

Pełne informacje dotyczące umowy ubezpieczenia znajdziesz w Ogólnych warunkach ubezpieczenia ochrony skarbowej i podatkowej TAX PROTECT Colonnade Insurance S.A. Oddział w Polsce z dnia 25 stycznia 2023 r. (OWU).

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Ubezpieczenie ochrony skarbowej i podatkowej TAX PROTECT stanowi kompleksową ochronę w zakresie ryzyk wynikających z prawa podatkowego oraz przepisów karnoskarbowych. Z jednej strony ubezpieczenie pozwala zabezpieczyć podmioty obowiązane występujące w roli podatników, inkasentów lub płatników danin publicznych na wypadek konieczności organizacji i sfinansowania kosztów pomocy prawnopodatkowej w związku z kontrolami i postępowaniami prowadzonymi przeciw Ubezpieczonemu oraz zapewnia mu określone usługi asysty podatkowej w razie powstania problemów prawnopodatkowych. Z drugiej strony ubezpieczenie zapewnia ochronę kadry pracowniczej oraz zarządczej odpowiedzialnej za rachunkowość, finanse, podatki oraz sprawy kadro-płacowe na wypadek konieczności sfinansowania kosztów pomocy prawnej oraz kosztów wynikających z nałożenia grzywny lub innego rodzaju kary pieniężnej w ramach postępowań karnoskarbowych oraz na wypadek roszczeń cywilnych pracodawcy do pracownika odpowiedzialnego za ww. obszary w związku z nieprawidłowymi działaniami, które doprowadziły do strat finansowych po stronie pracodawcy.

Ubezpieczenie ochrony skarbowej i podatkowej należy do działu II, grupa 16 załącznika do „Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”.



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

W odniesieniu do osób ubezpieczonych ubezpieczenie obejmuje:

- ✓ Koszty powiadomienia osób, których dane wyciekły (i/lub powiadomienia o tym zdarzeniu regulatora),
- ✓ koszty obrony i odszkodowań w przypadku, gdy firma, podmiot zależny lub podwykonawca, któremu powierzono wykonywanie pewnych czynności spowoduje naruszenie bezpieczeństwa danych osobowych lub informacji handlowych,
- ✓ koszty obrony,
- ✓ koszty odzyskania dobrego imienia,
- ✓ koszty wsparcia psychologicznego,
- ✓ wydatki na kaucje, poręczenia, gwarancje, złożenie środków pieniężnych do depozytu oraz koszty związane z postępowaniem dotyczącym wolności lub mienia,
- ✓ koszty postępowania karnego,
- ✓ koszty postępowania przygotowawczego,
- ✓ koszty porady prawnej,
- ✓ koszty wynikające z konieczności zapłaty grzywny lub kary,
- ✓ szkody wynikające z nieumyślnego i niezamierzonego zniszczenia, zagubienia lub utraty dokumentów powierzonych osobie ubezpieczonej oraz z nieumyślnego i niezamierzonego uszkodzenia, zniszczenia, utraty lub nieuprawnionego ujawnienia danych powierzonych osobie ubezpieczonej w związku z wykonywaniem czynności księgowych,
- ✓ szkody wynikające z roszczeń podmiotu obowiązującego podniesionego przeciwko osobie ubezpieczonej w związku z nieprawidłowym działaniem w ramach wykonywania czynności księgowych

W odniesieniu do podmiotów obowiązanych ubezpieczenie obejmuje:

- ✓ organizację i sfinansowanie usługi pomocy prawnopodatkowej świadczonej w związku z powstaniem sporu podatkowego,
- ✓ organizację i sfinansowanie usługi pomocy prawnopodatkowej świadczonej w związku z powstaniem sporu z ZUS, PIP lub PFRON,
- ✓ organizację i sfinansowanie usługi pomocy prawnopodatkowej świadczonej dla osoby fizycznej zatrudnionej przez podmiot obowiązany w związku ze wszczęciem postępowania podatkowego przeciwko takiej osobie,
- ✓ organizację i sfinansowanie usług asysty podatkowej w związku z wystąpieniem problemu podatkowego

Suma Ubezpieczenia oraz limity odpowiedzialności dla każdego ryzyka są ustalane indywidualnie w każdej umowie ubezpieczenia i oznaczają górny limit odpowiedzialności Ubezpieczyciela określony w polisie.



