

Dokument operacyjny dla przedsiębiorców, księgowych i doradców

Ten dokument zawiera **szczegółową, uporządkowaną listę zdarzeń**, w których polisa **Tax Protect** zapewnia ochronę prawną i finansową.

Został przygotowany z myślą o:

- szybkiej weryfikacji zakresu ochrony w sytuacji kryzysowej,
- spotkaniach z księgowym, doradcą podatkowym lub prawnikiem,
- podejmowaniu świadomej decyzji o zakupie polisy,
- spokojnym sprawdzeniu zakresu **bez zagłębiania się w OWU**.

PRZYKŁADOWE ZDARZENIA OBJĘTE OCHRONĄ POLISY TAX PROTECT

I. Urząd Skarbowy / Krajowa Administracja Skarbowa (KAS)

- błędne rozliczenie podatku VAT, CIT lub PIT,
- zaniżenie lub zawyżenie podatku należnego w deklaracji,
- spóźnione złożenie JPK, NIP-8, CIT-8, VAT-UE, VAT-26 lub ORD-U,
- brak zapłaty podatku w terminie (np. z powodu pomyłki księgowej lub awarii systemu bankowego),
- nieuprawnione zastosowanie stawki 0% VAT w eksporcie lub WDT,
- błędna klasyfikacja towarów lub usług (CN / PKWiU),
- nieprawidłowe odliczenie kosztów uzyskania przychodu lub amortyzacji,
- błędne rozliczenie samochodów służbowych / prywatnych w kosztach,
- błędy w rozliczeniach podróży służbowych, delegacji, diet,
- niewłaściwe rozliczenie ulgi IP BOX, B+R, czy ulgi na robotyzację,
- błędne ustalenie wartości transakcji z podmiotami powiązanymi (cen transferowych),
- brak dokumentacji lokalnej lub master file w terminie,
- nieprawidłowe oznaczenie mechanizmu podzielonej płatności (split payment),
- postępowanie w sprawie unikania opodatkowania (GAAR),
- zarzut „niedochowania należytej staranności w VAT”,
- odmowa zwrotu VAT i konieczność prowadzenia sporu sądowo-administracyjnego,
- mandaty i grzywny karno-skarbowe za błędy rachunkowe lub zaniechania w obowiązkach podatnika/płatnika.

II. Krajowy System e-Faktur (KSeF)

- wystawienie faktury poza systemem KSeF po wejściu obowiązku,
- brak wystawienia faktury w terminie / niewysłanie do KSeF,
- błędne oznaczenie faktury (np. zły NIP, kwoty, data sprzedaży),
- dublowanie lub anulowanie faktur w niewłaściwy sposób,
- utrata lub ujawnienie danych z KSeF osobom nieuprawnionym,
- niewłaściwe nadanie uprawnień użytkownikom KSeF,
- awaria systemu księgowego i opóźnienie przesyłu faktur,
- błędy w integracji systemu ERP z KSeF,
- odpowiedzialność karna za „uporczywe niewystawianie faktur ustrukturyzowanych”,
- nieprawidłowości w procesie autoryzacji, tokenizacji i certyfikacji użytkowników,
- błędne raportowanie faktur zagranicznych (B2B cross-border).

III. Państwowa Inspekcja Pracy (PIP)

- kwestionowanie umów cywilnoprawnych (zlecenie, B2B, dzieło) i ich przekwalifikowanie na umowy o pracę,
- zarzut nielegalnego zatrudnienia lub zatrudnienia „na czarno”,
- błędne naliczanie i wypłata wynagrodzeń,
- brak wypłaty dodatków za godziny nadliczbowe lub dyżury,
- nieprowadzenie ewidencji czasu pracy lub prowadzenie jej niezgodnie z przepisami,
- brak regulaminów pracy i wynagradzania,
- niezgłoszenie wypadku przy pracy / błędy w protokole powypadkowym,
- niewłaściwe prowadzenie akt osobowych,
- naruszenie RODO w dokumentacji kadrowej,
- kary za dyskryminację, mobbing lub brak równego traktowania – w ramach postępowań administracyjnych PIP.

