

Ubezpieczenia **OBOWIĄZKOWE**

Obowiązkowe ubezpieczenie doradcy podatkowego określone w art. 44 ustawy o doradztwie podatkowym, na warunkach sprecyzowanych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe.

Czynnościami objętymi ochroną ubezpieczeniową jest przede wszystkim świadczenie usług doradztwa podatkowego, zgodnie z Ustawą o doradztwie podatkowym. W ramach tego pakietu można wykupić ubezpieczenie:

1. Podstawowe - na jedno zdarzenie ubezpieczeniowe → [link do umowy](#)

Minimalna suma gwarancyjna Ubezpieczenia Podstawowego wynosi 80 000 PLN. W Ubezpieczeniu Podstawowym istnieje możliwość podwyższenia sumy gwarancyjnej nawet do **5 000 000 PLN** na każde zdarzenie (suma gwarancyjna nie wyczerpuje się).

2. Nadwyżkowe (nadwyżka nad ubezpieczenie podstawowe) - na jedno i wszystkie zdarzenia ubezpieczeniowe → [link do umowy](#)

Pozwala na podniesienie limitów odpowiedzialności na sumy wyższe niż suma gwarancyjna Ubezpieczenia Podstawowego, aby dostosować posiadane ubezpieczenie do ryzyka związanego z faktycznie wykonywanymi czynnościami lub obsługiwany kontrahentami. Obserwując wzrost wysokości roszczeń kierowanych przez poszkodowanych do sprawców szkód, rosnąca świadomość poszkodowanych, działalność firm odszkodowawczych powoduje, że z pełną świadomością i przekonaniem proponujemy Państwu rozważenie podnoszenia sum ubezpieczenia. Uzasadnieniem dla podwyższania sum ubezpieczenia może być również wysoki % odsetek za zaległości podatkowe, a co z tym się wiąże wzrost wysokości uszczerpków publicznoprawnych, co może wpłynąć na wzrost roszczeń kierowanych przez poszkodowanych do członków Izby.

W ramach Ubezpieczenia Nadwyżkowego doradca ma możliwość podwyższenia sumy gwarancyjnej nawet do **10 000 000 PLN** na jedno i wszystkie zdarzenia, z zakresem ochrony identycznym jak w Ubezpieczeniu Podstawowym.



UWAGA!

Wykupienie polisy nadwyżkowej powoduje, że polisa podstawowa nie może być wyższa niż 80 000 PLN.

Tym samym kupując polisę nadwyżkową doradca podatkowy posiada Ubezpieczenie Podstawowe w wysokości 80 000 PLN oraz Ubezpieczenie Nadwyżkowe w wybranej przez siebie sumie gwarancyjnej.

Ubezpieczenia DOBROWOLNE – UZUPEŁNIAJĄCE

dotyczy poniższych zakresów, które nie są objęte ubezpieczeniem obowiązkowym.

1. Odpowiedzialności kadro-płacowej → [link do rozdziału VII](#)

Ubezpieczenie wybierane jest przez doradców podatkowych wykonujących czynności zawodowe, które nie są jednak wykonywane w związku z prowadzeniem ksiąg podatkowych i innych ewidencji, a zatem nie są objęte Ubezpieczeniem Podstawowym lub Nadwyżkowym.

Należą do nich m.in.:

- a) świadczenie usług doradztwa w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o ile Ubezpieczony nie wykonuje tych usług w związku z prowadzeniem ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych,
- b) prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o ile Ubezpieczony nie wykonuje takich rozliczeń w związku z prowadzeniem ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych,
- c) czynności doradcy podatkowego jako przedstawiciela bezpośredniego przed organami celnymi w zakresie innych niż podatek od towarów i usług oraz akcyza, zobowiązań publicznoprawnych pozostających we właściwości tych organów,
- d) działalność naukowo-dydaktyczną, szkoleniową i wydawniczą w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości,
- e) świadczenie usług rzeczoznawstwa, jeżeli Ubezpieczony posiada stosowne uprawnienia lub kwalifikacje określonych w odrębnych przepisach,
- f) prowadzenie spraw kadro-płacowych

Dla Ubezpieczenia Uzupełniającego przewidziana jest **odrębna** suma gwarancyjna nawet do **1 000 000 PLN** na jedno i wszystkie zdarzenia.

2. Odpowiedzialności z tytułu prowadzenia biura, w tym OC najemcy → [link rozdziału VIII](#)

Ubezpieczenie zapewnia ochronę ubezpieczeniową dla ryzyk typowych dla działalności biurowej, takich jak OC najemcy, OC w związku z odbywaniem podróży służbowych, szkody powstałe w przedmiotach szklanych oraz czyste szkody majątkowe powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych.

Program przewiduje dwa warianty:

- Wariant I – Suma ubezpieczenia **300 000 PLN** na jeden i wszystkie Wypadki
- Wariant II – Suma ubezpieczenia **500 000 PLN** na jeden i wszystkie Wypadki



3. Odpowiedzialności karno-skarbowej → [link do rozdziału IX](#)

Ubezpieczenie ochrony prawnej obejmujące wynagrodzenie prawnika ustanowionego przez doradcę, koszty ekspertyz, koszty sądowe oraz grzywny wymierzone w stawkach dziennych lub określone kwotowo oraz nawiązki nałożone na Ubezpieczonego, jeżeli powstały w wyniku postępowania karno skarbowego lub karnego prowadzonego przeciwko doradcy podatkowemu oraz koszty powstałe w wyniku postępowania karno skarbowego lub karnego w sprawie o przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów. Dla ubezpieczenia odpowiedzialności karno skarbowej ustalona jest odrębna suma ubezpieczenia w wysokości **300 000 PLN** łącznie na wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia.

Ubezpieczenie to może zawrzeć wyłącznie doradca podatkowy, który zawiera Ubezpieczenie Obowiązkowe.

4. Ubezpieczenie kar pieniężnych (MDR) → [link do rozdziału X](#)

Ubezpieczenie obejmuje koszty pomocy prawnej, w tym koszty postępowania karnego, jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności Ubezpieczonego oraz zwrot zapłaconych przez Ubezpieczonego kar pieniężnych nałożonych w wyniku decyzji Szefa Krajowej administracji Skarbowej (kara administracyjna).

Ubezpieczenie MDR może zawrzeć wyłącznie osoba pełniąca funkcje promotora, wspomagającego lub korzystającego, w rozumieniu Ordynacja podatkowa, na rachunek której zawarto umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w TUiR WARTA S.A.

Dla Ubezpieczenia Kar Pieniężnych ustalona jest odrębna suma ubezpieczenia **300 000 PLN** łącznie na wszystkie wypadki w okresie ubezpieczenia

Zgłoszenie szkód



Elektronicznie
zgloszenie@warta.pl



Telefonicznie
infolinia 501 308 308



Pocztą tradycyjną –
wysłać wypełniony,
papierowy formularz na:

TUiR „WARTA” S.A.,
skr. poczt. nr 1020,
00-950 WARSZAWA

W przypadku dodatkowych pytań



MAK Ubezpieczenia Sp. z o.o.
ul. Domaniewska 39
02-672 Warszawa
+48 (22) 470 00 12
kidp@makserwisubezpieczeniowy.pl

UWAGA!

OC możesz wykupić korzystając z [mDoradcy](#).