

Ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe



Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Polsce, ul. Noakowskiego 22, 00-668 Warszawa, numer zezwolenia Ministra Finansów DU/905/A/KP/93 z 5 listopada 1993 roku

Produkt: **Ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podawane są w innych dokumentach w tym w Rozporządzeniu Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 25 lutego 2026 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe (dalej: „Rozporządzenie”).

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (OC) podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe jest ubezpieczeniem obowiązkowym.



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ Ubezpieczeniem OC jest objęta odpowiedzialność cywilna podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego.

Suma gwarancyjna (minimalna suma gwarancyjna) do 31 grudnia 2026:

- ✓ w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, wynosi równowartość w złotych 10 000 EURO.

Suma gwarancyjna (minimalna suma gwarancyjna) od 1 stycznia 2027:

- ✓ w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, wynosi równowartość w złotych 50 000 EURO dla podmiotów, o których mowa w art. 44 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym;
- ✓ w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, wynosi równowartość w złotych 60 000 EURO dla podmiotów, o których mowa w art. 44 ust. 3 pkt 2 z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym;
- ✓ w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, wynosi równowartość w złotych 50 000 EURO dla podmiotów, o których mowa w art. 44 ust. 3 pkt 3 z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, z zastrzeżeniem §4 ust. 1 pkt 4) Rozporządzenia;
- ✓ w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, wynosi równowartość w złotych 75 000 EURO dla podmiotów, o których mowa w art. 44 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, pozostających w stosunku pracy z podmiotem, o którym mowa w art. 27 ust. 3 zdanie drugie przedmiotowej ustawy.



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ innej działalności ubezpieczonego oprócz czynności doradztwa podatkowego.



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

InterRisk nie odpowiada w szczególności za szkody:

- ! polegające na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie mienia, wyrządzone przez ubezpieczonego małżonkowi, wstępnemu, zstępniemu, rodzeństwu, a także powinowatemu w tej samej linii lub stopniu, osobie pozostającej w stosunku przysposobienia oraz jej małżonkowi, jak również osobie, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym pożyciu;
- ! wyrządzone przez ubezpieczonego po skreśleniu z listy doradców podatkowych lub rejestru osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego, chyba że szkoda jest następstwem wykonywania doradztwa podatkowego przed skreśleniem;
- ! polegające na zapłacie kar umownych;
- ! powstałe wskutek działań wojennych, stanu wojennego, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru.



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

- Niezwłoczne powiadomienie InterRisk o zaistnieniu zdarzenia ubezpieczeniowego.



Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składkę należy opłacić w wysokości, formie (gotówka lub przelew) i terminach określonych w umowie ubezpieczenia.



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Odpowiedzialność InterRisk rozpoczyna się od dnia wskazanego w umowie jako początek okresu ubezpieczenia. Ponadto obowiązek ubezpieczenia OC powstaje nie później niż w dniu poprzedzającym dzień rozpoczęcia wykonywania czynności doradztwa podatkowego.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:

- a) z dniem upływu okresu ubezpieczenia,
- b) z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia lub wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
- c) wyczerpania sumy gwarancyjnej wskutek wypłacenia odszkodowania lub odszkodowań o łącznej wysokości równej sumie gwarancyjnej,
- d) z dniem zakończenia przez Ubezpieczającego/Ubezpieczonego lub przejęcia przez inny podmiot działalności gospodarczej lub przejęcia,
- e) z dniem skreślenia z listy doradców podatkowych lub po wykreśleniu z rejestru osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego,
- f) z dniem zgonu ubezpieczonego – osoby fizycznej.



Jak rozwiązać umowę?

Jeżeli umowę ubezpieczenia zawarto na okres dłuższy niż sześć miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.