

Ogólne warunki ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych Allianz PODATNIK wraz z komentarzami wyjaśniającymi

Część I Przedmiot i zakres ubezpieczenia

Artykuł 1 Postanowienia ogólne

1. Ogólne warunki ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych, zwane dalej o.w.u., mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Polska Spółka Akcyjna, zwane dalej Allianz, z osobami posiadającymi zdolność do czynności prawnych, zwanymi dalej Ubezpieczającym/Ubezpieczonym.

...przedsiębiorcami, osobami fizycznymi, osobami prawnymi bądź jednostkami organizacyjnymi niemającymi osobowości prawnej” – co oznacza, że ubezpieczenie takie może zawrzeć niemal każdy.

2. W razie wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem, świadczenie Allianz obejmuje organizację i sfinansowanie kosztów pomocy świadczonej Ubezpieczonemu przez wskazaną przez Allianz, w treści niniejszych o.w.u., spółkę doradztwa podatkowego w sporach podatkowych, określonych w niniejszych o.w.u.

*patrz: Część III Wypadek ubezpieczeniowy
Wskazana przez Allianz firma to Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy Sp. z o.o. (ISP) – jedna z najbardziej renomowanych firm w Polsce świadcząca swoje usługi na najwyższym poziomie specjalizująca się w prawie podatkowym.*

Artykuł 2 Przedmiot ubezpieczenia

1. Ubezpieczenie obejmuje organizację i sfinansowanie pomocy prawno-podatkowej na warunkach i w zakresie wskazanym w niniejszych o.w.u., w **postępowaniach przed polskimi organami podatkowymi, polskimi organami kontroli skarbowej i polskimi sądami administracyjnymi**, dotyczących **wszczętych z urzędu sporów podatkowych**, wynikających ze statusu Ubezpieczonego jako podatnika lub jako płatnika, lub jako inkasenta należności podatkowych bądź wynikającego z odpowiedzialności podmiotu jako następcy prawno-podatkowego w rozumieniu ordynacji podatkowej. Wykaz postępowań objętych ubezpieczeniem określa § 5. ust. 5. pkt. 5.

Aby Ubezpieczony był objęty ochroną kontrola podatkowa/ skarbową lub postępowanie skarbowe musi być wszczęte z urzędu. Ochrony nie ma, gdy kontrola lub postępowanie jest wszczęta na wniosek Ubezpieczonego. Patrz też Część III i Część IV.

2. Ochroną ubezpieczeniową objęte są wyłącznie spory podatkowe w rozumieniu niniejszych o.w.u., toczące się przez polskimi organami podatkowymi, organami kontroli skarbowej oraz sądami administracyjnymi.

3. Ochroną ubezpieczeniową w danym rocznym okresie ubezpieczenia objęte są wyłącznie koszty powstałe w danym okresie ubezpieczeniowym przy obsłudze maksymalnie trzech różnych sporów podatkowych.

Chodzi o to, że spór musi wystąpić w okresie ubezpieczenia, niezależnie od tego, jakiego okresu rozliczeniowego dotyczy. Ubezpieczenie pokrywa koszty maksymalnie trzech sporów podatkowych w okresie danego ubezpieczenia.

4. W zakresie zagwarantowanym w umowie ubezpieczenia Allianz pokrywa koszty obsługi Ubezpieczonego, związane z:

- 1) sporządzaniem projektów pism procesowych w postępowaniu przed właściwymi organami podatkowymi, organami kontroli skarbowej oraz sądami właściwymi przedmiotowo w sprawach podatkowych (WSA, NSA), w tym również:
 - a) sporządzaniem zastrzeżeń i wyjaśnień do protokołów w kontroli podatkowej, protokołów kontroli w postępowaniu skarbowym, protokołów w postępowaniu podatkowym;
 - b) sporządzaniem odwołań od decyzji organów I instancji, odwołań od decyzji II instancji;
 - c) sporządzaniem odwołań od decyzji organów I instancji, odwołań od decyzji II instancji;
 - d) sporządzaniem odwołań od decyzji organów I instancji, odwołań od decyzji II instancji;

Allianz pokrywa koszty przygotowania wszystkich pism, które dotyczą szkody/sporu podatkowego od momentu wszczęcia kontroli aż po skargę kasacyjną do NSA.

