

Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe

Podstawa prawna: Rozporządzenie 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).

1. 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 Ustawy z dnia 05.07.1996r. o doradztwie podatkowym.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje także:
 - 1) odpowiedzialność Ubezpieczonego za szkody wyrządzone w wyniku rażącego niedbalstwa - PZU rezygnuje z prawa dochodzenia roszczeń regresowych wobec sprawcy szkody wyrządzonej rażącym niedbalstwem;
 - 2) roszczenia z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie przez praktykantów i pracowników Ubezpieczonego;
 - 3) 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;
 - 4) 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. o doradztwie podatkowym, w postępowaniu przed organami administracji publicznej, a także w zakresie sądowej kontroli decyzji administracyjnych w sprawach dotyczących obowiązków podatkowych.
 - 5) 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;