

**UMOWA GENERALNA**  
*(tekst jednolity)*

zawarta dnia 18 grudnia 2003 r. w Warszawie zmieniona aneksem nr 1 z dnia 13.07.2006 r. ze skutkiem w stosunku do umów ubezpieczenia, których okres ubezpieczenia kończy się 31.12.2007 r. lub później.

pomiędzy:

**GERLING POLSKA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie, 01-209 Warszawa ul. Hrubieszowska 2, zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000048327

oraz

**Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie, 00-805 Warszawa ul. Chmielna 85/87, zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000016432

działających w koasekuracji, zwanymi dalej Ubezpieczycielami,

a

**KRAJOWĄ IZBĄ DORADCÓW PODATKOWYCH** w Warszawie; 00-515 Warszawa, ul. Żurawia 22 lok.601, zwaną dalej KIDP, w której imieniu działa Krajowa Rada Doradców Podatkowych w Warszawie, zwana dalej KRDP, reprezentowana przez:

1. Prof. dr hab. Witolda Modzelewskiego – Przewodniczącego KRDP
2. Jana Badowskiego – Sekretarza KRDP
3. Annę Leszczyńską – Skarbnika KRDP

łącznie zwanych Stronami.

Zważywszy, że:

- Ubezpieczyciele są zakładami ubezpieczeń w rozumieniu ustawy z dnia 28 lipca 1990r. o działalności ubezpieczeniowej oferującym i udzielającym ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń w zakresie odpowiedzialności cywilnej jako odpowiedzialności za szkodę o której mowa w rozdziale 7 ustawy o doradztwie podatkowym, tj. ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wg Działu II, Grupy 13 Załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej,

- doradcy podatkowi tworzą samorząd zwany Krajową Izbą Doradców Podatkowych [KIDP], a przynależność doradców podatkowych do samorządu jest obowiązkowa,

- doradcy podatkowi wykonujący ten zawód wpisani są na listę doradców podatkowych, a decyzje w sprawie wpisu na listę lub skreślenia z niej podejmuje Krajowa Rada Doradców Podatkowych [KRDP], która prowadzi listę doradców podatkowych,

- doradca podatkowy podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego, a obowiązek ubezpieczenia ciąży na:

- doradcy podatkowym wykonującym ten zawód we własnym imieniu i na własny rachunek oraz w formie spółek niemających osobowości prawnej [Doradca podatkowy], oraz

- osobie prawnej uprawnionej do wykonywania doradztwa podatkowego [Uprawniony podmiot],

KRDP, jako ustawowy reprezentant, w okresach między Krajowymi Zjazdami, środowiska doradców podatkowych, wykonując obowiązek określony w części IV Programu Działania Krajowej Izby Doradców Podatkowych, działając zgodnie z zasadami określonymi w uchwale 822/2003 z dnia 13 maja 2003r. a także uchwale 1534/2003r. z dnia 7 października 2003r., uchwałą 1610/2003 z dnia 3 grudnia 2003r. dokonała wyboru Ubezpieczycieli.

## **Rozdział I**

### **Postanowienia ogólne**

#### **§ 1**

1. Ubezpieczyciele oferują Doradcom podatkowym, w okresie obowiązywania niniejszej umowy [Umowa], zawarcie umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej kontraktowej i deliktowej Ubezpieczonego za Szkodę na majątku i na osobie, wyrządzoną w związku z Wykonywaniem zawodu przez doradcę podatkowego, na warunkach określonych Umową, a KIDP zobowiązuje się podać treść Umowy do wiadomości doradców podatkowych oraz przyjmować i przekazywać Ubezpieczycielom oświadczenia doradców podatkowych o przyjęciu oferty zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczenie na warunkach Umowy jest dostępne także dla Uprawnionych podmiotów, na których ciąży ten obowiązek. W stosunku do Uprawnionych podmiotów postanowienia Umowy stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem postanowień § 6.
3. Strony zobowiązują się, na zasadach określonych w Umowie, do współdziałania przy likwidacji szkód objętych ubezpieczeniem na podstawie umów zawartych z doradcami podatkowymi.

#### **§ 2**

1. Ze strony Ubezpieczycieli wykonaniem czynności faktycznych związanych z realizacją Umowy zajmuje się Departament Ubezpieczeń Odpowiedzialności Cywilnej Gerling Polska i Oddziały Terenowe TUiR WARTA.
2. Ze strony KIDP wykonaniem czynności faktycznych związanych z realizacją Umowy zajmuje się Biuro KIDP.

