

Polisa NR 908211471367

**POTWIERDZAJĄCA ZAWARCIE OBOWIĄZKOWEGO UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ PODMIOTU WYKONUJĄCEGO DORADZTWO PODATKOWE**

**DO WNIOSKU NR 908211471367/DP/CEN/03884**

**UBEZPIECZYCIEL** Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji "WARTA" S.A.  
ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa

**UBEZPIECZAJĄCY I UBEZPIECZONY** **Robert Adam Okulski**  
**Ketlinga 5, 05-126 Nieporęt**  
**robert.okulski@okulscy.com.pl**  
PESEL: **65121900013** Region KIDP: **MAZOWIECKI**  
Nr wpisu: **01030**

**UBEZPIECZONA DZIAŁALNOŚĆ** Ubezpieczenie **Nadwyżkowe** obejmujące:

1. czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym,
2. czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych,

Ubezpieczenie Uzupelniające obejmujące:

1. 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,
2. 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,
3. 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,
4. działalność naukowo-dydaktyczną, szkoleniową i wydawniczą w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości,
5. świadczenie usług rzeczoznawstwa, jeżeli Ubezpieczony posiada stosowne uprawnienia lub kwalifikacje określonych w odrębnych przepisach,
6. doradztwo wraz z przygotowaniem wniosku w zakresie pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania projektów (inwestycji, szkoleń i doradztwa) współfinansowanych z Funduszy Strukturalnych i Funduszu Spójności Unii Europejskiej oraz bieżąca realizacja (rozliczenia i monitoring), a także końcowe rozliczenie wymienionych projektów.
7. doradztwo kadrowe i administrowanie płacami, w tym także świadczenie usług związanych z uzyskiwaniem pozwoleń na pracę dla cudzoziemców.

**SUMA GWARANCYJNA** 70 000 PLN na każde Zdarzenie (Ubezpieczenie podstawowe)  
300,000 PLN na jedno i wszystkie Zdarzenia (zgodnie z § 14' ust. 2 Umowy Generalnej)  
Ubezpieczenie Uzupelniające:  
200,000 PLN na jedno i wszystkie Zdarzenia w okresie ubezpieczenia

**UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNO-SKARBOWEJ** 250,000 PLN na jeden i wszystkie Wypadki

**KLAUZULA DODATKOWA** **OC Z TYTUŁU PROWADZENIA BIURA**  
Dodatkowa suma gwarancyjna: 200,000 PLN za jeden i łącznie wszystkie wypadki (bezskładkowo)  
Franszyza redukcyjna: Zgodnie z treścią klauzuli.

**UBEZPIECZENIE KAR PIENIĘŻNYCH** Dodatkowa suma gwarancyjna: 200,000 PLN

**OKRES UBEZPIECZENIA** od 01-01-2021 do 31-12-2021

**SKŁADKA** Składka: 1,711 PLN - płatna do dnia: 31-12-2020

**INFORMACJE** Szczegółowe informacje na temat Umowy Generalnej wraz z załącznikami określającej ramowe warunki współpracy i zasady ubezpieczenia zawartej pomiędzy Krajową Izbą Doradców Podatkowych a TUIR "WARTA" S.A. są dostępne w oddziale KIDP. Opis postępowania związanego z likwidacją szkody, a także niektórych innych praw i obowiązków stron umowy Ubezpieczenia (na odwołanie polisy).

## WARUNKI UMOWY

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 04.12.2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe
- Umowa Generalna z dnia 16.11.2015 r. zawarta pomiędzy Krajową Izbą Doradców Podatkowych a Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji "WARTA" S.A. wraz z aneksami do Umowy
- Integralną częścią niniejszej umowy jest złożony przez Ubezpieczającego wniosek

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji "WARTA" S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 85/87.

Przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe głównie w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, realizacji umowy ubezpieczenia, likwidacji szkód, marketingu, analiz biznesowych oraz realizacji obowiązków do których zobowiązuje nas prawo.

Jeśli Warta uzyskała od Pani/Pana zgodę na przetwarzanie danych osobowych to ma Pani/Pan prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem. Jednym z przysługujących Pani/Panu praw jest prawo do wniesienia sprzeciwu z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na podstawie prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Wartę, w tym profilowania na tej podstawie, oraz do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na potrzeby marketingu bezpośredniego przez Wartę.