IV. Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)

- błędy w deklaracjach DRA i RCA,
- nieprawidłowe zgłoszenie pracowników (ZUA / ZZA),
- błędne ustalenie tytułu ubezpieczenia dla zleceniobiorców lub współpracowników B2B,
- spóźnione opłacenie składek lub rozliczenie ich w złej wysokości,
- odmowa prawa do zasiłku / świadczenia przez błędne rozliczenie,
- odpowiedzialność członka zarządu za zaległości składowe spółki,
- zarzut unikania składek przez „fikcyjne samozatrudnienie”,
- kontrola w zakresie delegowania pracowników / ubezpieczenia w UE.

V. MDR — Schematy podatkowe

- brak raportowania schematów w terminie (MDR-1, MDR-3),
- błędne zakwalifikowanie działania jako nieschematycznego,
- nieprzekazanie numeru NSP kontrahentowi,
- odpowiedzialność promotora lub korzystającego (np. biura rachunkowego, doradcy),
- grzywny do 26,8 mln zł za zaniechanie obowiązków raportowych.

VI. Czynności sprawdzające i kontrole

- kontrola celno-skarbowa-podatkowa (KAS),
- czynności sprawdzające prowadzone przez urząd,
- wezwanie do złożenia wyjaśnień w ramach kontroli JPK, VAT lub PIT,
- postępowanie egzekucyjne / zabezpieczające,
- przeszukanie siedziby firmy lub miejsca pracy,
- zajęcie rachunku bankowego przez urząd,
- zajęcie majątku / samochodu służbowego / sprzętu w toku postępowania,
- postępowanie w sprawie cofnięcia koncesji, zezwolenia lub wpisu do rejestru działalności regulowanej.

VII. Błędy księgowe i kadrowo-placowe

- błędne zaksięgowanie przychodów, kosztów lub faktur,
- utrata / zniszczenie dokumentów księgowych,

- nieprawidłowe naliczenie podatku od wynagrodzeń,
- błędne rozliczenie urlopu, premii, ekwiwalentu,
- pomyłki w deklaracjach PIT-11, PIT-4R, PIT-8AR,
- błędna klasyfikacja umów z kontrahentami,
- niewłaściwe odprowadzenie zaliczek na PIT lub składek ZUS w terminie,
- nieumyślne ujawnienie danych finansowych pracowników lub kontrahentów.

VIII. Postępowania karne i karno-skarbowe

- wszczęcie postępowania karnego lub karno-skarbowego przeciwko przedsiębiorcy,
- przedstawienie zarzutów z Kodeksu karnego skarbowego,
- przesłuchanie w charakterze podejrzanego lub oskarżonego,
- tymczasowe zabezpieczenie majątku lub mienia w toku postępowania,
- postępowanie przygotowawcze prowadzone przez prokuraturę lub organy skarbowe,
- obrona w postępowaniu przed sądem karnym lub karno-skarbowym,
- kary grzywny, środki karne i inne sankcje wynikające z prawomocnych rozstrzygnięć.

IX. Pozostałe ryzyka i instytucje

- postępowania związane z **RODO** i ochroną danych osobowych,
- obowiązki i sankcje wynikające z **AML** oraz **CRBR**,
- kontrole i rozliczenia **dotacji, subwencji i pomocy publicznej** (w tym PFR, środki UE),
- obowiązki sprawozdawcze i sankcje związane z **PFRON**,
- postępowania administracyjne dotyczące **koncesji, zezwoleń i licencji**,
- sankcje wynikające z naruszeń obowiązków **ESG / raportowania niefinansowego**,
- inne postępowania administracyjne i finansowe prowadzone przez organy państwowe, które mogą skutkować odpowiedzialnością osobistą lub finansową przedsiębiorcy.