#### **§ 3**

Przez użyte w Umowie określenia rozumie się:

- a) Szkada – uszczerbek majątkowy polegający na stracie rzeczywistej i utraconych korzyściach pozostających w związku z Wykonywaniem zawodu przez doradcę podatkowego.
- b) Wykonywanie zawodu przez doradcę podatkowego – działania lub zaniechania doradcy podatkowego, do których jest on uprawniony bądź zobowiązany w zakresie obowiązujących przepisów, bądź działania lub zaniechania osoby za którą ponosi on odpowiedzialność.
- c) Okres ubezpieczenia – wskazany w umowie ubezpieczenia czas w jakim udzielana jest ochrona ubezpieczeniowa.
- d) Ubezpieczony – Doradca podatkowy podlegający obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej zgodnie z ustawą z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym [Ustawa].

## Rozdział II

### Przyjęcie oferty Ubezpieczycieli

#### § 4

1. Warunkiem objęcia ochroną Ubezpieczonego jest przyjęcie przez niego oferty Ubezpieczycieli poprzez wypełnienie stosownego wniosku ubezpieczeniowego [Wniosek] oraz spełnienie pozostałych wymagań określonych Umową.
2. We Wniosku Ubezpieczony wybiera rodzaj ubezpieczenia, a także określa jego zakres i wskazuje sumy gwarancyjne.

#### § 5.

1. Ochroną ubezpieczeniową obejmuje się Ubezpieczonego na podstawie Wniosku złożonego do KIDP.
2. Złożenie Wniosku i opłacenie składki lub pierwszej raty składki oznacza zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w dacie wskazanej we Wniosku pod warunkiem opłacenia składki lub pierwszej raty składki wynikającej z Umowy najpóźniej do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia okresu ubezpieczenia.
4. Okres ubezpieczenia kończy się 31 grudnia 2004r. [Pierwszy rok umowy].
5. Nie jest możliwe wsteczne objęcie ochroną ubezpieczeniową.
6. Postanowienia ust. 1 do 3 oraz ust. 5 stosuje się również do wznowienia umowy ubezpieczenia. Okres ubezpieczenia wznowionej umowy ubezpieczenia kończy się 31 grudnia każdego kolejnego roku kalendarzowego.
7. Postanowienia ust. 1 do 3 oraz ust. 5 stosuje się także do umów ubezpieczenia zawieranych w ramach Umowy po raz pierwszy po 1 stycznia 2005r, a okres ubezpieczenia z takich umów kończy się 31 grudnia każdego kolejnego roku kalendarzowego.
8. KIDP przekazuje liderowi umowy koasekuracyjnej o którym mowa w par. 28 ust.2 Umowy listę ubezpieczonych [Lista]. Do Listy KIDP załącza Wnioski. Lista zawiera następujące dane: adres Ubezpieczonego, datę złożenia Wniosku, okres ubezpieczenia, suma gwarancyjna dla Ubezpieczenia dodatkowego i suma gwarancyjna dla Ubezpieczenia Uzupełniającego, wartość opłaconej składki oraz przynależność Ubezpieczonego do odpowiedniego Regionalnego Oddziału KIDP wraz z numerem wpisu na listę doradców podatkowych. Lista będzie przekazana w formie pisemnej oraz formie umożliwiającej jej elektroniczne przetwarzanie (np. plik w formacie Excel).
9. Lista i Wnioski przekazywane będą liderowi umowy koasekuracyjnej co miesiąc, do 14 dnia miesiąca za miesiąc poprzedni.
10. W kolejnych latach obowiązywania Umowy Lista i Wnioski Ubezpieczonych od dnia 1 stycznia danego roku przekazywane będą liderowi umowy koasekuracyjnej do końca stycznia tego samego roku. W przypadku pozostałych Ubezpieczonych, których okresy ubezpieczenia zaczynają się po dniu 1 stycznia Lista i Wnioski przekazywane będą w trybie i terminie określonym w ust. 9.
11. W terminie przekazania Listy i Wniosków KIDP przekazuje Ubezpieczycielom zebraną składkę na właściwy rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczycieli i przedstawia imienne zestawienie Ubezpieczonych, którzy opłacili składkę.
12. Ubezpieczyciele doręczą KIDP polisy potwierdzające objęcie Ubezpieczonych ochroną ubezpieczeniową w terminie do dziesiątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu otrzymania Listy i załączonych do niej Wniosków [Polisa]. Dotyczy to tylko tych Ubezpieczonych, którzy opłacili składkę lub jej pierwszą ratę.