W przypadku jakichkolwiek pytań, w celu cofnięcia zgody lub skorzystania z przysługujących praw należy skontaktować się z inspektorem ochrony danych na adres [IOD@warta.pl](mailto:IOD@warta.pl) lub drogą pisemną pod adresem siedziby Warty podanym powyżej lub osobiście/telefonicznie z agentem.

Warta dba o Pani/Pana dane osobowe, przetwarza je zgodnie z przepisami prawa i starannością. Szczegóły w tym informacje o wszystkich przysługujących prawach i zasadach przetwarzania danych przez Wartę znajdują się na banerze informacyjnym u agenta lub w załączniku do polisy, a także na stronie internetowej pod adresem: [www.warta.pl](http://www.warta.pl).

Dokument wygenerowany elektronicznie, nie wymaga podpisu. Certyfikat potwierdza warunki umowy wg stanu na dzień: 05-01-2021

## Szczegółowy opis postępowania związanego z likwidacją szkody z udziałem KIDP, a także niektórych innych praw i obowiązków stron umowy ubezpieczenia

### Zgłoszenie szkody

1. O każdym zdarzeniu ubezpieczeniowym Ubezpieczony zobowiązany jest powiadomić Ubezpieczycieli niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od daty powzięcia o nim wiadomości.
2. Jeżeli osoba poszkodowana dochodzi swoich roszczeń wobec Ubezpieczonego, jest on zobowiązany poinformować o tym Ubezpieczycieli w ciągu 7 dni od momentu zgłoszenia roszczenia.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczony powziął informację o wszczęciu wobec niego postępowania przygotowawczego bądź wystąpienia na drogę sądową, obowiązany jest o tym fakcie poinformować Ubezpieczycieli niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 3 dni od powzięcia informacji, nawet w przypadku gdy sam zgłosił już zaistnienie zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Zgłoszenia szkody należy dokonać w formie pisemnej (osobiście lub listem poleconym na adres ul. Chmielna 85/57; 00-805 Warszawa) lub w formie elektronicznej (na adres mailowy zgłoszenie.cok@warta.pl), przy czym wymaga ona stosownego potwierdzenia ze strony TUiR "WARTAŚ.A. Na żądanie TUiR "WARTAŚ.A. Ubezpieczony zgłaszający szkodę w formie elektronicznej, zobowiązany jest do zgłoszenia szkody również w formie pisemnej.
5. Ubezpieczony powinien ponadto wskazać poszkodowanemu lub osobie uprawnionej do odszkodowania - zgłaszającemu roszczenie Ubezpieczycieli, wraz z numerem polisy i adresem właściwej jednostki organizacyjnej Ubezpieczycieli.
6. Ubezpieczony zobowiązany jest użyć wszelkich dostępnych mu środków w celu zmniejszenia szkody oraz niedopuszczenia do jej zwiększenia, zobowiązany jest on również umożliwić Ubezpieczycielom dokonanie czynności niezbędnych w celu ustalenia okoliczności powstania szkody, zasadności i wysokości roszczenia.
7. Jeżeli istnieje uzasadnione podejrzenie, że szkoda jest wynikiem przestępstwa, Ubezpieczony jest zobowiązany bezzwłocznie powiadomić Policję i prokuraturę.

### Likwidacja szkody

1. Ubezpieczyciele po otrzymaniu pisemnego zgłoszenia szkody również pisemnie potwierdzą fakt przyjęcia zgłoszenia szkody, informując o nadanym numerze sprawy, osobie odpowiedzialnej za likwidację szkody (wraz z numerem tel.) oraz o dokumentach i oświadczeniach, które Ubezpieczony powinien dostarczyć Ubezpieczycielom.
2. Po otrzymaniu pisemnego zgłoszenia szkody Ubezpieczyciele podejmą czynności zmierzające do ustalenia stanu faktycznego oraz rozmiarów szkody, zasadności roszczeń i wysokości odszkodowania.
3. W trakcie postępowania likwidacyjnego Ubezpieczyciele w miarę uzasadnionych potrzeb korzystać będą z usług biegłych rzeczoznawców w dziedzinie doradztwa podatkowego, z listy rzeczoznawców rekomendowanych przez KIDP.
4. Ubezpieczyciele dążyć będą do ugodowego załatwienia sporu unikając, jeżeli to możliwe, procesów sądowych.
5. Ubezpieczony zobowiązany jest udzielić pełnomocnictwa osobie wskazanej przez Ubezpieczycieli niezbędnych do prowadzenia spraw odszkodowawczych, w tym pełnomocnictwa procesowego, jeżeli przeciwko Ubezpieczonemu poszkodowanemu wystąpił na drogę sądową. Koszty ustanowienia i działania wskazanego przez Ubezpieczycieli pełnomocnika ponoszą Ubezpieczyciele. Powyższe nie zwalnia Ubezpieczonego z obowiązku zgłaszania we właściwym terminie sprzeciwu lub podjęcia niezbędnych środków za skarżenia, reagując na monity lub zarządzenia organów administracyjnych.

