
**UBEZPIECZENIE
ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ ZAWODOWEJ
DORADCÓW PODATKOWYCH
I
BIUR RACHUNKOWYCH**



DWA ZAWODY „KSIĘGOWE”

DORADCY PODATKOWI

ZAWÓD REGULOWANY - WYMAGA ZDANIA EGZAMINU PAŃSTWOWEGO I WPISU NA LISTĘ DORADCÓW PODATKOWYCH PROWADZONEJ PRZEZ KRAJOWĄ IZBĘ DORADCÓW PODATKOWYCH

PRZEDSIĘBIORCY WYKONUJĄCY DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWEGO PROWADZENIA KSIĄG RACHUNKOWYCH TZW. BIURA RACHUNKOWE

ZAWÓD DEREGULOWANY - MOŻE GO WYKONYWAĆ KAŻDA NIEKARANA OSOBA POSIADAJĄCA PEŁNĄ ZDOLNOŚĆ DO CZYNNOŚCI PRAWNYCH



RODZAJE CZYNNOŚCI ZAWODOWYCH

Czynności zawodowe	Biuro rachunkowe	Doradca podatkowy
Prowadzenie ksiąg rachunkowych tzw. pełna księgowość	TAK	TAK
Prowadzenie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów ksiąg podatkowych (tzw. księgowość uproszczona) i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielanie im pomocy w tym zakresie	TAK	TAK
Sporządzanie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielanie im pomocy w tym zakresie	TAK	TAK
Reprezentowanie podatników, płatników i inkasentów w postępowaniu przed organami administracji publicznej i w zakresie sądowej kontroli decyzji, postanowień i innych aktów administracyjnych w sprawach z zakresu obowiązków podatkowych i celnych oraz w sprawach egzekucji administracyjnej związanej z tymi obowiązkami.	NIE	TAK
Prowadzenie doradztwa kadrowego, w tym płace i rozliczenia z ZUS	TAK	TAK



JAKIE CZYNNYOŚCI CHRONI POLISA OC OBOWIĄZKOWA NA SG 10.000 EURO

Czynności zawodowe	Biuro rachunkowe	Doradca podatkowy
Prowadzenie ksiąg rachunkowych tzw. pełna księgowość	TAK	TAK
Prowadzenie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów ksiąg podatkowych (tzw. księgowość uproszczona) i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielanie im pomocy w tym zakresie	NIE	TAK
Sporządzanie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielanie im pomocy w tym zakresie	NIE	TAK
Reprezentowanie podatników, płatników i inkasentów w postępowaniu przed organami administracji publicznej i w zakresie sądowej kontroli decyzji, postanowień i innych aktów administracyjnych w sprawach z zakresu obowiązków podatkowych i celnych oraz w sprawach egzekucji administracyjnej związanej z tymi obowiązkami.	NIE	TAK
Prowadzenie doradztwa kadrowego, w tym płace i rozliczenia z ZUS	NIE	NIE



JAKA POLISĘ OC ZAWODOWEJ POWINIEN KUPIĆ KLIENT

Czynności zawodowe	Biuro rachunkowe	Doradca podatkowy
Prowadzenie ksiąg rachunkowych tzw. pełna księgowość	OC obowiązkowe	OC obowiązkowe
Prowadzenie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów ksiąg podatkowych (tzw. księgowość uproszczona) i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielanie im pomocy w tym zakresie	OC dobrowolne !	OC obowiązkowe
Sporządzanie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielanie im pomocy w tym zakresie	OC dobrowolne !	OC obowiązkowe
Reprezentowanie podatników, płatników i inkasentów w postępowaniu przed organami administracji publicznej i w zakresie sądowej kontroli decyzji, postanowień i innych aktów administracyjnych w sprawach z zakresu obowiązków podatkowych i celnych oraz w sprawach egzekucji administracyjnej związanej z tymi obowiązkami.	OC dobrowolne !	OC obowiązkowe
Prowadzenie doradztwa kadrowego, w tym płace i rozliczenia z ZUS	OC dobrowolne !	OC dobrowolne !



Konstrukcja ubezpieczenia	Zakres ochrony
Sekcja I	Ubezpieczenie OC obowiązkowe z Sumą Gwarancyjną 10 tys. euro wynikające z właściwego Rozporządzenia Ministra Finansów
Sekcja II	Ubezpieczenie OC dobrowolne pełniące funkcję uzupełniającą i nadwyżkową . Sumy Gwarancyjne do wyboru: 50 tys. zł, 100 tys. zł, 200 tys. zł, 500 tys. zł i nawet 1 mln zł
Sekcja II (funkcja uzupełniająca)	<p>W ramach Sumy Gwarancyjnej ubezpieczenia OC dobrowolnego Ubezpieczyciel pokrywa roszczenia z tytułu doradztwa podatkowego (w tym prowadzenia ksiąg do celów podatkowych), które to czynności – w odniesieniu do księgowych - nie są objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach sekcji I</p> <p>oraz w ramach klauzul dodatkowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pokrycie kosztów obrony • Naruszenie poufności • Zniesławienie lub znieważenie • Odpowiedzialność w ramach wspólnego przedsięwzięcia • Utrata dokumentów • Pokrycie kosztów obrony w postępowaniu karnym, karno-skarbowym i administracyjnym • Rażące niedbalstwo
Sekcja III	Doradztwo w zakresie ubezpieczeń społecznych i inne doradztwo kadrowe Suma Gwarancyjna taka sama jak w sekcji II, udział własny zniesiony
Sekcja IV	Odpowiedzialność karno-skarbowa ubezpieczonego Suma Gwarancyjna taka sama jak w sekcji II, udział własny zniesiony

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Przygotowanie oferty w systemie transakcyjnym

Brak wniosku

2. Rejestracja polisy w systemie transakcyjnym

Polisa w pliku PDF wysłana mailem lub wydruk na drukarce

3. Opłacenie składki początkiem ochrony ubezpieczeniowej

Nie ma konieczności podpisu polisy przez Klienta, ani odsyłanie jej do Leadenhall



DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