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

Ubezpieczenie nie obejmuje m.in.:

- ✗ odpowiedzialności zawodowej świadczonej usługowo za wynagrodzeniem przez osoby objęte ochroną ubezpieczeniową,
- ✗ odpowiedzialności za szkody rzeczowe, ani osobowe z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej i posiadania mienia



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Ubezpieczenie nie obejmuje m.in. szkód, które wynikają lub są związane:

- ! ze sporami dotyczącymi danin publicznych powstałymi ani roszczeniami podniesionymi przed okresem ubezpieczenia lub wskazaną w dokumencie ubezpieczenia datą ciągłości,
- ! ze sporami dotyczącymi danin publicznych powstałymi ani roszczeniami podniesionymi w trakcie trwania wcześniejszych umów ubezpieczenia o tożsamym zakresie ubezpieczenia lub z okolicznościami zgłoszonymi do takich wcześniejszych umów ubezpieczenia,
- ! z wypadkami ubezpieczeniowymi zaistniałymi w okresie karencji,
- ! ze świadomym udzieleniem przez ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji lub dostarczeniem sfałszowanych dokumentów,
- ! ze świadomym zatajeniem przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów,
- ! z roszczeniem podmiotu obowiązującego do osoby ubezpieczonej będącego następstwem nieprawidłowego działania osoby ubezpieczonej stanowiącego umyślne przestępstwo lub umyślny czyn niedozwolony,
- ! z roszczeniem podmiotu obowiązującego w takim zakresie, w jakim szkoda jest następstwem umownego rozszerzenia odpowiedzialności osoby ubezpieczonej ponad odpowiedzialność wynikającą z ustawy,
- ! z wypadkami zaistniałymi poza granicami RP, sporami dotyczącymi danin publicznych powstałymi lub roszczeniami podniesionymi na podstawie obcej jurysdykcji lub toczącymi się przed organami obcych państw,
- ! z postępowaniami prowadzonymi na podstawie przepisów o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej, przepisów prawa celnego, prawa karnego lub przepisów prawa karnego skarbowego,
- ! z kontraktami terminowymi, transakcjami spekulacyjnymi, grami hazardowymi oraz kryptowalutami,
- ! ze zdarzeniami niepodlegającymi ubezpieczeniu,
- ! z zapłatą kwot danin publicznych oraz odsetek wynikających z nieterminowej zapłaty danin publicznych stanowiących zobowiązanie osób objętych ochroną ubezpieczeniową.



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Ubezpieczenie obowiązuje na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- ✓ Ubezpieczenie ma zastosowanie do wypadków ubezpieczeniowych zaistniałych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, sporów dotyczących danin publicznych powstałych oraz roszczeń podniesionych na podstawie polskiej jurysdykcji i toczących się przed polskimi organami.



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Ubezpieczony zobowiązany jest do:

- dostarczenia dokumentów i informacji oraz podania do wiadomości ubezpieczyciela wszelkich znanych okoliczności i odpowiedzi na pytania, które są wymagane przy ocenie ryzyka.

Po zawarciu umowy ubezpieczenia ubezpieczony zobowiązany jest do:

- zapłaty składki lub jej raty zgodnie z postanowieniami umowy ubezpieczenia,
- bezzwłocznego zgłaszania zmian okoliczności, o które ubezpieczyciel zapytywał na piśmie przed zawarciem umowy ubezpieczenia, które wystąpią w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia,
- bezzwłocznego przekazania ubezpieczycielowi w sposób wskazany w polisie zawiadomienia o podniesionym przeciwko niemu roszczeniu lub powstaniu sporu dotyczącego danin publicznych, jednak nie później niż w terminie 14 dni od uzyskania wiedzy o takim roszczeniu lub sporze,
- prowadzenia obrony i podjęcia wszelkich uzasadnionych działań w celu zbadania zasadności każdego podniesionego roszczenia lub przesłanek powstałego sporu dotyczącego danin publicznych,
- nieprzyjmowania, ani nie uznawania odpowiedzialności, nie rozstrzygania ugodowo żadnego sporu w związku z roszczeniem, nie uznawania niekorzystnego wyroku, ani decyzji właściwego organu w razie możliwości zastosowania ścieżki odwoławczej, ani nie ponoszenia żadnych kosztów, opłat ani wydatków objętych ochroną ubezpieczeniową bez uprzedniej pisemnej w tym mailowej zgody ubezpieczyciela,
- udzielenia Ubezpieczycielowi wszelkiej pomocy i podjęcia wszelkich działań, jakie mogą być wymagane w celu ochrony i dochodzenia roszczeń wobec osób trzecich odpowiedzialnych za powstanie szkody, w związku z którą ubezpieczyciel wypłacił świadczenie oraz do nie podejmowania żadnych działań mogących naruszyć powyższe prawa ubezpieczyciela.



Jak i kiedy należy opłacać składki?

Jednorazowo lub ratalnie – w terminie wskazanym w polisie.



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie i kończy się z upływem daty wskazanej w polisie.



Jak rozwiązać umowę ubezpieczenia?

Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż 6 miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 7 dni od jej zawarcia. Wniosek odstąpienia od umowy należy skierować pisemnie do Colonnade na adres wskazany w polisie.

Umowa zawarta jest na czas oznaczony i Ubezpieczający nie ma prawa jej wypowiedzenia.