6. Ubezpieczony zobowiązany jest doręczyć Ubezpieczycielom orzeczenie sądu w terminie umożliwiającym mu zajęcie stanowiska odnośnie wniesienia środka odwoławczego.
7. W razie zgłoszenia roszczenia Ubezpieczony nie jest uprawniony do podejmowania działań zmierzających do uznania i zaspokojenia roszczeń, zawarcia ugody z osobą poszkodowaną ani zrzeczenia się zarzutu przedawnienia, chyba że Ubezpieczyciele wyrazili na to zgodę.
8. Jeżeli z tytułu zaistniałego zdarzenia ubezpieczeniowego istnieją przesłanki do uwolnienia się Ubezpieczonego od odpowiedzialności cywilnej w całości lub w części, to powyższe dotyczy również Ubezpieczycieli.
9. Odszkodowanie wypłacane jest przez Ubezpieczycieli na podstawie uznania roszczenia, ugody z poszkodowanym lub prawomocnego orzeczenia sądowego.
10. Ubezpieczyciele wypłacą odszkodowanie w terminie 30 dni licząc od dnia złożenia przez poszkodowanego lub uprawnionego zawiadomienia o szkodzie.
11. W przypadku gdyby wyjaśnienie w terminie, o którym mowa w pkt. 7, okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczycieli albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie wypłaca się w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, nie później jednak niż w terminie 90 dni od dnia złożenia zawiadomienia o szkodzie, chyba że ustalenie odpowiedzialności Ubezpieczycieli albo wysokości odszkodowania zależy od toczącego się postępowania karnego lub cywilnego. W terminie, o którym mowa w pkt. 7, Ubezpieczyciele zawiadomią na piśmie uprawnionego o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub w części, jak również o przypuszczalnym terminie zajęcia ostatecznego stanowiska względem roszczeń uprawnionego, a także wypłacą bezsporną część odszkodowania.
12. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciele poinformują o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem w terminie, o którym mowa w pkt. 9 albo 10, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania, jak również na przyczyny, dla których odmówili wiarygodności okolicznościom dowodowym podniesionym przez osobę zgłaszającą roszczenie. Pismo Ubezpieczycieli powinno zawierać również pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
13. Ubezpieczyciele mają obowiązek udostępnić poszkodowanemu lub uprawnionemu informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności Ubezpieczycieli i wysokość odszkodowania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczycieli przekazanych informacji bądź umożliwienia wykonania i potwierdzenia przez Ubezpieczycieli kopii udostępnionych dokumentów, przy czym koszty dokonania wymienionych czynności obciążają osobę, która żąda tych czynności.
14. Bez pisemnej zgody Ubezpieczycieli nie można dokonywać cesji roszczeń z tytułu ubezpieczenia przed ich ostatecznym ustaleniem.

### Roszczenia regresowe wobec osób trzecich

1. Z dniem wypłaty odszkodowania na Ubezpieczycieli przechodzi roszczenie przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania. Ubezpieczony jest zobowiązany udzielić wszelkiej pomocy niezbędnej Ubezpieczycielom do dochodzenia roszczeń regresowych.
2. Przejście roszczeń nie następuje jeżeli stałoby się to ze szkodą dla Ubezpieczonego.
3. Przejście roszczeń na Ubezpieczycieli nie następuje, jeżeli sprawcą szkody jest pracownik Ubezpieczonego albo osoba pozostająca z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym.

## Ubezpieczenie Uzupełniające (wyciąg z Umowy Generalnej)

### Zakres Ubezpieczenia Uzupełniającego obejmuje:

1. 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,
2. 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,
3. 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,
4. działalność naukowo-dydaktyczną, szkoleniową i wydawniczą w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości,
5. świadczenie usług rzeczoznawstwa, jeżeli Ubezpieczony posiada stosowne uprawnienia lub kwalifikacje określonych w odrębnych przepisach,
6. doradztwo wraz z przygotowaniem wniosku w zakresie pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania projektów (inwestycji, szkoleń i doradztwa) współfinansowanych z Funduszy Strukturalnych i Funduszu Spójności Unii Europejskiej oraz bieżąca realizacja (rozliczenia i monitoring), a także końcowe rozliczenie wymienionych projektów,
7. doradztwo kadrowe i administrowanie płacami, w tym także świadczenie usług związanych z uzyskiwaniem pozwoleń na pracę dla cudzoziemców,
8. Świadczenie usług doradztwa lub prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2 obejmuje 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.