2) reprezentacją Ubezpieczonego w postępowaniach, o których mowa w niniejszym ustępie, w ramach pełnomocnictwa wyraźnie i indywidualnie udzielonego przez Ubezpieczonego – w danym konkretnym postępowaniu – osobie wyznaczonej przez spółkę wymienioną w § 5. ust. 1.

Allianz pokrywa koszty reprezentacji (adwokata, doradcy podatkowego, radcy prawnego), które dotyczą szkody od momentu wszczęcia kontroli aż po skargę kasacyjną do NSA.

5. Wszelkie koszty ponoszone przez Allianz na podstawie niniejszych o.w.u. ustalone są na podstawie cennika spółki wymienionej w § 5. ust. 1., przewidzianego dla Ubezpieczonych w zakresie kosztów obsługi sporów podatkowych.

ISP ustalił z Allianz cennik swoich usług, które zostały zaakceptowane przez Allianz. Nie dotyczy to bezpośrednio Ubezpieczonego, a jedynie chroni Allianz przed tym, aby ISP nie wystawiał faktur na wyższe kwoty niż wcześniej uzgodnione pomiędzy ISP, a Allianz. Cennik tych usług stanowi załącznik do umowy adhezyjnej podpisywanej pomiędzy ISP, a Ubezpieczonym w przypadku prowadzenia sporu podatkowego przez ISP (patrz też art. 14 pkt. 1 ust. 2).

6. Ubezpieczenie nie obejmuje:

- 1) kosztów, do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany w danym stanie prawnym;
- 2) kosztów, do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony;
- 3) kwot odszkodowań, które musi zapłacić Ubezpieczony, grzywien, kar administracyjnych lub sądowych, innych kar pieniężnych, podatków ani innych podobnych opłat natury publicznoprawnej, odsetek za zwłokę i opłat prolongacyjnych;
- 4) kosztów wpisów sądowych oraz wszelkich kosztów przyznanych stronie przeciwnej w postępowaniach przed sądami administracyjnymi;
- 5) kosztów przekraczających wysokość ustaloną w cenniku lub nie objętych cennikiem spółki wymienionej w § 5. ust. 1., jeżeli prowadzenie sprawy zostanie powierzone innym podmiotom w trybie § 16. ust. 4. o.w.u.

Allianz pokrywa koszty przygotowywania pism i reprezentacji przed właściwymi organami podatkowymi i sądami. Nie pokrywa jednak kosztów podatków, wszelkich kar, grzywien, opłat itp. nałożonych na Ubezpieczonego lub niestandardowych usług, których nie ma w cenniku ISP (wszystkie standardowe działania w tego typu przypadkach są zawarte w cenniku).

Artykuł 3

Suma ubezpieczenia

1. Suma ubezpieczenia dla zdarzeń objętych ubezpieczeniem kosztów obsługi sporów podatkowych w sprawach obsługiwanych przez spółkę wymienioną w §5. ust. 1. lub podmioty, którymi się ona posługuje – **nie jest limitowana**.

Nie ma żadnych limitów (sum ubezpieczenia), do których odpowiada Allianz. Nie ma znaczenia jak długo trwa spór i przez ile instancji jest rozpatrywany.

2. Ubezpieczony jest zobowiązany pokryć koszty obsługi każdego ze sporów do wysokości 500 zł (franszyza redukcyjna).

Jest to jednorazowa kwota, którą pokrywa Ubezpieczony w przypadku każdego sporu (tzw. udział własny).

