

Nadwyżkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe

Podstawa ubezpieczenia: Ogólne warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej zawodowej ustalone uchwałą Zarządu PZU SA nr UZ/211/2016 z dnia 7 czerwca 2016 r. ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/215/2018 z dnia 6 lipca 2018 r wraz z Klauzulą nr 49 – klauzula odpowiedzialności cywilnej podmiotu wykonującego doradztwo podatkowe.

1. PZU udziela ochrony ubezpieczeniowej, gdy wskutek wykonywania przez ubezpieczonego czynności zawodowych wyrządzona zostaje osobie trzeciej szkoda, do naprawienia której zobowiązany jest ubezpieczony. PZU SA udziela ochrony ubezpieczeniowej na sumę gwarancyjną stanowiącą nadwyżkę nad sumę gwarancyjną wynikającą z zawartej umowy ubezpieczenia obowiązkowego (ubezpieczenie nadwyżkowe).
2. Ubezpieczenie obejmuje szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania ubezpieczonego podmiotu, 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. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje także
 - 1) 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;
 - 2) czynności Ubezpieczonego jako pełnomocnika działającego w imieniu podatnika, płatnika, inkasenta oraz osób, o których mowa w art. 2 ust. 1 a) Ustawy z dnia 05.07.1996r., w postępowaniu przed organami administracji publicznej, a także w zakresie sądowej kontroli decyzji administracyjnych w sprawach dotyczących obowiązków podatkowych.
 - 3) 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.