**Do Ubezpieczenia Uzupełniającego stosuje się warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe określone Umową Generalną z dnia 18.12.2003 r. zawartą pomiędzy TUiR "WARTA" S.A. a Krajową Izbą Doradców Podatkowych i Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 04.12.2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe z zastrzeżeniem następujących postanowień szczególnych:**

1. suma gwarancyjna w umowie ubezpieczenia jest zaszczerzona na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia. Łączna wysokość świadczeń odszkodowawczych obejmujących wypłacone odszkodowania i koszty pomocy prawnej udzielanej Ubezpieczonemu z tytułu jednego i wszystkich zdarzeń ubezpieczeniowych nie może przekroczyć ustalonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej dla Ubezpieczenia Uzupełniającego.
2. Ubezpieczyciele nie ponoszą odpowiedzialności do wysokości franszyzy redukcyjnej w wysokości 500 PLN. Franszyza redukcyjna pomniejsza kwotę roszczenia objętego ochroną ubezpieczeniową i nie powoduje zmniejszenia sumy gwarancyjnej. Franszyzę redukcyjną stosuje się do każdego pojedynczego zdarzenia ubezpieczeniowego.
3. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje roszczeń:
  - (a) dochodzonych według obcego prawa lub przed obcym sądem (prawo i jurysdykcja),

- (b) z tytułu umów lub szczególnych przyrzeczeń przekraczających zakres ustawowej odpowiedzialności cywilnej,
- (c) roszczeń z tytułu przekroczenia kosztorysów i zadłużenia; odpłatnego i nieodpłatnego pośrednictwa oraz proponowania transakcji pieniężnych, transakcji dotyczących gruntów i innych transakcji gospodarczych,
- (d) z tytułu szkód wynikających z manka w kasie, z uchybienia w związku z dokonywaniem jakiegokolwiek płatności, sprzeniewierzenia dokonanego przez Ubezpieczonego, lub osoby za które Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność,
- (e) wniesionych w związku z wykonywaniem przez Ubezpieczonego czynności członka zarządu, rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej spółek prawa handlowego, stowarzyszeń lub innych organizacji oraz likwidatora i syndyka,
- (f) z tytułu dokonywania jakichkolwiek czynności bankowych (m.in. obrotu czekowego, wekslowego, dewizowego, na rachunku bieżącym i akredytyw),
- (g) z tytułu szkód wynikających ze strat poniesionych w związku z pożyczką lub kredytem przez podmiot prawa, u którego Ubezpieczający lub Ubezpieczony jest zatrudniony, albo jest prezesem, członkiem zarządu lub rady nadzorczej,
- (h) z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie lub powstałych wskutek świadomego naruszenia obowiązków wynikającego z przepisu prawa albo polecenia zleceniodawcy. Pokryte są szkody wyrządzone rażącym niedbalstwem,
- (i) z tytułu szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności innych niż opisane w umowie ubezpieczenia, w tym w szczególnych warunkach ubezpieczenia.

### Ubezpieczenie odpowiedzialności karno-skarbowej (Rozdział VI Umowy Generalnej - wyciąg)

#### 1. Ubezpieczony

Ubezpieczenie Ochrony Prawnej może zawrzeć wyłącznie doradca podatkowy, który zawiera obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w ramach Umowy.

#### 2. Zakres ubezpieczenia

Ubezpieczyciele zwrócą Ubezpieczonemu:

- (a) Wynagrodzenie Prawnika ustanowionego przez Ubezpieczonego,
- (b) Koszty Ekspertyz,
- (c) koszty sądowe, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych sądowych w postępowaniu sądowym oraz kosztami postępowania egzekucyjnego lub wykonawczego,
- (d) grzywny wymierzone w stawkach dziennych lub określone kwotowo oraz nawiązki nałożone na Ubezpieczonego,

jeżeli powstały w wyniku postępowania karno-skarbowego lub karnego objętego Ubezpieczeniem Ochrony Prawnej.

