

## 825

## ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 12 lipca 2001 r.

**w sprawie ogólnych warunków obowiązkowego ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe.**

Na podstawie art. 46 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. Nr 102, poz. 475, z 1997 r. Nr 88, poz. 554, z 2000 r. Nr 94, poz. 1037 i z 2001 r. Nr 42, poz. 474) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa ogólne warunki obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu czynności, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, zwanego dalej „ubezpieczeniem OC”, odnośnie do:

- 1) daty powstania obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 2) podstawowego zakresu odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń,
- 3) minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia,
- 4) zakresu praw i obowiązków ubezpieczającego i zakładu ubezpieczeń, wynikających z umowy ubezpieczenia.

§ 2. Ubezpieczeniem OC jest objęta odpowiedzialność cywilna podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe, zwanych dalej „ubezpieczonymi”, dokonujących czynności określonych w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, zwanej dalej „ustawą”.

§ 3. Umowę ubezpieczenia OC zawiera się na wniosek ubezpieczającego.

§ 4. 1. Umowę ubezpieczenia OC zawiera się najpóźniej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie wykonywania doradztwa podatkowego, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia:

- 1) wpisu na listę doradców podatkowych — w przypadku doradców podatkowych wykonujących zawód we własnym imieniu i na własny rachunek

oraz w formie spółek niemających osobowości prawnej,

- 2) zatrudnienia doradcy podatkowego — w przypadku adwokatów, radców prawnych oraz biegłych rewidentów, jeżeli zatrudniają doradców podatkowych i nie ubezpieczyli się od odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu tych zawodów, albo w przypadku innych podmiotów zatrudniających doradców podatkowych,
- 3) wpisu do rejestru osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego — w przypadku osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego.

2. Po okresie zawieszenia wykonywania zawodu doradcy podatkowego umowę ubezpieczenia OC zawiera się najpóźniej w dniu ponownego rozpoczęcia przez ubezpieczającego wykonywania czynności doradztwa podatkowego.

§ 5. 1. Umowę ubezpieczenia OC zawiera się na okres 12 miesięcy.

2. Umowa ubezpieczenia OC ulega przedłużeniu na okres kolejnych 12 miesięcy, chyba że ubezpieczający nie później niż 30 dni przed upływem okresu, na jaki umowa została zawarta, wypowiedzie ją.

3. W przypadku gdy umowa ubezpieczenia OC nie została wypowiedziana przez którąkolwiek ze stron, to jej przedłużenie nie następuje, jeżeli ubezpieczony do końca okresu ubezpieczenia nie zapłacił składki, a w razie płatności składki w ratach — którejkolwiek raty składki.

§ 6. 1. Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń rozpoczyna się od dnia następnego po dniu, w którym zawarto umowę ubezpieczenia OC, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłaceniu składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty.

2. Inny niż wskazany w ust. 1 początkowy termin odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń można w umowie ubezpieczenia OC określić tylko wówczas, gdy umowę zawiera się przed rozpoczęciem 12-miesięcznego okresu ubezpieczenia.

§ 7. 1. Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń trwa przez okres wskazany w umowie i kończy się z upływem ostatniego dnia tego okresu, z zastrzeżeniem § 5 ust. 2.

2. Jeżeli składka ubezpieczeniowa jest płatna w ratach, niezapłacenie raty składki w oznaczonym terminie nie powoduje ustania odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, z zastrzeżeniem § 5 ust. 3.

3. Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń, wynikająca z umowy ubezpieczenia, ustaje w przypadkach określonych w § 8.

§ 8. 1. Umowa ubezpieczenia OC rozwiązuje się w dniu:

- 1) skreślenia z listy doradców podatkowych — dla podmiotów, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 1,
- 2) skreślenia z rejestru osób prawnych uprawnionych do wykonywania doradztwa podatkowego — dla podmiotów, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 3.

2. W razie zawieszenia wykonywania zawodu doradcy podatkowego powyżej dwóch miesięcy, umowa ubezpieczenia OC rozwiązuje się z dniem następującym po dniu, w którym zawiadomiono zakład ubezpieczeń o zawieszeniu działalności, a jeżeli zawieszenie działalności nastąpi po dniu, w którym zawiadomiono zakład ubezpieczeń — z dniem rozpoczęcia zawieszenia.

§ 9. W razie powstania szkody przy wykonywaniu czynności wymienionych w art. 2 ust. 1 ustawy, osobom korzystającym z usług podmiotów ubezpieczonych przysługuje odszkodowanie z ubezpieczenia, na zasadach określonych w Kodeksie cywilnym.

§ 10. 1. Odszkodowanie ustala się i wypłaca w granicach odpowiedzialności podmiotów ubezpieczonych, nie wyżej jednak niż do wysokości sumy gwarancyjnej ustalonej w umowie ubezpieczenia OC.

2. Minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, jest zależna od wysokości przychodów uzyskanych z tytułu wykonywania czynności, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy, w okresie ostatnich 12 miesięcy przed dniem zawarcia umowy lub przed dniem jej przedłużenia, i wynosi:

- 1) 5 000 zł — przy przychodach wynoszących do 50 000 zł,
- 2) 10 000 zł — przy przychodach wynoszących od 50 001 zł do 100 000 zł,
- 3) 15 000 zł — przy przychodach wynoszących od 100 001 zł do 150 000 zł,
- 4) 20 000 zł — przy przychodach wynoszących od 150 001 zł do 200 000 zł,
- 5) 25 000 zł — przy przychodach wynoszących od 200 001 zł do 250 000 zł,

- 6) 30 000 zł — przy przychodach wynoszących od 250 001 zł do 300 000 zł,
- 7) 35 000 zł — przy przychodach wynoszących powyżej 300 000 zł.

3. W przypadku podjęcia działalności z zakresu doradztwa podatkowego:

- 1) po raz pierwszy — minimalna suma gwarancyjna wynosi 5 000 zł,
- 2) po okresie zawieszenia — minimalna suma gwarancyjna jest równa minimalnej sumie gwarancyjnej przed zawieszeniem działalności.

4. Przez zdarzenie rozumie się działanie lub zaniechanie ubezpieczonego, przy wykonywaniu czynności, o których mowa w § 2, w których następstwie została wyrządzona szkoda uprawniająca poszkodowanego do dochodzenia roszczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej ubezpieczonego.

§ 11. 1. Zakład ubezpieczeń jest obowiązany również do:

- 1) pokrycia kosztów wynagrodzenia rzeczoznawców powołanych przez ubezpieczonego za zgodą zakładu ubezpieczeń w celu ustalenia okoliczności i rozmiarów szkody,
- 2) zwrotu niezbędnych kosztów mających na celu zapobieżenie zwiększeniu się szkody i roszczeń finansowych, jeżeli uzasadnione są okolicznościami danego zdarzenia,
- 3) pokrycia kosztów zastępstwa procesowego w sporze toczonym za zgodą zakładu ubezpieczeń,
- 4) pokrycia kosztów postępowania ugodowego ponieszonego przez ubezpieczonego, prowadzonego za zgodą zakładu ubezpieczeń.

2. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 3 i 4, nie mogą przekroczyć 10% sumy gwarancyjnej ubezpieczenia.

§ 12. W razie zajścia zdarzenia, którego następstwem jest lub może być szkoda powodująca odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń, ubezpieczony jest obowiązany:

- 1) zawiadomić zakład ubezpieczeń o zdarzeniu w terminie 7 dni od dnia powzięcia wiadomości o zdarzeniu,
- 2) udzielić zakładowi ubezpieczeń pomocy w dokonaniu czynności niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania szkody i wysokości odszkodowania,
- 3) udzielić zakładowi ubezpieczeń niezbędnych wyjaśnień i dowodów co do przyczyn powstania szkody, żądanych przez zakład ubezpieczeń.

§ 13. Zakład ubezpieczeń, niezwłocznie po otrzymaniu zawiadomienia o szkodzie, przeprowadza postępowanie mające na celu ustalenie stanu faktycznego oraz rozmiarów szkody, zasadności roszczeń i wysokości odszkodowania oraz informuje ubezpieczonego lub osobę zgłaszającą roszczenie, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odszkodowania.

§ 14. Poszkodowany może dochodzić roszczenia bezpośrednio od zakładu ubezpieczeń.

§ 15. Zakład ubezpieczeń wypłaca odszkodowanie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego do odszkodowania, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.

§ 16. Zakład ubezpieczeń wypłaca odszkodowanie w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o szkodzie, chyba że:

- 1) uprawniony do odszkodowania nie doręczył zakładowi ubezpieczeń w terminie 14 dni od dnia zawiadomienia o szkodzie rachunku strat i innych dokumentów uzasadniających roszczenie; w razie późniejszego doręczenia dokumentów, odszkodowanie jest wypłacane w terminie 14 dni po ich dostarczeniu,
- 2) wyjaśnienie w terminie 30 dni okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności zakładu

ubezpieczeń albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe; w takim przypadku odszkodowanie wypłaca się w terminie 14 dni od dnia wyjaśnienia tych okoliczności, z tym że bezsporną część odszkodowania zakład ubezpieczeń wypłaca w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o szkodzie,

- 3) w związku z powstałą szkodą zostało wszczęte postępowanie karne, którego wynik może mieć istotne znaczenie dla ustalenia wysokości odszkodowania lub odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń; zakład ubezpieczeń wypłaca jednak w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o szkodzie bezsporną część odszkodowania, a pozostałą część — po uzyskaniu wyników postępowania przygotowawczego lub uprawomocnieniu się wyroku sądowego.

§ 17. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: *J. Bauc*