#### § 6.

1. Uprawnione podmioty, które zatrudniają do 5 doradców podatkowych oraz ich obrót w roku obrotowym poprzedzającym rok złożenia wniosku nie przekroczył 2 000 000 PLN mają prawo do zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach określonych Umową, z zastrzeżeniem, że składka należna za to ubezpieczenie jest obliczana zgodnie z taryfą, która stanowi załącznik nr 6 do Umowy.

2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje roszczenia kierowane przeciwko Uprawnionemu podmiotowi oraz przeciwko członkom jego zarządu oraz pracownikom zatrudnionym w oparciu o umowę o pracę, umowę zlecenia lub inną podobną umowę. W odniesieniu do tych osób ochrona ubezpieczeniowa dotyczy tylko i wyłącznie czynności objętych ochroną ubezpieczeniową na podstawie umowy ubezpieczenia Uprawnionego podmiotu i wykonywanych na jego rzecz.
3. Uprawnione podmioty zatrudniające więcej niż 5 doradców podatkowych lub których obrót w roku obrotowym poprzedzającym rok złożenia wniosku przekroczył 2 000 000 PLN nie mogą skorzystać z warunków Umowy. Te Uprawnione podmioty mają prawo do skorzystania ze zniżki w wysokości 10 % w stosunku do taryf stosowanych przez Ubezpieczycieli.

#### § 7

1. Wzór Wniosku dla Ubezpieczonych stanowi załącznik Nr 1 a) do Umowy.
2. Wzór Wniosku dla Uprawnionych podmiotów stanowi załącznik Nr 1 b) do Umowy.
3. Wzór Polisy potwierdzającej objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w zakresie podstawowym i/lub dodatkowym stanowi załącznik Nr 2 a) do Umowy.
4. Wzór Polisy potwierdzającej objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w zakresie podstawowym i/lub dodatkowym oraz uzupełniającym stanowi załącznik 2 b) do Umowy.

### Rozdział III

#### Przedmiot ubezpieczenia

#### § 8

Umowa określa warunki ubezpieczenia dla:

1. Ubezpieczenia Podstawowego – tj. obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe w zakresie określonym Ustawą, z wyłączeniem czynności objętych Ubezpieczeniem Uzupełniającym oraz czynności określonych w ust. 4, na warunkach określonych w Rozdziale IV Umowy. W ubezpieczeniu podstawowym ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego wykonującego doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania Ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy, powtórzonych w Rozdziale IV Umowy.
2. Ubezpieczenia Dodatkowego – polegającego wyłącznie na podwyższeniu łącznej sumy gwarancyjnej dla zakresu czynności zdefiniowanych dla Ubezpieczenia Podstawowego i na warunkach określonych w Rozdziale V Umowy.  
<sup>2</sup>1 Ubezpieczenia Nadwyżkowego – polegającego na wyborze dodatkowej sumy gwarancyjnej stanowiącej nadwyżkę nad sumę gwarancyjną określoną w Ubezpieczeniu Podstawowym. Suma gwarancyjna w Ubezpieczeniu Nadwyżkowym jest zastrzeżona na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia. Łączna wysokość świadczeń Ubezpieczycieli z tytułu wszystkich zdarzeń ubezpieczeniowych jakie wystąpiły w danym okresie ubezpieczenia nie może przekroczyć ustalonej w polisie sumy gwarancyjnej na wszystkie zdarzenia
3. Ubezpieczenia Uzupełniającego – tj. dobrowolnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej doradcy podatkowego w zakresie czynności określonych w § 16 Rozdziału VI Umowy, na warunkach określonych w Rozdziale VI Umowy.
4. W żadnym z wymienionych w ust.1 do 3 zakresów czynności wykonywanych przez Ubezpieczonego ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje czynności określonych w art. 31 ust. 2 pkt 2 Ustawy, tj. polegających na świadczeniu usług informatycznych oraz organizacji i zarządzania w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości, jak również nie obejmuje czynności określonych w art. 31 ust. 4 Ustawy w zakresie doradztwa prawnego innego niż doradztwo podatkowe oraz doradztwa ekonomicznego i finansowego.

