

Polisa NR 908210808978**POTWIERDZAJĄCA ZAWARCIE OBOWIĄZKOWEGO UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ PODMIOTU
WYKONUJĄCEGO DORADZTWO PODATKOWE****DO WNIOSKU NR 908210808978/UP/CEN/01455**

- UBEZPIECZYCIEL** Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji "WARTA" S.A.
ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa
- UBEZPIECZAJĄCY I
UBEZPIECZONY** **TAX IT Partner Spółka z o.o.**
Ratuszowa 1A m. 3, 11-700 Mrągowo
rbelniak@crfin.pl
REGON: **368759435** Region KIDP: **WARMIŃSKO-MAZURSKI**
Nr wpisu:
- UBEZPIECZONA
DZIAŁALNOŚĆ** Ubezpieczenie **Nadwyżkowe** obejmujące:
1. czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym,
 2. czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych,
- Ubezpieczenie Uzupelniające obejmujące:
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,
 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,
 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,
 4. działalność naukowo-dydaktyczną, szkoleniową i wydawniczą w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości,
 5. świadczenie usług rzeczoznawstwa, jeżeli Ubezpieczony posiada stosowne uprawnienia lub kwalifikacje określonych w odrębnych przepisach,
 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.
 7. doradztwo kadrowe i administrowanie płacami, w tym także świadczenie usług związanych z uzyskiwaniem pozwoleń na pracę dla cudzoziemców.

SUMA 70 000 PLN na każde Zdarzenie (Ubezpieczenie podstawowe)
GWARANCYJNA 500,000 PLN na jedno i wszystkie Zdarzenia (zgodnie z § 14' ust. 2 Umowy Generalnej)
Ubezpieczenie Uzupelniające:
100,000 PLN na jedno i wszystkie Zdarzenia w okresie ubezpieczenia

KLAUZULA DODATKOWA **OC Z TYTUŁU PROWADZENIA BIURA**
Dodatkowa suma gwarancyjna: 200,000 PLN za jeden i łącznie wszystkie wypadki (bezskładkowo)
Franszyza redukcyjna: Zgodnie z treścią klauzuli.

OKRES UBEZPIECZENIA od 01-01-2020 do 31-12-2020

SKŁADKA Składka: 1,626 PLN - płatna do dnia: 31-12-2019

INFORMACJE Szczegółowe informacje na temat Umowy Generalnej wraz z załącznikami określającej ramowe warunki współpracy i zasady ubezpieczenia zawartej pomiędzy Krajową Izbą Doradców Podatkowych a TUIR "WARTA" S.A. są dostępne w oddziale KIDP
Opis postępowania związanego z likwidacją szkody, a także niektórych innych praw i obowiązków stron umowy Ubezpieczenia (na odwrocie polisy).

WARUNKI UMOWY

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 04.12.2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe
- Umowa Generalna z dnia 16.11.2015 r. zawarta pomiędzy Krajową Izbą Doradców Podatkowych a Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji "WARTA" S.A. wraz z aneksami do Umowy
- Integralną częścią niniejszej umowy jest złożony przez Ubezpieczającego wniosek

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji "WARTA" S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chmielna 85/87.

Przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe głównie w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, realizacji umowy ubezpieczenia, likwidacji szkód, marketingu, analiz biznesowych oraz realizacji obowiązków do których zobowiązuje nas prawo.

Jeśli Warta uzyskała od Pani/Pana zgodę na przetwarzanie danych osobowych to ma Pani/Pan prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem. Jednym z przysługujących Pani/Panu praw jest prawo do wniesienia sprzeciwu z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na podstawie prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Wartę, w tym profilowania na tej podstawie, oraz do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na potrzeby marketingu bezpośredniego przez Wartę.

W przypadku jakichkolwiek pytań, w celu cofnięcia zgody lub skorzystania z przysługujących praw należy skontaktować się z inspektorem ochrony danych na adres IOD@warta.pl lub drogą pisemną pod adresem siedziby Warty podanym powyżej lub osobiście/telefonicznie z agentem.

Warta dba o Pani/Pana dane osobowe, przetwarza je zgodnie z przepisami prawa i starannością. Szczegóły w tym informacje o wszystkich przysługujących prawach i zasadach przetwarzania danych przez Wartę znajdują się na banerze informacyjnym u agenta lub w załączniku do polisy, a także na stronie internetowej pod adresem: www.warta.pl.