#### 3. Wypadek Ubezpieczeniowy

- (a) Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje koszty powstałe w wyniku postępowania
  - i. karno-skarbowego, lub
  - ii. karnego w sprawie o przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów

wszczętego w okresie ubezpieczenia (Wypadek Ubezpieczeniowy).

- (b) Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wymienione wyżej koszty tylko wtedy, gdy postępowanie dotyczy czynu zabronionego mającego związek z wykonywaniem zawodu doradcy podatkowego w rozumieniu Umowy, który według zarzutu miał zostać

popelniony w trakcie bieżącego okresu ubezpieczenia bądź wcześniej pod warunkiem, że był wtedy objęty obowiązkowym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej zawartym w ramach Umowy.

- (c) Jeżeli Ubezpieczony zawiera umowę ubezpieczenia odpowiedzialności karno-skarbowej po raz pierwszy, bądź też po przerwie w korzystaniu ze wspomnianego ubezpieczenia, ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kosztów postępowań wszczętych w ciągu pierwszego miesiąca okresu ubezpieczenia (karencja).
- (d) Jeżeli Ubezpieczony w trakcie trwania okresu Ubezpieczenia Ochrony Prawnej
  - i. został skreślony z listy doradców podatkowych na swój wniosek w związku z zakończeniem wykonywania zawodu doradcy podatkowego, lub
  - ii. złożył wniosek o zawieszenie wykonywania zawodu

ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również postępowania wszczęte w ciągu 5 lat od zakończenia tego okresu ubezpieczenia.

#### 4. Definicje

Przez użyte w niniejszym Rozdziale określenia rozumie się:

##### (a) **Prawnik**

adwokat, radca prawny lub prawnik zagraniczny posiadający uprawnienia do świadczenia pomocy prawnej w Rzeczypospolitej zgodnie z polskim prawem,

##### (b) **Wynagrodzenie Prawnika**

- i. wynagrodzenie Prawnika według zawartej z nim umowy, ale nie więcej niż w wysokości czterokrotności kwoty minimalnej ustalonej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za czynności adwokackie oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów nieopłaconej pomocy prawnej udzielonej z urzędu lub Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego ustanowionego z urzędu, oraz
- ii. wynagrodzenie Prawnika za inne nie ujęte w wyżej wymienionych Rozporządzeniach niezbędne i uprzednio zaakceptowane na piśmie przez Ubezpieczycieli czynności pomocy prawnej do wysokości średnich stawek stosowanych w chwili ich zlecenia Prawnikowi w jego okręgowej radzie adwokackiej lub okręgowej izbie radców prawnych.

##### (c) **Koszty Ekspertyz**

koszty niezbędnych opinii ekspertów sporządzonych na zlecenie Ubezpieczonego, o ile Ubezpieczyciele uprzednio zgodzili się na piśmie na ich pokrycie.

#### 5. Wyłączenia

Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje:

- (a) kosztów, do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany na podstawie obowiązujących przepisów prawnych. Niniejsze wyłączenie nie dotyczy kosztów Wynagrodzenia Prawnika oraz Ekspertyz,
- (b) kosztów, do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony,
- (c) kosztów powstałych wskutek zlecenia pomocy prawnej przez Ubezpieczonego bez uprzedniej pisemnej zgody Ubezpieczycieli, a która nie była konieczna do obrony Ubezpieczonego bądź też dotyczyła środków dowodowych nieistotnych z punktu widzenia przebiegu postępowania,
- (d) kosztów wynikłych ze świadomego udzielenia przez Ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji albo ze świadomego dostarczenia sfałszowanych dokumentów,

- (e) kosztów wynikłych ze świadomego zatajenia przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów mogących mieć wpływ na przebieg postępowania lub sposób świadczenia pomocy prawnej z nim związanej.

#### 6. Dobrowolne poddanie się odpowiedzialności

- (a) Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kosztów sądowych i grzywnien nałożonych na skutek złożenia wniosku o dobrowolne poddanie się odpowiedzialności.
- (b) Ubezpieczony zobowiązany jest zwrócić Ubezpieczycielom otrzymane wcześniej świadczenia w ciągu 7-miu od dnia złożenia wniosku, o którym mowa powyżej.