5. Objęcie ochroną ubezpieczeniową czynności, o których mowa w ust. 4 może podlegać indywidualnym uzgodnieniom.

#### § 9

1. Warunki Ubezpieczenia Podstawowego określone są Umową oraz rozporządzeniem Ministra Finansów wydanym na podstawie art. 46 Ustawy [Rozporządzenie]. W razie sprzeczności warunków określonych Umową i Rozporządzeniem co do terminu powstania obowiązku ubezpieczenia oraz minimalnej sumy gwarancyjnej, lub w sytuacji gdy zakres Ubezpieczenia Podstawowego byłby węższy od zakresu określonego Rozporządzeniem, celem wyeliminowania sprzeczności stosuje się Rozporządzenie.
2. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje szkód:
  - 1) Polegających na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie mienia, wyrządzonych przez Ubezpieczonego małżonkowi, wstępnemu, zstępnemu, 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;
  - 2) Wyrządzonych przez Ubezpieczonego po skreśleniu z listy doradców podatkowych lub po wykreśleniu z rejestru osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego, chyba że szkoda jest następstwem wykonywania doradztwa podatkowego przed skreśleniem lub wykreśleniem;
  - 3) Polegających na zapłacie kar umownych;
  - 4) Powstałych wskutek działań wojennych, stanu wojennego, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru.

### Rozdział IV

#### Ubezpieczenie Podstawowe

#### § 10

1. Zakres Ubezpieczenia Podstawowego obejmuje odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego wykonującego doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania Ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
2. Zakres Ubezpieczenia Podstawowego obejmuje również czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Strony zgodnie potwierdzają, że czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy, polegające na prowadzeniu w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych w świetle legalnej definicji księgi podatkowej zawartej w art. 3 ust. 4 ustawy Ordynacja podatkowa obejmują także czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.
3. Strony zgodnie potwierdzają, że do czynności objętych ochroną ubezpieczeniową w ramach Ubezpieczenia Podstawowego zalicza się także 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 środkówo ile świadczenie usług doradztwa lub prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych jest związane z prowadzeniem przez Ubezpieczonego, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych.
4. Zakres Ubezpieczenia Podstawowego obejmuje także czynności Ubezpieczonego jako pełnomocnika działającego w imieniu podatnika, płatnika, inkasenta oraz osób, o których mowa w art. 2 ust. 1 a) Ustawy, w postępowaniu przed organami administracji publicznej, a także w zakresie sądowej kontroli decyzji administracyjnych w sprawach dotyczących obowiązków podatkowych.

5. Suma gwarancyjna dla Ubezpieczenia Podstawowego w odniesieniu do jednego zdarzenia wynosi równowartość 10.000 (dziesięć tysięcy) EURO ustalaną na zasadach określonych w Rozporządzeniu.

[...]

## **Rozdział V. Ubezpieczenie Dodatkowe**

### **§ 12**

1. Zakres Ubezpieczenia Dodatkowego obejmuje odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego wykonującego doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania Ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
2. Zakres Ubezpieczenia Dodatkowego obejmuje również czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Strony zgodnie potwierdzają, że czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy, polegające na prowadzeniu w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych w świetle legalnej definicji księgi podatkowej zawartej w art. 3 ust. 4 ustawy Ordynacja podatkowa obejmują także czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.
3. Strony zgodnie potwierdzają, że do czynności objętych ochroną ubezpieczeniową w ramach Ubezpieczenia Dodatkowego zalicza się także 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 środkówo ile świadczenie usług doradztwa lub prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych jest związane z prowadzeniem przez Ubezpieczonego, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych.
4. Zakres Ubezpieczenia Dodatkowego obejmuje także czynności Ubezpieczonego jako pełnomocnika działającego w imieniu podatnika, płatnika, inkasenta oraz osób, o których mowa w art. 2 ust. 1 a) Ustawy, w postępowaniu przed organami administracji publicznej, a także w zakresie sądowej kontroli decyzji administracyjnych w sprawach dotyczących obowiązków podatkowych.
5. Łączna suma gwarancyjna dla Ubezpieczenia Podstawowego i Ubezpieczenia Dodatkowego w odniesieniu do jednego zdarzenia wynosi:
  - 100.000,- zł (sto tysięcy złotych), lub
  - 125.000,- zł (sto dwadzieścia pięć tysięcy złotych), lub
  - 150.000,- zł (sto pięćdziesiąt tysięcy złotych), lub
  - 200.000,- zł (dwieście tysięcy złotych).

### **§ 13**

Ubezpieczony określa we Wniosku łączną sumę gwarancyjną dla Ubezpieczenia Podstawowego i Ubezpieczenia Dodatkowego.

[...]

### **§ 15**

Do Ubezpieczenia Dodatkowego, z wyjątkiem postanowienia o wysokości sumy gwarancyjnej, stosuje się warunki Ubezpieczenia Podstawowego określone w Rozporządzeniu i Umowie.

