

**I. Obowiązkowe ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe**

1. Podstawa prawna:  
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe (Dz.U. z 2003 roku, Nr 211, poz. 2065)
2. Ubezpieczający/Ubezpieczony :  
Podmioty wykonujące doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego, o którym mowa w art. 2 ust. Ustawy z dnia 05.07.1996r. o doradztwie podatkowym.
3. Sumy gwarancyjne / składka :  
(wyjaśnienie: sumy gwarancyjne zostały podane w EUR; zgodnie z treścią Rozporządzenia: „Kwota, o której mowa w ust. 1, jest ustalana przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa ubezpieczenia OC została zawarta”).

| Lp | Suma gwarancyjna w odniesieniu do jednego zdarzenia w Euro | Suma przeliczona wg kursu na 2015r. (4,3078) |
|----|--|--|
| 1  | 10.000   | 43.078                                       |
| 2  | 20.000,  | 86.156                                       |
| 3  | 30.000   | 129.234                                      |
| 4  | 50.000   | 215.390                                      |
| 5  | 75.000   | 323.085                                      |
| 6  | 100.000  | 430.780                                      |
| 7  | 150.000  | 646.170                                      |
| 8  | 200.000  | 861.560                                      |
| 9  | 250.000  | 1.076.950                                    |

4. Okres ubezpieczenia: 12 miesięcy.
5. Stosuje się zniżkę za bezszkodowość w wysokości 5% za każdy bezszkodowy roczny okres ubezpieczenia. Łączna zniżka nie może przekroczyć 25%. Pod uwagę bierze się także historię u innych ubezpieczycieli.
6. Składka może być płatna jednorazowo lub w dwóch równych ratach.
7. W przypadku szkodowego przebiegu ubezpieczenia w PZU SA , w następnym okresie ubezpieczenia stosuje się podwyżkę składki taryfowej odpowiednio:  
- 30% po pierwszej szkodzie powstałej w ciągu ostatnich 12 miesięcy,  
- 60 % po drugiej i następnej szkodzie powstałych w ciągu ostatnich 12 miesięcy.
8. Ocena przebiegu ubezpieczenia w celu określenia zwwyżki składki dokonywana jest na podstawie daty zdarzenia , które doprowadziło do wypłaty świadczeń ubezpieczeniowych.
9. Do zawarcia ubezpieczenia na warunkach wynikających z oferty uprawnione są podmioty uprawnione, u których liczba doradców podatkowych uprawnionych do wykonywania czynności zawodowych w imieniu tego podmiotu nie przekracza 12, a obrót w poprzednim roku nie przekroczył 5 mln zł. Składki podane w tabeli dotyczą podmiotów gdzie uprawnionym jest jeden doradca i ulegają podwyższeniu o 50% za drugiego i każdego następnego doradcę podatkowego uprawnionego do wykonywania czynności zawodowych w imieniu tego podmiotu (jako wspólnik, partner, członek organu reprezentującego, pracownik, stały współpracownik itp.).

10. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje także odpowiedzialność Ubezpieczonego za szkody wyrządzone w wyniku rażącego niedbalstwa. PZU rezygnuje z prawa dochodzenia roszczeń regresowych wobec sprawcy szkody wyrządzonej rażącym niedbalstwem.
11. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje także roszczenia z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie przez praktykantów i pracowników Ubezpieczonego.
12. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych w rozumieniu art. 3 ust. 4 ustawy Ordynacja Podatkowa, w ramach czynności doradztwa podatkowego polegających na prowadzeniu w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych.
13. Ubezpieczenie obejmuje także świadczenie usług doradztwa lub prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, w szczególności:
- a) świadczenie usług doradztwa oraz prowadzenie rozliczeń w sprawach związanych z ubezpieczeniami społecznymi i zdrowotnymi,
  - b) przygotowywanie dokumentacji niezbędnej dla pozyskania środków pomocy publicznej, a także rozliczanie wykorzystania tych środków, o są związane z prowadzeniem przez Ubezpieczonego ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych.
14. Ubezpieczenie obejmuje także czynności Ubezpieczonego jako pełnomocnika działającego w imieniu podatnika, płatnika, inkasenta oraz osób, o których mowa w art. 2 ust. 1 a) Ustawy, w postępowaniu przed organami administracji publicznej, a także w zakresie sądowej kontroli decyzji administracyjnych w sprawach dotyczących obowiązków podatkowych.