#### 7. Czyny zabronione z winy umyślnej

Jeżeli Ubezpieczonemu zarzuca się czyn, który jest karalny tylko w przypadku popełnienia z winy umyślnej, ochrona ubezpieczeniowa istnieje w ciągu całego postępowania od chwili jego wszczęcia. Jednakże w przypadku stwierdzenia prawomocnym wyrokiem, że czyn popełniono z winy umyślnej, odpowiedzialność Ubezpieczycieli z tytułu tego Wypadku Ubezpieczeniowego ustaje, a Ubezpieczony jest zobowiązany zwrócić w ciągu 14-u dni od dnia uprawomocnienia się wymienionego wyroku Ubezpieczycielom świadczenia, które wcześniej otrzymał.

#### 8. Obowiązek zachowania tajemnicy

Ubezpieczony jest zobowiązany zachować w tajemnicy fakt zawarcia Ubezpieczenia Ochrony Prawnej. Obowiązek ten nie dotyczy informacji udzielanej organom samorządu zawodowego doradców podatkowych oraz sytuacji, w których zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Ubezpieczony jest obowiązany do udzielenia informacji na ten temat.

#### 9. Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku wszczęcia postępowania

Ubezpieczony zobowiązany jest:

- (a) bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 7-miu dni od dowiedzenia się o wszczęciu postępowania objętego ubezpieczeniem, zawiadomić o tym fakcie Ubezpieczycieli. Zawiadomienie powinno zawierać w szczególności informacje:
  - i. o treści zarzutu,
  - ii. w podstawowym zakresie o okolicznościach popełnienia zarzucanego czynu zabronionego,
  - iii. o podjętych do tej pory czynnościach w ramach wszczętego postępowania.
- (b) dokonać samodzielnie wyboru Prawnika i poinformować ich o tym, bądź zwrócić się o to do Ubezpieczycieli,
- (c) udzielić stosownego pełnomocnictwa Prawnikowi oraz wyczerpująco i zgodnie z prawdą poinformować go o okolicznościach sprawy, wskazać dowody i dostarczyć odpowiednie dokumenty,
- (d) uzyskać pisemną zgodę Ubezpieczycieli na pokrycie ewentualnego Wynagrodzenia Prawnika za pomoc prawną, o której mowa w § 4.2.b) oraz ewentualnych Kosztów Ekspertyz,
- (e) na żądanie Ubezpieczycieli poinformować ich o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć odpowiednie kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego,
- (f) przedłożyć Ubezpieczycielom bez zbędnej zwłoki otrzymane od Prawników, ekspertów oraz sądów rachunki, pokwitowania i inne dokumenty stwierdzające poniesione koszty.

#### 10. Naruszenie obowiązków przez Ubezpieczonego

Jeżeli na skutek naruszenia przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa wymienionych wyżej obowiązków nastąpiło zwiększenie kosztów lub Ubezpieczyciele zostali pozbawieni możliwości ustalenia okoliczności i skutków Wypadku Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciele mogą odpowiednio zmniejszyć świadczenie.

#### 11. Wybór Prawnika

Ubezpieczony ma prawo wybrać Prawnika samodzielnie lub zwrócić się o to do Ubezpieczycieli. Po zawarciu umowy z Prawnikiem wybranym zgodnie z powyższym postanowieniem, zmiana Prawnika może nastąpić tylko za uprzednią zgodą Ubezpieczycieli. Ubezpieczyciele wyrażą zgodę na zmianę Prawnika, jeżeli jest to konieczne ze względu na okoliczności, np. brak możliwości świadczenia pomocy prawnej spowodowany chorobą Prawnika.

#### 12. Odpowiedzialność za świadczenie pomocy prawnej

- (a) Ubezpieczyciele nie mają obowiązku podejmowania z własnej inicjatywy jakichkolwiek działań zmierzających do obrony interesu prawnego Ubezpieczonego.
- (b) Ubezpieczyciele nie ponoszą odpowiedzialności za sposób świadczenia pomocy prawnej, ani za wynik postępowania sądowego, w tym w szczególności za następstwa uchybienia terminom procesowym oraz w podjęciu obrony interesów prawnych Ubezpieczonego.

#### 13. Suma ubezpieczenia

Świadczenia Ubezpieczycieli z tytułu wszystkich Wypadków Ubezpieczeniowych zaistniałych w ciągu tego samego okresu ubezpieczenia są ograniczone do wysokości sumy ubezpieczenia w kwocie 250.000 PLN.

#### 14. Franszyza integralna

Obowiązek świadczenia Ubezpieczycieli powstaje, gdy koszty objęte ubezpieczeniem przekroczą kwotę 200 PLN (franszyza integralna). Jeżeli łączna wartość kosztów przekroczy franszyzę integralną, wypłata odszkodowania następuje tak, jakby nie uzgodniono franszyzy.