## Rozdział V<sup>1</sup>

### Ubezpieczenie Nadwyżkowe

#### § 15<sup>1</sup>.

1. Zakres Ubezpieczenia Nadwyżkowego obejmuje odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego wykonującego doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania Ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy,
2. Zakres Ubezpieczenia Nadwyżkowego obejmuje również czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Strony zgodnie potwierdzają, że czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy, polegające na prowadzeniu w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych w świetle legalnej definicji księgi podatkowej zawartej w art. 3 ust. 4 ustawy Ordynacja podatkowa obejmują także czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.
3. Strony zgodnie potwierdzają, że do czynności objętych ochroną ubezpieczeniową w ramach Ubezpieczenia Nadwyżkowego zalicza się także świadczenie usług doradztwa lub prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, w szczególności:
  - c) świadczenie usług doradztwa oraz prowadzenie rozliczeń w sprawach związanych z ubezpieczeniami społecznymi i zdrowotnymi,
  - d) przygotowywanie dokumentacji niezbędnej dla pozyskania środków pomocy publicznej, a także rozliczanie wykorzystania tych środkówo ile świadczenie usług doradztwa lub prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych jest związane z prowadzeniem przez Ubezpieczonego, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych.
4. Zakres Ubezpieczenia Nadwyżkowego obejmuje także czynności Ubezpieczonego jako pełnomocnika działającego w imieniu podatnika, płatnika, inkasenta oraz osób, o których mowa w art. 2 ust. 1 a) Ustawy, w postępowaniu przed organami administracji publicznej, a także w zakresie sądowej kontroli decyzji administracyjnych w sprawach dotyczących obowiązków podatkowych.
5. Łączna suma gwarancyjna dla Ubezpieczenia Podstawowego i Ubezpieczenia Nadwyżkowego wynosi:
  - 100.000,- zł (sto tysięcy złotych), albo
  - 125.000,- zł (sto dwadzieścia pięć tysięcy złotych), albo
  - 150.000,- zł (sto pięćdziesiąt tysięcy złotych), albo
  - 200.000,- zł (dwieście tysięcy złotych), albo
  - 300.000,- zł (trzysta tysięcy złotych), albo
  - 400.000,- zł (czterysta tysięcy złotych), albo
  - 500.000,- zł (pięćset tysięcy złotych).
6. Suma gwarancyjna dla Ubezpieczenia Nadwyżkowego stanowiąca nadwyżkę ponad sumę gwarancyjną dla Ubezpieczenia Podstawowego jest zastrzeżona na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia. Suma gwarancyjna w Ubezpieczeniu Podstawowym pozostaje zastrzeżona zgodnie z Rozporządzeniem, o którym mowa w § 9.

#### § 15<sup>2</sup>

Ubezpieczony określa we Wniosku łączną sumę gwarancyjną dla Ubezpieczenia Podstawowego i Ubezpieczenia Nadwyżkowego.

[...]

#### § 15<sup>4</sup>

Do Ubezpieczenia Nadwyżkowego, z wyjątkiem postanowień o sumie gwarancyjnej, stosuje się warunki Ubezpieczenia Podstawowego określone w Rozporządzeniu i Umowie.

§ 15<sup>5</sup> Jeżeli zawarto Ubezpieczenie Nadwyżkowe nie jest możliwe korzystanie z ochrony ubezpieczeniowej w tym samym okresie ubezpieczenia na podstawie Ubezpieczenia Dodatkowego

