Partner vele saját szerződést nem köt. A Könyvelő Partner Bookkeepie alvállalkozójaként, keretszerződés és egyedi megrendelő alapján teljesít, díját Bookkeepie-nek számlázza. A díj elszámolását és a nem fizető Vállalkozótól való behajtást Bookkeepie végzi. Az így szerződött ügyfelek az előfizetés lejárta vagy meg nem hosszabbítása után is határozatlan ideig a Könyvelő Partnernél maradnak, a keretszerződés feltételei szerint.

E.6. Garancia.

- **Ügyfélgarancia csomag:** Bookkeepie vállalja, hogy az előfizetési időszak alatt annyi új ügyfelet hoz a Könyvelő Partnernek, hogy az utánuk kifizetett megbízási díj elérje az előfizetési díjat. Az elszámolás alapja az a nettó megbízási díj, amelyet Bookkeepie az előfizetési időszak alatt az így szerzett ügyfelek után a Könyvelő Partnernek ténylegesen kifizetett. Éves előfizetésnél az éves díjat az egy év alatt, féléves előfizetésnél a féléves díjat a fél év alatt kifizetett megbízási díjjal vetjük össze. Ha a kifizetett megbízási díj kevesebb az előfizetési díjnál, Bookkeepie a különbözetet az időszak lejártát követő 30 napon belül visszafizeti.
- **Fix1:** Bookkeepie vállalja, hogy havonta egy új, szerződött ügyfelet hoz a Könyvelő Partnernek, éves előfizetésnél összesen 12-t, féléves előfizetésnél 6-ot. Ha egy hónapban ez nem teljesül, Bookkeepie a lemaradást a következő hónapokban pótolja, és törekszik arra, hogy az előfizetés minden negyedévében meglegyen a negyedévre eső 3 ügyfél. Ha az előfizetési időszak végéig sem jön össze a vállalt ügyfélszám, az előfizetés automatikusan, további díj nélkül annyi hónappal meghosszabbodik, amennyi a hiányzó ügyfelek megszerzéséhez szükséges.
- **Mindkét garanciára:** teljesítettnek minősül az az ügyfél is, akit Bookkeepie a Könyvelő Partner profiljában megadott feltételeknek megfelelően felajánlott, de a Könyvelő Partner nem vállalt. A felfüggesztés időszakára a garancia nem vonatkozik.

E.7. Csomagváltás, felfüggesztés, lemondás.

- **Csomagváltás:** magasabb csomagra bármikor lehet váltani; a Könyvelő Partner a két csomag díjának különbözetét fizeti meg, és a profilja ezután átáll. Alacsonyabb csomagra a következő elszámolási időszaktól lehet váltani.
- **Felfüggesztés:** a Könyvelő Partner az előfizetést a felhasználói fiókjában felfüggesztheti. Ezalatt nem jelenik meg a találati listákon, és ha a lejárat napján az előfizetés fel van függesztve, új számla sem készül. Újraindításkor új elszámolási időszak kezdődik.
- **Lemondás:** e-mailben vagy a felhasználói fiókban. A regisztrációt követő 8 napon belüli lemondáskor Bookkeepie a befizetett díjat teljes egészében visszatéríti. Később a féléves díjból nem jár visszatérítés. Az éves előfizetés idő előtti lemondásakor legfeljebb az éves és a féléves díj különbözete jár vissza, a hátralévő napokkal arányosan: (éves díj − féléves díj) × az elszámolási időszakból hátralévő napok ÷ a lejárat és az előfizetés kezdetét követő 7. hónap első napja közötti napok száma.
- Az előfizetési díj nem követelhető vissza arra hivatkozva, hogy a Könyvelő Partner a szolgáltatást nem használta. Az E.6. pont szerinti visszafizetés ettől független.

E.8. Praxis Menedzsment. Előfizetéses szoftverszolgáltatás, amelynek a csomagtól függő moduljai:

- ügyfél- és feladatkezelés, ismétlődő automatikus emlékeztetők, dokumentumkezelés;
- munkatársi fiókok és jogosultságkezelés;
- Zsebkönyvelő válaszjavaslatok (9.7. pont);
- pénzügyi modul (számlázás, teljesítésigazolás, szerződések);
- ügygondnoki (helyettesítési) funkció;
- kalkulátorok és NAV OSA bekötés.

A csomagok tartalmát, ügyfél- és kérdéskereteit és díját a Díjtáblázat tartalmazza. Az előfizetés naptári hónapra szól; az első, tört hónap díjmentes.

E.9. Ügyfelek meghívása. A Könyvelő Partner a saját ügyfeleit meghívhatja a Platformra. A meghívott ügyfél a Könyvelő Partnerrel való kapcsolattartáshoz szükséges felületet díjmentesen használja, és regisztrációkor elfogadja az ÁSZF-et. A Könyvelő Partner a meghívás előtt tájékoztatja ügyfelét arról, hogy adatait a Platformon kezeli.

E.10. Ügygondnoki funkció. Az ügygondnoki funkció a Könyvelő Partner tartós akadályoztatása esetére biztosít helyettesítő hozzáférést. A helyettesítő a Könyvelő Partner előzetes rendelkezése szerint, az abban megjelölt körben férhet hozzá az adatokhoz. A funkció részletes működését a Platformon közzétett ügygondnoki leírás tartalmazza.

E.11. Felelősség. A Praxis Menedzsment szoftveres eszköz. A Könyvelő Partner szakmai tevékenységéért, ügyfeleivel szembeni kötelezettségeinek teljesítéséért és a Platformon rögzített határidők betartásáért maga felel. A Könyvelő Partner és saját ügyfelei közti jogviszonyban Bookkeepie nem fél. Az ügyfelek adatai tekintetében a Könyvelő Partner adatkezelő, Bookkeepie adatfeldolgozó (10.2. pont).

E.12. Megszűnés. A szerződés megszűnésekor a Könyvelő Partner 30 napig exportálhatja ügyfelei adatait. Ezt követően Bookkeepie az adatokat törli, kivéve azokat az ügyfeleket, akik a Platformot saját fiókkal, Bookkeepie-vel kötött szerződés alapján tovább használják.

1. számú melléklet — Adatfeldolgozási Megállapodás

Az Adatfeldolgozási Megállapodást külön dokumentum tartalmazza.