#### 15. Składka (.)

#### 16. Odesłanie do Umowy

W pozostałym zakresie warunki Ubezpieczenia Ochrony Prawnej określa Umowa.

**Ubezpieczenie Kar Pieniężnych dochodzonych na podstawie decyzji Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w związku z raportowaniem schematów podatkowych (zwane dalej MDR)**

##### 1. Ubezpieczony

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

Ubezpieczonymi są:

- (a) Osoby fizyczne będące promotorami, wspomagającymi lub korzystającymi,
- (b) Osoby fizyczne będące Pracownikami promotorów wspomagających, korzystających.

Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje odpowiedzialności Ubezpieczonego z tytułu szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności zawodowej jako przedsiębiorca lub wspólnik spółki osobowej.

##### 2. Ubezpieczone ryzyko

Pełnienie funkcji promotora wspomagającego lub korzystającego w rozumieniu ustawy Ordynacja podatkowa.

##### 3. Zakres ubezpieczenia

- (a) w granicach swojej odpowiedzialności TUIR WARTA jest zobowiązane do:
  - i. zwrotu zapłaconych przez Ubezpieczonego kar pieniężnych nałożonych w wyniku decyzji Szefa Krajowej administracji Skarbowej (kara administracyjna)
  - ii. zapłaty Kosztów Pomocy Prawnej, w tym kosztów w postępowaniu karnym jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego, zgodnie z § 7 ust. 9 Warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej, na których poniesienie TUIR WARTA wyraziła uprzednio zgodę.

- (b) Odmienne niż stanowi § 8 pkt. 4 warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej, Koszty Pomocy Prawnej objęte są ochroną ubezpieczeniową w ramach sumy ubezpieczenia i są przez nią ograniczone.

#### 4. Wypadek Ubezpieczeniowy

- (a) Wypadkiem ubezpieczeniowym jest wszczęcie postępowania o nałożenie na Ubezpieczonego kary pieniężnej przez Szefa Krajowej administracji Skarbowej (kara administracyjna) o ile nastąpiło to w okresie ubezpieczenia.
- (b) Jeżeli Ubezpieczony zawiera umowę ubezpieczenia na podstawie niniejszej Klauzuli po raz pierwszy, bądź też po przerwie w korzystaniu ze wspomnianego ubezpieczenia, ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kosztów kar administracyjnych nałożonych w wyniku postępowań wszczętych w ciągu pierwszych 21 dni (karencja).
- (c) Karencja, o której mowa powyżej w pkt. 2 nie obowiązuje, jeżeli ubezpieczenie zawierane na podstawie niniejszej klauzuli jest kontynuacją samej lub podobnej umowy ubezpieczenia zawartej u innego Ubezpieczyciela.

#### 5. Wyłączenia

Poza włączeniami wymienionymi w § 5 Warunków ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej ochrona ubezpieczeniowa dodatkowo nie obejmuje:

- (a) zwrotu kar lub grzywien nałożonych na Ubezpieczonego na gruncie prawa karnego, w tym prawa wykroczeń oraz przepisów Kodeksu Karnego Skarbowego
- (b) zwrotu kar lub grzywien nałożonych na Ubezpieczonego uznawanych za niepodlegające ubezpieczeniu na podstawie prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia lub jakiegokolwiek innego właściwego prawa

#### 6. Dobrowolne poddanie się odpowiedzialności

- (a) Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje Kosztów Pomocy Prawnej i kar pieniężnych nałożonych na skutek złożenia przez Ubezpieczonego wniosku o dobrowolne poddanie się karze bez pisemnej zgody TUIR WARTA.
- (b) W przypadku braku pisemnej zgody TUIR WARTA Ubezpieczony zobowiązany jest zwrócić TUIR WARTA otrzymane wcześniej Koszty Pomocy Prawnej w ciągu 14 dni od założenia wniosku, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

#### 7. Czynny zabronione z winy umyślnej

Jeżeli Ubezpieczonemu zarzuca się czyn, który jest karalny tylko w przypadku popełnienia z winy umyślnej, ochrona ubezpieczeniowa istnieje w ciągu całego postępowania od chwili jego wszczęcia. Jednakże w przypadku stwierdzenia prawomocnym wyrokiem, że czyn popełniono z winy umyślnej, odpowiedzialność Ubezpieczycieli z tytułu tego Wypadku Ubezpieczeniowego ustaje, a Ubezpieczony jest zobowiązany zwrócić w ciągu 14-u dni od dnia uprawnomocnienia się wymienionego wyroku Ubezpieczycielom świadczenia, które wcześniej otrzymał.