### **Rozdział VI.**

#### **Ubezpieczenie Uzupełniające**

#### **§ 16**

1. Zakres Ubezpieczenia Uzupełniającego obejmuje:

- 1.1. świadczenie usług doradztwa w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o ile Ubezpieczony nie wykonuje tych usług w związku z prowadzeniem ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych
  - 1.2. prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o ile Ubezpieczony nie wykonuje takich rozliczeń w związku z prowadzeniem ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych,
  - 1.3. czynności doradcy podatkowego jako przedstawiciela bezpośredniego przed organami celnymi w zakresie innych niż podatek od towarów i usług oraz akcyza, zobowiązań publicznoprawnych pozostających we właściwości tych organów,
  - 1.4. działalność naukowo-dydaktyczną, szkoleniową i wydawniczą w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości,
  - 1.5. świadczenie usług rzeczoznawstwa, jeżeli Ubezpieczony posiada stosowne uprawnienia lub kwalifikacje określonych w odrębnych przepisach,
  - 1.6. doradztwo wraz z przygotowaniem wniosku w zakresie pozyskiwania zewnętrznych źródeł finansowania projektów (inwestycji, szkoleń i doradztwa) współfinansowanych z Funduszy Strukturalnych i Funduszu Spójności Unii Europejskiej oraz bieżąca realizacja (rozliczenia i monitoring), a także końcowe rozliczenie wymienionych projektów.
2. Świadczenie usług doradztwa lub prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2 obejmuje 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.
3. Zakres Ubezpieczenia Uzupełniającego nie obejmuje czynności określonych w § 8 ust. 4 Umowy.
4. Odrębna od zastrzeżonej dla Ubezpieczenia Podstawowego i Dodatkowego suma gwarancyjna dla Ubezpieczenia Uzupełniającego na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia może wynosić:
- 50.000,- zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych) lub
  - 100.000,- zł (sto tysięcy złotych) lub
  - 125.000,- zł (sto dwadzieścia pięć tysięcy złotych) lub
  - 150.000,- zł (sto pięćdziesiąt tysięcy złotych) lub
  - 200.000,- zł (dwieście tysięcy złotych).

#### **§ 17**

Ubezpieczony określa we wniosku wysokość odrębnej sumy gwarancyjnej dla Ubezpieczenia Uzupełniającego.

[...]



## § 19

Do Ubezpieczenia Uzupełniającego stosuje się warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe określone Rozporządzeniem, z zastrzeżeniem następujących postanowień szczególnych:

1. Zgodnie z § 16 suma gwarancyjna w umowie ubezpieczenia jest zastrzeżona na jedno i wszystkie zdarzenia w okresie ubezpieczenia. Łączna wysokość świadczeń odszkodowawczych obejmujących wypłacone odszkodowania i koszty pomocy prawnej udzielanej Ubezpieczonemu z tytułu jednego i wszystkich zdarzeń ubezpieczeniowych nie może przekroczyć ustalonej w umowie ubezpieczenia sumy gwarancyjnej dla Ubezpieczenia Uzupełniającego.
2. Ubezpieczyciele nie ponoszą odpowiedzialności do wysokości franszyzy redukcyjnej w wysokości 5 000 PLN. Franszyza redukcyjna pomniejsza kwotę roszczenia objętego ochroną ubezpieczeniową i nie powoduje zmniejszenia sumy gwarancyjnej. Franszyzę redukcyjną stosuje się do każdego pojedynczego zdarzenia ubezpieczeniowego.
3. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje roszczeń:
  - a. dochodzonych według obcego prawa lub przed obcym sądem (prawo i jurysdykcja),
  - b. z tytułu umów lub szczególnych przyrzeczeń przekraczających zakres ustawowej odpowiedzialności cywilnej,
  - c. roszczeń z tytułu przekroczenia kosztorysów i zadłużenia; odpłatnego i nieodpłatnego pośrednictwa oraz proponowania transakcji pieniężnych, transakcji dotyczących gruntów i innych transakcji gospodarczych,
  - d. z tytułu szkód wynikających z niedoboru (braku) w kasie, z uchybienia w związku z dokonywaniem jakiegokolwiek płatności, sprzeniewierzenia dokonanego przez Ubezpieczonego, lub osoby za które Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność,
  - e. wniesionych w związku z wykonywaniem przez Ubezpieczonego czynności członka zarządu, rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej spółek prawa handlowego, stowarzyszeń lub innych organizacji oraz likwidatora i syndyka,
  - f. z tytułu dokonywania jakichkolwiek czynności bankowych (m.in. obrotu czekowego, wekslowego, dewizowego, na rachunku bieżącym i akredytyw),
  - g. z tytułu szkód wynikających ze strat poniesionych w związku z pożyczką lub kredytem przez podmiot prawa, u którego Ubezpieczony jest zatrudniony, albo jest prezesem, członkiem zarządu lub rady nadzorczej,
  - h. z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie lub powstałych wskutek świadomego naruszenia obowiązków wynikającego z przepisu prawa albo polecenia zleceńodawcy, z tym że pokryte będą szkody wyrządzone nawet rażącym niedbalstwem,
  - i. z tytułu szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności innych niż opisane w umowie ubezpieczenia, w tym w szczególnych warunkach ubezpieczenia.