Artykuł 4

Wyłączenia

Odpowiedzialność Allianz nie obejmuje obrony interesów prawnych:

- 1) pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku z działaniami wojennymi, niepokojami społecznymi, rozruchami, strajkami, lokautami kłeskami żywiołowymi;
- 2) pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku ze szkodami w środowisku naturalnym;
- 3) pozostającymi w związku z grą i zakładem oraz transakcjami terminowymi i spekulacyjnymi;
- 4) z zakresu prawa celnego, prawa karnego, prawa karnego skarbowego, ubezpieczeń społecznych, ubezpieczenia zdrowotnego oraz innych danin publicznych niewynikających z przepisów prawa podatkowego;

pkt 1-4 to podkreślenie faktu odpowiedzialności Allianz w zakresie tylko sporów podatkowych wynikających z prawa podatkowego i nie spowodowanych siłą wyższą. W zakresie prawa karnego skarbowego chroni osobę Allianz KSIĘGOWY. Służby celne również mogą przeprowadzać kontrolę podatków (VAT w imporcie i eksporcie). W takim przypadku Ubezpieczony również ma zagwarantowaną ochronę. Ochrony nie ma, jeśli kontrola celna dotyczy innych, niezwiązanych z podatkami rzeczy, np. cła.

5) w zakresie postępowań egzekucyjnych dotyczących zobowiązań podatkowych oraz zaległości podatkowych;

6) w zakresie postępowań w sprawie odroczenia terminu płatności podatku, rozłożenia zapłaty podatku na raty, odroczenia lub rozłożenia na raty zapłaty zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę, w rozumieniu ordynacji podatkowej;

pkt. 5-6 Allianz nie odpowiada, gdy zaległości zostały już udowodnione i sprawa dotyczy już tylko sposobu zapłaty zaległych podatków.

7) w zakresie czynności sprawdzających w rozumieniu ordynacji podatkowej;

Czynności sprawdzające nie są objęte ubezpieczeniem (do czynności sprawdzających można zaliczyć np. sprawdzenia formalnej poprawności składanych dokumentów, sprawdzenie ewentualnych błędów rachunkowych w deklaracjach i zeznaniach, terminowości ich składania oraz wpłacania podatków, ustalania stanu faktycznego, ale tylko w zakresie niezbędnym do stwierdzenia zgodności z przedstawionymi dokumentami). Ubezpieczenie zaczyna działać od momentu wszczęcia kontroli.

8) w postępowaniu przed Trybunałem Konstytucyjnym, Sądem Najwyższym, sądami arbitrażowymi oraz trybunałami międzynarodowymi;

Allianz pokrywa koszty wszystkich instancji aż do skargi kasacyjnej w Naczelnym Sądzie Administracyjnym.

9) w związku z obowiązkami określonymi w przepisach o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;

10) jeżeli kwota zaległości podatkowych wynosi mniej niż 600 zł; w sytuacji gdy wysokość tej kwoty stanie się oczywista dopiero w trakcie sporu, Allianz ma prawo odmówić dalszej ochrony ubezpieczeniowej, a podmiot obsługujący może wypowiedzieć umowę o obsłudze bez zachowania terminu wypowiedzenia. Wszelkie dalsze czynności od momentu doręczenia Ubezpieczonemu i podmiotowi obsługującemu przez Allianz pisemnej odmowy dalszej ochrony ubezpieczeniowej, mogą być wykonywane przez podmiot obsługujący na koszt Ubezpieczonego, w trybie określonym w § 2. ust. 4. umowy między spółką wymienioną w § 5. ust. 1. a Ubezpieczonym;

pkt. 10 Jeżeli kwota sporna, o którą ubiega się urząd skarbowy jest mniejsza niż 600 zł wówczas Allianz może odmówić dalszej ochrony ubezpieczeniowej. Ma to zastosowanie również w przypadkach, gdy na początku sporu wartość zaległości podatkowej jest większa, np. 10.000 zł, a w trakcie prowadzenia sporu ISP uda się obronić stanowisko ubezpieczonego i urząd skarbowy przyzna, że faktycznie chodzi o mniejszą kwotę niż ta, której się początkowo domagał, a kwota ta jest niższa niż 600 zł - wówczas Allianz może odmówić dalszej ochrony ubezpieczeniowej.