Dokument wygenerowany elektronicznie, nie wymaga podpisu. Certyfikat potwierdza warunki umowy wg stanu na dzień: 16-03-2020

Szczegółowy opis postępowania związanego z likwidacją szkody z udziałem KIDP, a także niektórych innych praw i obowiązków stron umowy ubezpieczenia

Zgłoszenie szkody

1. O każdym zdarzeniu ubezpieczeniowym Ubezpieczony zobowiązany jest powiadomić Ubezpieczycieli niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 7 dni od daty powzięcia o nim wiadomości.
2. Jeżeli osoba poszkodowana dochodzi swoich roszczeń wobec Ubezpieczonego, jest on zobowiązany poinformować o tym Ubezpieczycieli w ciągu 7 dni od momentu zgłoszenia roszczenia.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczony powziął informację o wszczęciu wobec niego postępowania przygotowawczego bądź wystąpienia na drogę sądową, obowiązany jest o tym fakcie poinformować Ubezpieczycieli niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 3 dni od powzięcia informacji, nawet w przypadku gdy sam zgłosił już zaistnienie zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Zgłoszenia szkody należy dokonać w formie pisemnej (osobiście lub listem poleconym na adres ul. Chmielna 85/57; 00-805 Warszawa) lub w formie elektronicznej (na adres mailowy zgłoszenie.cok@warta.pl), przy czym wymaga ona stosownego potwierdzenia ze strony TUiR "WARTAŚ.A. Na żądanie TUiR "WARTAŚ.A. Ubezpieczony zgłaszający szkodę w formie elektronicznej, zobowiązany jest do zgłoszenia szkody również w formie pisemnej.
5. Ubezpieczony powinien ponadto wskazać poszkodowanemu lub osobie uprawnionej do odszkodowania - zgłaszającemu roszczenie Ubezpieczycieli, wraz z numerem polisy i adresem właściwej jednostki organizacyjnej Ubezpieczycieli.
6. Ubezpieczony zobowiązany jest użyć wszelkich dostępnych mu środków w celu zmniejszenia szkody oraz niedopuszczenia do jej zwiększenia, zobowiązany jest on również umożliwić Ubezpieczycielom dokonanie czynności niezbędnych w celu ustalenia okoliczności powstania szkody, zasadności i wysokości roszczenia.
7. Jeżeli istnieje uzasadnione podejrzenie, że szkoda jest wynikiem przestępstwa, Ubezpieczony jest zobowiązany bezzwłocznie powiadomić Policję i prokuraturę.

Likwidacja szkody

1. Ubezpieczyciele po otrzymaniu pisemnego zgłoszenia szkody również pisemnie potwierdzą fakt przyjęcia zgłoszenia szkody, informując o nadanym numerze sprawy, osobie odpowiedzialnej za likwidację szkody (wraz z numerem tel.) oraz o dokumentach i oświadczeniach, które Ubezpieczony powinien dostarczyć Ubezpieczycielom.
2. Po otrzymaniu pisemnego zgłoszenia szkody Ubezpieczyciele podejmą czynności zmierzające do ustalenia stanu faktycznego oraz rozmiarów szkody, zasadności roszczeń i wysokości odszkodowania.
3. W trakcie postępowania likwidacyjnego Ubezpieczyciele w miarę uzasadnionych potrzeb korzystać będą z usług biegłych rzeczoznawców w dziedzinie doradztwa podatkowego, z listy rzeczoznawców rekomendowanych przez KIDP.
4. Ubezpieczyciele dążyć będą do ugodowego załatwienia sporu unikając, jeżeli to możliwe, procesów sądowych.
5. Ubezpieczony zobowiązany jest udzielić pełnomocnictwa osobie wskazanej przez Ubezpieczycieli niezbędnych do prowadzenia spraw odszkodowawczych, w tym pełnomocnictwa procesowego, jeżeli przeciwko Ubezpieczonemu poszkodowanemu wystąpił na drogę sądową. Koszty ustanowienia i działania wskazanego przez Ubezpieczycieli pełnomocnika ponoszą Ubezpieczyciele. Powyższe nie zwalnia Ubezpieczonego z obowiązku zgłaszania we właściwym terminie sprzeciwu lub podjęcia niezbędnych środków za skarżenia, reagując na monity lub zarządzenia organów administracyjnych.