## Rozdział VII.

### Postanowienia dodatkowe

## § 20

1. W przypadku ubezpieczenia krótkoterminowego składkę wylicza się pro rata, z zastrzeżeniem ust. 2, przy czym każdy rozpoczęty miesiąc ubezpieczenia uważa się za pełny.
2. W przypadku podwyższenia sumy gwarancyjnej przez Ubezpieczonego w czasie trwania umowy ubezpieczenia stosuje się następujący sposób obliczania składki uzupełniającej:
  - a) Składka uzupełniająca stanowi różnicę składki naliczonej przy podwyższonej sumie gwarancyjnej i składki opłaconej przez Ubezpieczonego przy dotychczasowej sumie gwarancyjnej
  - b) Jeżeli okres ubezpieczenia dotyczący podwyższonej sumy gwarancyjnej jest krótszy niż dotychczasowy okres ubezpieczenia stosuje się następujący sposób wyliczenia składki uzupełniającej wg poniższej tabeli frakcyjnej:

| Okres ubezpieczenia | % składki rocznej, wynikającej z różnicy pomiędzy składką za podwyższenie sumy gwarancyjnej, a składką dotychczas opłaconą |
|---------------------|--|
| Do 1 miesiąca       | 30   |
| Do 3 miesięcy       | 50   |
| Do 6 miesięcy       | 75   |
| Powyżej 6 miesięcy  | 90   |

#### § 21

Ubezpieczyciele nie dopuszczają możliwości objęcia Ubezpieczonego w zakresie Ubezpieczenia Podstawowego, Dodatkowego jak i Ubezpieczenia Uzupełniającego ochroną ubezpieczeniową wstecznie.

#### § 22

1. Z tytułu bezszkodowego Wykonywania zawodu przez doradcę podatkowego przysługują Ubezpieczonemu zniżki.
2. Zniżki liczone są od sumy należnej składki określonej na podstawie Wniosku Ubezpieczonego.
3. Za każdy rok bezszkodowego Wykonywania zawodu przez doradcę podatkowego Ubezpieczonemu przysługuje 5 % zniżki. Łączna suma zniżek nie może przekroczyć 15%.
4. Do okresu bezszkodowego Wykonywania zawodu przez doradcę podatkowego wliczane są lata bezszkodowego Wykonywania zawodu przez doradcę podatkowego sprzed daty Umowy objęte obowiązkowym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej.
5. W przypadku wystąpienia szkód z tytułu obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, rozumianych jako wypłacone odszkodowania a także roszczenia co do których nie zakończyła się jeszcze procedura likwidacji szkody, w okresie 3 lat poprzedzających zawarcie umowy ubezpieczenia, składka za ubezpieczenie zostanie podwyższona o:
  - a) 50 % - przy jednej szkodzie,
  - b) 80 % - przy dwóch szkodach.

W przypadku większej liczby szkód składka będzie ustalana indywidualnie.
6. Za każdy rok pozostawania w ubezpieczeniu zawartym na podstawie Umowy Generalnej Ubezpieczonemu przysługuje zniżka w wysokości 1 % liczona w sposób określony w § 22 p. 2 powyżej. Łączna suma zniżek udzielonych na podstawie niniejszego § 22 p. 6 nie może przekroczyć 5 %. Zniżka przysługuje za każdy rozpoczęty rok kalendarzowy pozostawania w ubezpieczeniu w ramach Umowy z uwzględnieniem okresu od 01.03.2004 r. Zniżki z tytułu określonego w § 22 p. 3 i 6 sumują się, jednakże łączna suma zniżek udzielonych na podstawie § 22 p. 3 i 6 nie może przekroczyć 20 %.

#### § 23

Szczegółowy opis postępowania związanego z likwidacją szkody z udziałem KIDP, a także niektórych innych praw i obowiązków stron umowy ubezpieczenia, stanowi Załącznik 3 do Umowy..

#### § 24

1. Umowa wchodzi w życie z dniem 01.03.2004 r.

2. Do dnia wejścia w życie Umowy strony zapewnią realizację procedury wdrożeniowej Umowy, w szczególności Ubezpieczyciele w ciągu 45 dni od daty podpisania Umowy udostępnią program komputerowy do wyliczania indywidualnej składki przez każdego doradcę podatkowego. Program zostanie umieszczony i będzie dostępny na stronie internetowej KIDP, a także w Biurze KIDP. Program ma umożliwić wykonanie wydruku wypełnionego Wniosku.
3. Wykaz placówek terenowych Ubezpieczyciela zawiera załącznik 4 do Umowy.
4. KIDP zastrzega sobie prawo publikacji Umowy w Biuletynie KIDP, a także na stronach internetowych KIDP.