11) jeżeli koszty obrony interesów prawnych są pokryte z tytułu innej umowy ubezpieczenia.

Artykuł 5

Podmiot obsługujący, definicje

1. Na podstawie umowy ubezpieczenia, o której mowa w § 1., podmiotem świadczącym obsługę prawno-podatkową postępowań, będących zdarzeniami ubezpieczeniowymi w rozumieniu niniejszych o.w.u., jest Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (ISP), będący spółką doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy o doradztwie podatkowym.

2. W zakresie wynikającym z § 1. podmiot obsługujący może posłużyć się innymi podmiotami uprawnionymi do wykonywania czynności doradztwa podatkowego, w tym w szczególności podmiotami wymienionymi w § 16. ust. 3. o.w.u.

ISP współpracuje z podmiotami wymienionymi w art. 16 ust 3 i może się posłużyć nimi w zakresie prowadzenia sporu. W takim przypadku spór jest również firmowany przez ISP.

3. Allianz nie ponosi odpowiedzialności za czynności podmiotu obsługującego.

4. Podmiot obsługujący nie ponosi odpowiedzialności za czynności Allianz.

5. Użyte w niniejszych o.w.u. pojęcia oznaczają:

1) ordynacja podatkowa – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8 poz. 60 z późn. zm.);

2) ustawa o kontroli skarbowej – Ustawa z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej (Dz. U. z 1999 r. Nr 54, poz. 572 z późn. zm.);

3) ustawa o doradztwie podatkowym – Ustawa z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. Nr 102, poz. 475 z późn. zm.);

4) Biuro Obsługi ISP – dział lub osoby wyznaczone z ramienia ISP do zarządzania wykonywaniem usług, polegających na obsłudze sporów oraz doradztwie, o których mowa w niniejszych o.w.u.;

5) **spór podatkowy** – postępowanie podatkowe albo skarbowe toczące się przed organami podatkowymi lub organami kontroli skarbowej oraz postępowanie w sprawach podatkowych przed sądami administracyjnymi, a także postępowanie będące kontynuacją objętego ubezpieczeniem postępowania podatkowego lub postępowania w sprawach podatkowych. Warunkiem uznania postępowań podatkowych albo skarbowych za jeden spór podatkowy jest tożsamość podmiotu, wobec którego toczy się postępowanie oraz tożsamość okresu i przedmiotu postępowań. Postępowania podatkowe albo skarbowe wchodzące w skład sporu podatkowego to:

– **postępowania podatkowe** wszczęte z urzędu w zakresie obowiązków podatkowych, zobowiązań podatkowych oraz niepodatkowych należności budżetowych, do których ma zastosowanie ordynacja podatkowa, w tym postępowania w sprawie zwrotu podatku, a w szczególności postępowania dotyczące wszystkich podatków, opłat, z zastrzeżeniem § 4.;

– postępowania kontrolne przeprowadzane w trybie przepisów ordynacji podatkowej (**kontrola podatkowa**), dotyczące obowiązków podatkowych;

– postępowania kontrolne w trybie ustawy o kontroli skarbowej, w zakresie określonym w tej ustawie (**kontrola skarbowa**), dotyczące obowiązków podatkowych;

6) **ciągłość ochrony ubezpieczeniowej** – sytuacja, w której Ubezpieczony jest objęty ochroną ubezpieczeniową na mocy kolejnych, następujących po sobie, umów ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych. Za ubezpieczenie zawarte w warunkach ciągłości ochrony ubezpieczeniowej uważa się także sytuację, gdy przerwa pomiędzy poprzednim a następnym okresem ubezpieczenia nie przekracza jednego miesiąca.

Tylko definicje – nie wymaga wyjaśnień.

