DZIENNIK USTAW
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 27 lutego 2026 r.

Poz. 239

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI[1)]

z dnia 25 lutego 2026 r.

w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe

Na podstawie art. 46 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. z 2021 r. poz. 2117, z 2025 r. poz. 1882 oraz z 2026 r. poz. 176) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone podczas wykonywania czynności doradztwa podatkowego, zwanego dalej „ubezpieczeniem OC", termin powstania obowiązku ubezpieczenia oraz minimalną sumę gwarancyjną tego ubezpieczenia.

§ 2. 1. 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 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, zwanej dalej „ustawą".

2. Ubezpieczenie OC nie obejmuje szkód:

1) polegających na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie mienia, wyrządzonych przez ubezpieczonego małżonkowi, wstępnemu, zstępnemu, rodzeństwu, a także powinowatemu w tej samej linii lub stopniu, osobie pozostającej w stosunku przysposobienia oraz jej małżonkowi, jak również osobie, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym pożyciu;

2) wyrządzonych przez ubezpieczonego po skreśleniu z listy doradców podatkowych lub rejestru osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego, chyba że szkoda jest następstwem wykonywania doradztwa podatkowego przed skreśleniem;

3) polegających na zapłacie kar umownych;

4) powstałych wskutek działań wojennych, stanu wojennego, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru.

3. Ubezpieczenie OC obejmuje wszystkie szkody w zakresie, o którym mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 2, bez możliwości umownego ograniczenia przez zakład ubezpieczeń wypłaty odszkodowań.

§ 3. Obowiązek ubezpieczenia OC powstaje niepóźniej niż w dniu poprzedzającym dzień rozpoczęcia wykonywania czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy.

§ 4. 1. Minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC, w okresie ubezpieczenia niedłuższym niż 12 miesięcy, wynosi równowartość w złotych kwoty:

1) 50 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC doradcy podatkowego, o którym mowa w art. 44 ust. 3 pkt 1 ustawy;

[1)] Minister Finansów i Gospodarki kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 5 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 25 lipca 2025 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów i Gospodarki (Dz. U. poz. 997).

2) 60 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC podmiotu, o którym mowa w art. 44 ust. 3 pkt 2 ustawy;

3) 50 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC doradcy podatkowego, o którym mowa w art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy, z zastrzeżeniem pkt 4;

4) 75 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC doradcy podatkowego, o którym mowa w art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy, pozostającego w stosunku pracy z podmiotem, o którym mowa w art. 27 ust. 3 zdanie drugie ustawy.

2. Równowartość w złotych wyrażonych w euro kwot, o których mowa w ust. 1, przelicza się według średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa ubezpieczenia OC została zawarta.

3. W przypadku zbiegu podstaw do ustalenia wysokości minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia OC, o których mowa w ust. 1, stosuje się najwyższą minimalną sumę gwarancyjną ubezpieczenia OC możliwą do zastosowania w danym przypadku.

§ 5. Jeżeli umowa ubezpieczenia OC została zawarta przed dniem wejścia w życie rozporządzenia, a okres, na jaki została zawarta, upływa po tym dniu, nową umowę ubezpieczenia OC zawiera się najpóźniej w ostatnim dniu okresu, na jaki została zawarta ta umowa.

§ 6. 1. Przepisy rozporządzenia stosuje się do umów ubezpieczenia OC zawartych od dnia 1 marca 2026 r., przy czym w okresie ubezpieczenia od dnia 1 marca 2026 r. do dnia 31 grudnia 2026 r. minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC w każdym przypadku, o którym mowa w § 4 ust. 1, w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, wynosi równowartość w złotych kwoty 10 000 euro.

2. Równowartość w złotych wyrażonej w euro kwoty, o której mowa w ust. 1, przelicza się według średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w 2026 r.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 marca 2026 r.[2)]

Minister Finansów i Gospodarki: wz. *J. Neneman*

[2)] Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe (Dz. U. poz. 2065), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 4 grudnia 2025 r. o zmianie ustawy o doradztwie podatkowym oraz ustawy – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. poz. 1882).

Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna zarejestrowana w Polsce

Produkt: OC Zawodowa

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w dokumencie ubezpieczenia oraz w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Dziennik Ustaw z 2003 nr 124 poz. 1152, dostępny na http://prawo.sejm.gov.pl i Rozporządzeniu Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 25 lutego 2026 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe, Dziennik Ustaw z dnia 27 lutego 2026 r. poz. 239 dostępny jw.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe to ubezpieczenie którego obowiązek zawarcia wynika z przepisów ustawy o doradztwie podatkowym z dnia 5 lipca 1996 r. Należy ono do Działu II, grupy 13 załącznika do „ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej".

Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

✓ Ubezpieczamy odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego;

✓ Minimalna suma ubezpieczenia w odniesieniu do jednego zdarzenia wynosi równowartość w złotych:

- 50 000 euro, w przypadku doradcy podatkowego wykonującego zawód we własnym imieniu i na własny rachunek oraz w formie spółek niemających osobowości prawnej.
- 60 000 euro, w przypadku podmiotu uprawnionego do wykonywania doradztwa podatkowego, na którym ciąży obowiązek ubezpieczenia zatrudnionego w tym podmiocie lub będącego stroną umowy cywilnoprawnej zawartej z tym podmiotem doradcy podatkowego.
- 50 000 euro, w przypadku doradcy podatkowego zatrudnionego lub będącego stroną umowy cywilnoprawnej zawartej z podmiotem nieuprawnionym do wykonywania doradztwa podatkowego innym niż podmiot zobowiązany do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w którym wykonuje on doradztwo tylko na rzecz pracodawcy/drugiej strony umowy cywilnoprawnej.
- 75 000 euro, w przypadku doradcy podatkowego zatrudnionego w niebędącym podmiotem uprawnionym do wykonywania doradztwa podatkowego podmiocie zobowiązanym do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w którym doradca może wykonywać czynności doradztwa podatkowego także na rzecz podmiotów objętych tym sprawozdaniem sporządzanym przez podmiot, w którym jest zatrudniony.

Kwota wyrażona w euro, o której mowa powyżej jest ustalana przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa ubezpieczenia została zawarta.

Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

Ubezpieczenie nie obejmuje szkód:

✗ Powstałych w związku z prowadzeniem innej działalności niż wykonywanie czynności doradztwa podatkowego.

Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Nie odpowiadamy m.in za szkody:

! Polegające na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie mienia, wyrządzone przez ubezpieczonego małżonkowi, wstępnemu, zstępnemu, rodzeństwu, a także powinowatemu w tej samej linii lub stopniu, osobie pozostającej w stosunku przysposobienia oraz jej małżonkowi, jak również osobie, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym pożyciu;

! Wyrządzone przez ubezpieczonego po skreśleniu z listy doradców podatkowych lub po wykreśleniu z rejestru osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego, chyba że szkoda jest następstwem wykonywania zawodu przed skreśleniem lub wykreśleniem;

! Polegające na zapłacie kar umownych;

! Powstałe wskutek działań wojennych, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru.

Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

✓ Państwa, na terenie których, zgodnie z obowiązującym prawem, ubezpieczony prowadzi działalność objętą ubezpieczeniem.

Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Ma obowiązek podać nam wszystkie znane sobie okoliczności, o które pytamy przed zawarciem umowy.

Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składkę płaci ubezpieczający. Może to zrobić jednorazowo lub w ratach. Terminy płatności są podane w dokumencie ubezpieczenia.

Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Nasze ubezpieczenie, czyli ochrona ubezpieczeniowa, trwa od daty zapisanej w dokumencie ubezpieczenia.
Ponadto nasza ochrona ubezpieczeniowa wygasa z końcem okresu ubezpieczenia – wpisujemy go w dokumencie ubezpieczenia.

Jak rozwiązać umowę?

Umowa ubezpieczenia zawarta jest co do zasady na okres wskazany w dokumencie ubezpieczenia. Możemy ją rozwiązać przed upływem okresu na jaki została zawarta m.in. w następujących przypadkach:
- zaprzestania działalności przez ubezpieczonego,
- zawieszenia działalności przez ubezpieczonego.