#### § 25

1. Ubezpieczonemu przysługują dodatkowe zniżki w innych produktach ubezpieczeniowych oferowanych przez Ubezpieczycieli.
2. Zasady przyznawania i wysokość zniżek o których mowa w ust. 1 określa załącznik 5 do Umowy.

#### § 25<sup>1</sup>

Poczynając od 1 stycznia 2007 r. wysokość składki za Ubezpieczenie Podstawowe na kolejny rok ubezpieczenia ulegnie zmianie o procent zmiany średniego kursu EURO po raz pierwszy ogłoszonego przez NBP w listopadzie bieżącego roku w stosunku do średniego kursu EURO po raz pierwszy ogłoszonego w tym samym roku. Zmiana może spowodować wzrost albo spadek składki. Jeżeli zmiana kursu będzie większa niż 10 %, zmiana składki będzie ustalana w drodze indywidualnych negocjacji z KIDP. Składki określone w § 14, 15<sup>1</sup> i § 18 Umowy pozostają bez zmian.

#### § 25<sup>2</sup>

Odmienne niż stanowi art. 11 ust. 3 Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124 z 2003 r., poz. 1152 z późn. zm.) Ubezpieczyciele rezygnują z prawa dochodzenia od Ubezpieczonego lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność zwrotu wypłaconego odszkodowania za szkody wyrządzone w wyniku rażącego niedbalstwa.

### **Rozdział VIII.**

#### **Postanowienia końcowe**

#### § 26

Wszelkie spory wynikające z Umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie Sądu Arbitrażowego działającego przy Krajowej Izbie Gospodarczej w Warszawie zgodnie z regulaminem tego Sądu. Niniejsze postanowienie nie znajduje zastosowania do umów ubezpieczenia zawieranych przez doradców podatkowych z Ubezpieczycielami.

#### § 27

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W przypadku zmiany przepisów prawa regulujących kwestię ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w związku z Wykonywaniem zawodu doradcy podatkowego w okresie obowiązywania Umowy, Strony wyrażają zgodę na kontynuację Umowy o ile porozumieją się w ciągu 60 dni od opublikowania tych zmian [Termin dostosowania] co do dostosowania treści Umowy. W braku porozumienia Umowa ulega rozwiązaniu z upływem Terminu dostosowania.
3. Umowa zawarta zostaje na czas nieokreślony i jest dostępna dla Ubezpieczonych od dnia 01.03.2004 r.
4. Każda ze Stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna bieg od dnia doręczenia drugiej Stronie wypowiedzenia pod adresem wskazanym jako adres dla doręczeń.

#### § 28

1. Adresy dla doręczeń:

KIDP:

ul. Żurawia 22 lok. 601, 00-515 Warszawa

Ubezpieczyciele:

Gerling Polska TU S.A. ul. Hrubieszowska 2, 01-209 Warszawa

TUiR Warta S.A. ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa

2. Oświadczenia dotyczące wypowiedzenia lub zmiany Umowy wobec Ubezpieczycieli należy składać w jednakowym brzmieniu wobec każdego z nich, na każdy z podanych adresów.

3. Oświadczenia związane z zawieraniem umów ubezpieczenia przez Ubezpieczonych i Uprawnione podmioty korzystające z warunków Umowy, jak też oświadczenia KIDP związane z umowami ubezpieczenia mogą być składane wobec Ubezpieczyciela będącego liderem koasekuracji. W terminie 3 dni od daty zawarcia Umowy Ubezpieczyciele poinformują, który z nich jest liderem koasekuracji.

**§ 29**

1. Skargi lub zażalenia związane z realizacją przez Ubezpieczycieli umowy ubezpieczenia Ubezpieczony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może zgłaszać do dyrektora Oddziału TUiR WARTA, lub Dyrektora Departamentu Odpowiedzialności Cywilnej Gerling Polska S.A., w zależności od tego który z Ubezpieczycieli wydał decyzję w sprawie ustalenia istnienia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo jej braku lub w sprawie wysokości odszkodowania.
2. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

**§ 30**

Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia, w terminie 30 dni, a w przypadku gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni, od dnia zawarcia umowy. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim zakład ubezpieczeń udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

**§ 31**

W sprawach nieuregulowanych w Umowie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, a także przepisy z zakresu ubezpieczeń i wykonywania zawodu doradcy podatkowego.

**§ 32**

Umowę sporządzono w 3 egzemplarzach po jednym dla KIDP, Gerling Polska TU S.A. i TUiR Warty S.A.

(Na oryginałach właściwe podpisy)

-----  
KIDP

-----  
TUiR WARTA S.A.

-----  
Gerling Polska TU S.A.