6. Ubezpieczony zobowiązany jest doręczyć Ubezpieczycielom orzeczenie sądu w terminie umożliwiającym mu zajęcie stanowiska odnośnie wniesienia środka odwoławczego.
7. W razie zgłoszenia roszczenia Ubezpieczony nie jest uprawniony do podejmowania działań zmierzających do uznania i zaspokojenia roszczeń, zawarcia ugody z osobą poszkodowaną ani zrzeczenia się zarzutu przedawnienia, chyba że Ubezpieczyciele wyrazili na to zgodę.
8. Jeżeli z tytułu zaistniałego zdarzenia ubezpieczeniowego istnieją przesłanki do uwolnienia się Ubezpieczonego od odpowiedzialności cywilnej w całości lub w części, to powyższe dotyczy również Ubezpieczycieli.
9. Odszkodowanie wypłacane jest przez Ubezpieczycieli na podstawie uznania roszczenia, ugody z poszkodowanym lub prawomocnego orzeczenia sądowego.
10. Ubezpieczyciele wypłacą odszkodowanie w terminie 30 dni licząc od dnia złożenia przez poszkodowanego lub uprawnionego zawiadomienia o szkodzie.
11. W przypadku gdyby wyjaśnienie w terminie, o którym mowa w pkt. 7, okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczycieli albo wysokości odszkodowania okazało się niemożliwe, odszkodowanie wypłaca się w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, nie później jednak niż w terminie 90 dni od dnia złożenia zawiadomienia o szkodzie, chyba że ustalenie odpowiedzialności Ubezpieczycieli albo wysokości odszkodowania zależy od toczącego się postępowania karnego lub cywilnego. W terminie, o którym mowa w pkt. 7, Ubezpieczyciele zawiadomią na piśmie uprawnionego o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub w części, jak również o przypuszczalnym terminie zajęcia ostatecznego stanowiska względem roszczeń uprawnionego, a także wypłacą bezsporną część odszkodowania.
12. Jeżeli odszkodowanie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciele poinformują o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem w terminie, o którym mowa w pkt. 9 albo 10, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty odszkodowania, jak również na przyczyny, dla których odmówili wiarygodności okolicznościom dowodowym podniesionym przez osobę zgłaszającą roszczenie. Pismo Ubezpieczycieli powinno zawierać również pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
13. Ubezpieczyciele mają obowiązek udostępnić poszkodowanemu lub uprawnionemu informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności Ubezpieczycieli i wysokość odszkodowania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczycieli przekazanych informacji bądź umożliwienia wykonania i potwierdzenia przez Ubezpieczycieli kopii udostępnionych dokumentów, przy czym koszty dokonania wymienionych czynności obciążają osobę, która żąda tych czynności.
14. Bez pisemnej zgody Ubezpieczycieli nie można dokonywać cesji roszczeń z tytułu ubezpieczenia przed ich ostatecznym ustaleniem.

Roszczenia regresowe wobec osób trzecich

1. Z dniem wypłaty odszkodowania na Ubezpieczycieli przechodzi roszczenie przeciwko osobie trzeciej odpowiedzialnej za szkodę, do wysokości wypłaconego odszkodowania. Ubezpieczony jest zobowiązany udzielić wszelkiej pomocy niezbędnej Ubezpieczycielom do dochodzenia roszczeń regresowych.
2. Przejście roszczeń nie następuje jeżeli stałoby się to ze szkodą dla Ubezpieczonego.
3. Przejście roszczeń na Ubezpieczycieli nie następuje, jeżeli sprawcą szkody jest pracownik Ubezpieczonego albo osoba pozostająca z Ubezpieczonym we wspólnym gospodarstwie domowym.

Ubezpieczenie Uzupełniające (wyciąg z Umowy Generalnej)

Zakres Ubezpieczenia Uzupełniającego obejmuje:

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,
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,
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,
4. działalność naukowo-dydaktyczną, szkoleniową i wydawniczą w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości,
5. świadczenie usług rzeczoznawstwa, jeżeli Ubezpieczony posiada stosowne uprawnienia lub kwalifikacje określonych w odrębnych przepisach,
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,
7. doradztwo kadrowe i administrowanie placami, w tym także świadczenie usług związanych z uzyskiwaniem pozwoleń na pracę dla cudzoziemców,
8. 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.

Do Ubezpieczenia Uzupełniającego stosuje się warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe określone Umową Generalną z dnia 18.12.2003 r. zawartą pomiędzy TUIR "WARTA" S.A. a Krajową Izbą Doradców Podatkowych i Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 04.12.2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe z zastrzeżeniem następujących postanowień szczególnych:

1. 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 500 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 manka 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 Ubezpieczający lub 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 zleceniodawcy. Pokryte są szkody wyrządzone rażącym niedbalstwem,
 - (i) z tytułu szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności innych niż opisane w umowie ubezpieczenia, w tym w szczególnych warunkach ubezpieczenia.

Sprawy sporne

Skargi, zażalenia, w tym reklamacje mogą być składane przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z umowy ubezpieczenia do TUIR WARTA S.A. w formie pisemnej na adres: skr. pocztowa 1020, 00-950 Warszawa, a ponadto w formie elektronicznej za pomocą formularza www.warta.pl/reklamacje, telefonicznie pod nr 502 308 308 oraz w każdej jednostce TUIR WARTA S.A. na piśmie doręczonym osobiście lub w formie ustnej do protokołu. TUIR WARTA S.A. rozpatrzy skargę, zażalenie, reklamację w terminie 30 dni od daty wpływu i udzieli odpowiedzi w formie pisemnej przesyłką listową lub w formie elektronicznej na wniosek składającego skargę, zażalenie, reklamację. Organem właściwym do rozpatrzenia skargi, zażalenia, reklamacji jest jednostka organizacyjna wyznaczona przez Zarząd TUIR WARTA S.A. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, zażaleń, reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej www.warta.pl. TUIR WARTA S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.