

Zakres ochrony ubezpieczeniowej – ubezpieczenie obowiązkowe OC podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe

I. Ubezpieczenie obowiązkowe OC podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

Ubezpieczeniem OC jest objęta odpowiedzialność cywilna podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania Ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy z dnia 05.07.1996 r. o doradztwie podatkowym tj.:

- a) udzielanie podatnikom, płatnikom i inkasentom, na ich zlecenie lub na ich rzecz, porad, opinii i wyjaśnień z zakresu ich obowiązków podatkowych i celnych oraz w sprawach egzekucji administracyjnej związanej z tymi obowiązkami, a także opłat do których stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa,
- b) prowadzenie, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, ksiąg rachunkowych, ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielanie im pomocy w tym zakresie w tym także usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych w rozumieniu art. 3 ust 4 ustawy Ordynacja Podatkowa (w tym księga przychodów i rozchodów; nadzór księgowy firm, które nie powierzyły ksiąg doradcy podatkowemu; rozliczanie ryczałtu ewidencjonowanego; karta podatkowa; prowadzenie rejestru zakupu i sprzedaży VAT; sporządzanie miesięcznych, kwartalnych i rocznych rozliczeń podatkowych; sporządzanie sprawozdań finansowych i statystycznych, analizy ekonomiczno-finansowe; opracowywanie Zakładowego Planu Kont; opracowanie polityki rachunkowości).
- c) sporządzanie, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, zeznań, deklaracji i informacji podatkowych lub udzielanie im pomocy w tym zakresie, w tym dokumentacji podatkowej (dla potrzeb cen transferowych)
- d) sporządzanie oraz przekazywanie informacji w postaci Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK)
- e) sporządzanie oraz przekazywanie informacji o schematach podatkowych (MDR)
- f) reprezentowanie podatników, płatników i inkasentów w postępowaniu przed organami administracji publicznej i w zakresie sądowej kontroli decyzji, postanowień i innych aktów administracyjnych w sprawach wymienionych w pkt a,
- g) wykonywanie niezależnego audytu funkcji podatkowej, o którym mowa w art. 20zo §1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 ze zm.)
- h) czynności doradcy podatkowego występującego w charakterze 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 wymienionych w pkt a, w tym nieodpłatnie,
- i) czynności doradztwa podatkowego określone w art. 2 ust. 1 ustawy o doradztwie podatkowym wykonywane na rzecz osób trzecich odpowiedzialnych za zaległości podatkowe oraz następców prawnych podatników, płatników lub inkasentów w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa,
- j) sporządzanie oraz przekazywanie określonych przepisami prawa lub zleceniem zlecniodawcy raportów, analiz, sprawozdań związanych z określonymi czynnościami doradztwa podatkowego.

Ochrona Ubezpieczeniowa 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 ile są związane z prowadzeniem przez Ubezpieczonego ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych.

Ochroną ubezpieczeniową objęci są również radcy prawni, adwokaci i rzecznicy patentowi, którzy z mocy ustawy mogą wykonywać czynności z zakresu doradztwa podatkowego w imieniu lub na rzecz Ubezpieczonego w oparciu o umowę o pracę, zlecenie lub inną umowę cywilnoprawną.

Ochrona została rozszerzona o następujące ryzyka:

1. Wyłączenie prawa do regresu

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody powstałe w wyniku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób za które ponosi on odpowiedzialność. UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. rezygnuje z prawa dochodzenia roszczeń regresowych wobec sprawcy szkody wyrządzonej rażącym niedbalstwem.

2. Szkody wyrządzone umyślnie

Ochrona obejmuje roszczenia z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie przez aplikantów, praktykantów i pracowników (innych niż doradcy podatkowi, radcy prawni, adwokaci i rzecznicy patentowi) wykonujących czynności na rzecz Ubezpieczonego.

3. Wykorzystanie poufnych informacji

Ochrona obejmuje roszczenia wynikające z nieuprawnionego wykorzystania informacji poufnych i naruszenia tajemnicy

zawodowej, także roszczenia z tytułu nadużycia wolności słowa lub pisma w związku z wykonywaniem ubezpieczonych czynności.

4. RODO

Ubezpieczenie obejmuje odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone w związku z ochroną oraz przetwarzaniem danych osobowych określonymi w obowiązujących regulacjach prawnych, w szczególności: RODO i ustawy z dnia 10 maja 2018 o ochronie danych osobowych. Ochrona ubezpieczeniowa istnieje, o ile wykonywane czynności z zakresu ochrony i przetwarzania danych osobowych są związane ze świadczeniem ubezpieczonych czynności.

5. Zniszczenia lub utrata dokumentów

Ubezpieczeniem objęte są roszczenia z tytułu konsekwencji uszkodzenia, zniszczenia lub utraty akt i innych dokumentów związanych z wykonywaniem działalności zawodowej, z wyjątkiem pieniędzy i papierów wartościowych. Roszczenia o odtworzenie uszkodzonych, zniszczonych lub utraconych akt i innych dokumentów związanych z wykonywaniem działalności zawodowej, objęte są ochroną ubezpieczeniową do wysokości sumy gwarancyjnej.

6. Postanowienie tymczasowe sądu

Ubezpieczenie obejmuje koszty wykonania przez Ubezpieczonego postanowienia sądu o zabezpieczeniu roszczenia o naprawienie szkody, w tym przez złożenie do depozytu sądowego sumy pieniężnej w części proporcjonalnej do udziału Ubezpieczyciela w świadczeniu odszkodowawczym – sublimit 10% sumy gwarancyjnej na jeden i wszystkie wypadki. Jeżeli świadczenie roszczenia zostanie zwolnione, w szczególności zostanie zwrócony depozyt, Ubezpieczony jest zobowiązany niezwłocznie zwrócić Ubezpieczycielowi odzyskane koszty w zakresie, w jakim zostały wcześniej przez Ubezpieczyciela zapłacone.

7. Nieprawidłowa edycja dokumentów

Ochrona obejmuje roszczenia z tytułu szkód wyrządzonych osobom trzecim wskutek nieprawidłowej edycji dokumentów oraz utraty, zniekształcenia, uszkodzenia lub niewłaściwego przesyłania informacji, w tym drogą elektroniczną (e-mail) lub w wyniku włamania przez osoby trzecie do systemu informatycznego Ubezpieczonego.

8. Pomoc prawna

Koszty pomocy prawnej objęte są w ramach sumy gwarancyjnej i ją pomniejszają.

9. OC ogólne z tytułu prowadzenia działalności lub posiadania mienia

Ochrona ubezpieczeniowa została bezskładkowo rozszerzona o ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone z tytułu prowadzenia działalności lub posiadania mienia z sumą gwarancyjną 100 000 PLN na jeden i wszystkie wypadki ubezpieczeniowe w okresie ubezpieczenia. Ubezpieczenie zawierane jest na Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności lub posiadania mienia wraz z klauzulą dodatkową OC z tytułu prowadzenia biura.