Cześć II Umowa ubezpieczenia

Artykuł 6

Zawarcie umowy ubezpieczenia

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie wniosku stanowiącego integralną część umowy ubezpieczenia, wypełnionego przez Ubezpieczającego, skierowanego do Allianz na formularzu zawierającym dane niezbędne do oceny ryzyka i wyliczenia kosztów ubezpieczenia.

2. Wniosek powinien zawierać co najmniej następujące dane:

1) imię i nazwisko (firmę) Ubezpieczającego;

2) adres Ubezpieczającego;

3) określenie ryzyka, które ma być objęte ubezpieczeniem;

4) czas trwania umowy ubezpieczenia.

3. Allianz może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od uzyskania na piśmie dodatkowych informacji związanych z umową.

Może się zdarzyć, że Allianz zażąda dodatkowych informacji uzupełniających do wniosku przed wystawieniem polisy – praktycznie się nie zdarza.

4. Jeżeli wniosek nie zawiera danych, o których mowa w ust. 2., albo został sporządzony wadliwie lub niezgodnie z warunkami danego ubezpieczenia, Ubezpieczający zobowiązany jest na wezwanie Allianz odpowiednio go uzupełnić lub sporządzić nowy wniosek w terminie 14 dni od daty otrzymania pisma od Allianz.

Patrz pkt. 2.

5. Zawarcie umowy ubezpieczenia Allianz potwierdza dokumentem ubezpieczenia (polisa).

Polisy są wystawiane na podstawie wypełnionego wniosku przez Fincon – technicznego operatora Polisy Podatkowej.

6. Jeżeli wniosek nie zawiera danych, o których mowa w ust. 2., albo został sporządzony wadliwie lub niezgodnie z warunkami danego ubezpieczenia, Ubezpieczający zobowiązany jest na wezwanie Allianz odpowiednio go uzupełnić lub sporządzić nowy wniosek w terminie 14 dni od daty otrzymania pisma od Allianz.

Allianz ma prawo zapoznania się z prowadzonymi sporami i może zażądać wglądu w dokumentację prowadzonych spraw. W takim

przypadku Allianz obowiązuje (tak samo jak ISP) zachowanie całkowitej tajemnicy służbowej dotyczącej ww. dokumentów.

Artykuł 7 Składka

1. Składkę ubezpieczeniową ustala się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka oraz regulacji taryfy składek obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Wszelkie zniżki i zwwyżki określane są każdorazowo w dokumencie ubezpieczenia, po dokonaniu indywidualnej oceny ryzyka przez Allianz.

2. Składkę ubezpieczeniową ustala się za cały okres ubezpieczenia z uwzględnieniem rzeczywistego okresu ochrony ubezpieczeniowej i wpływu na niego okresu karencji. Cała składka jest należna niezależnie od ewentualnych opóźnień Ubezpieczającego w opłaceniu składki.

Nawet jeżeli Ubezpieczony wpłaci składkę później niż wynika to z polisy to i tak musi to być pełna kwota wymieniona w polisie. Nie jest możliwe zmniejszenie składki o okres, od początku okresu ubezpieczenia do momentu wpłacenia składki. Np. jeżeli Ubezpieczony wpłaci składkę po miesiącu od daty, kiedy miał ją zapłacić – to musi to być całość składki, nie może jej pomniejszyć o 1/12 należnej składki.

3. Czynniki wpływającymi na ocenę ryzyka w stosunku do danego Ubezpieczającego są w szczególności:

- 1) stosowanie obniżonych stawek opodatkowania uprawniających do zwrotu podatku;
- 2) uprawnienie do zwrotu podatku niezależne od stosowania obniżonych stawek;
- 3) korzystanie z ulg lub odliczeń podatkowych;
- 4) występowanie zaległości podatkowych;
- 5) przedmiotowe zwolnienia od podatku;
- 6) korzystanie z ulg podatkowych o charakterze warunkowym;
- 7) toczące się w stosunku do Ubezpieczonego postępowanie podatkowe (postępowanie kontrolne, skarbowe) nieobjęte ochroną ubezpieczeniową.