#### 8. Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku wszczęcia postępowania

- (a) Ubezpieczony zobowiązany jest bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 7 dni roboczych od dowiedzenia się o wszczęciu postępowania objętego ubezpieczeniem, zawiadomić o tym fakcie TUIR WARTA. Zawiadomienie powinno zawierać w szczególności informacje:
  - i. o treści zarzutu,
  - ii. w podstawowym zakresie o okolicznościach popełnienia zarzucanego uchybienia,
  - iii. o podjętych do tej pory czynnościach w ramach wszczętego postępowania,
  - iv. stanowisku Ubezpieczonego co do zasadności zarzutu.

- (b) Jeżeli na skutek naruszenia przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków, o których mowa w ust. 1 powyżej, nastąpiło zwiększenie kosztów lub TUiR WARTA zostało pozbawione możliwości ustalenia okoliczności i skutków Wypadku Ubezpieczeniowego, TUiR WARTA może odpowiednio zmniejszyć świadczenie.
- (c) Jeżeli wskutek postępowania doszło do nałożenia pieniężnej kary administracyjnej (Wypadek ubezpieczeniowy) Ubezpieczony zobowiązany jest bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 7-miu dni od dowiedzenia tym fakcie, zawiadomić TUiR Warta. Zawiadomienie powinno zawierać w szczególności informację o:
- treść dokumentu stanowiącego podstawę nałożonej kary,
  - decyzję o nałożeniu kary administracyjnej wraz z podaniem jej wysokości.

#### 9. Naruszenie obowiązków przez Ubezpieczonego

Jeżeli na skutek naruszenia przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa wymienionych wyżej obowiązków nastąpiło zwiększenie kosztów lub Ubezpieczyciele zostali pozbawieni możliwości ustalenia okoliczności i skutków Wypadku Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciele mogą odpowiednio zmniejszyć świadczenie.

#### 10. Suma ubezpieczenia

Świadczenia Ubezpieczycieli z tytułu wszystkich Wypadków Ubezpieczeniowych zaistniałych w ciągu tego samego okresu ubezpieczenia są ograniczone do wysokości sumy ubezpieczenia w kwocie 250 000 PLN.

#### 11. Franszyza integralna

Obowiązek świadczenia Ubezpieczycieli powstaje, gdy koszty objęte ubezpieczeniem przekroczą kwotę 1000 PLN

(franszyza integralna). Jeżeli łączna wartość kosztów przekroczy franszyzę integralną, wypłata odszkodowania następuje tak, jakby nie uzgodniono franszyzy.

#### 12. Składka

- Składka za roczny okres ubezpieczenia wynosi 250 PLN.
- Składka z tytułu Ubezpieczenia Ochrony Prawnej nie podlega zniżkom udzielanym na podstawie Umowy.
- Składka jest płatna w sposób i terminach przewidzianych dla składki z tytułu Ubezpieczenia Podstawowego, Nadwyżkowego i Uzupełniającego.

#### 13. Postanowienia dodatkowe

W pozostałym zakresie warunki Ubezpieczenia MDR określa Umowa Generalna.

#### Sprawy sporne

Skargi, zażalenia, w tym reklamacje mogą być składane przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z umowy ubezpieczenia do TUiR WARTA S.A. w formie pisemnej na adres: skr. pocztowa 1020, 00-950 Warszawa, a ponadto w formie elektronicznej za pomocą formularza [www.warta.pl/reklamacje](http://www.warta.pl/reklamacje), telefonicznie pod nr 502 308 308 oraz w każdej jednostce TUiR WARTA S.A. na piśmie doręczonym osobiście lub w formie ustnej do protokołu. TUiR WARTA S.A. rozpatrzy skargę, zażalenie, reklamację w terminie 30 dni od daty wpływu i udzieli odpowiedzi w formie pisemnej przesyłką listową lub w formie elektronicznej na wniosek składającego skargę, zażalenie, reklamację. Organem właściwym do rozpatrzenia skargi, zażalenia, reklamacji jest jednostka organizacyjna wyznaczona przez Zarząd TUiR WARTA S.A. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, zażaleń, reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej [www.warta.pl](http://www.warta.pl). TUiR WARTA S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.