4. Rozłożenie składki na raty wymaga wniosku Ubezpieczającego.

Należy to wpisać na wniosku. Rozłożenie składki na raty jest możliwe w przypadku składki powyżej 1.500 zł. Wiąże się to oczywiście ze zwiększeniem składki. W przypadku 2 rat o 5%. Składkę można rozkładać maksymalnie na 2 raty.

5. Jeżeli nie umówiono się inaczej, składkę opłaca się jednorazowo, niezwłocznie po zawarciu umowy ubezpieczenia.

Jeżeli we wniosku nie zaznaczono inaczej Ubezpieczony musi opłacić składkę jednorazowo.

6. Składka jest składką roczną i płatna jest z góry za okres całego roku. Składka może być jednak rozłożona na raty; terminy płatności kolejnych rat składki rocznej są określone w dokumencie ubezpieczenia. W razie rozłożenia płatności składki na raty, pierwszą ratę uważa się za pierwszą składkę.

Jeżeli Ubezpieczony nie zapłaci kolejnej raty w terminie, umowę uważa się za rozwiązaną. Składkę można rozkładać na raty w przypadku, gdy wartość składki wynosi min. 3.000 zł.

Artykuł 8

Początek ochrony ubezpieczeniowej i czas trwania odpowiedzialności

1. Umowa jest zawarta na okres roczny, począwszy od początku okresu ubezpieczenia. Ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się jednak nigdy wcześniej niż w dzień po opłaceniu składki lub jej pierwszej raty za dany okres ubezpieczenia.

Ubezpieczenie zaczyna być ważne dopiero po wpłaceniu składki.

2. Za początek okresu ubezpieczenia uważa się datę uzgodnioną przez strony umowy.

Może to być inna data niż data wniosku lub wystawienia polisy. Początek okresu ubezpieczenia można ustalić np. za 4 tygodnie.

3. Jeżeli jednak nie umówiono się inaczej, odpowiedzialność Allianz rozpoczyna się od godziny 00:00 dnia kończącego tydzień, w którym przypada koniec sześciotygodniowego terminu, którego początek wyznacza dzień opłacenia przez Ubezpieczającego składki lub jej pierwszej raty (**okres karencji**).

Każdorazowo (za wyjątkiem opisanym poniżej w pkt. 2) stosuje się 6-cio tygodniowy okres karencji – czyli okres, w którym Ubezpieczony pomimo podpisanej umowy i opłaconej składki nie jest chroniony ubezpieczeniem.

4. **Okresu karencji nie stosuje się**, gdy okres, na który zawarto umowę, przypada bezpośrednio po okresie, na który zawarto poprzednio obowiązującą umowę o tym samym przedmiocie, lub chociażby spełnia wymagania określone dla ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

Okresu karencji nie stosuje się, gdy umowa jest wznawiana i zachowana jest ciągłość okresu ubezpieczenia.

5. Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a jeśli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie siedmiu dni od dnia zawarcia umowy. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim Allianz udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia: firmy do 7 dni, osoby fizyczne do 30 dni. W takim przypadku Ubezpieczony musi zapłacić składkę proporcjonalnie do okresu, gdy działało ubezpieczenie.

Artykuł 9

Obowiązek informowania, dodatkowe okoliczności

1. Ubezpieczający jest obowiązany udzielić Allianz odpowiedzi na wszystkie pytania zamieszczone w formularzu lub inne skierowane do niego na piśmie. Jeżeli Allianz zawarł umowę ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi Ubezpieczonego na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne. Jeżeli Ubezpieczony działał przez swojego pełnomocnika, to obowiązek ten ciąży również na pełnomocniku i obejmuje także okoliczności znane pełnomocnikowi. Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność wobec Allianz za prawdziwość oświadczeń swojego pełnomocnika.

Jest to standardowy zapis wynikający w Kodeksu Cywilnego (Art. 815 i 816).

Przykładami takich okoliczności to np. rozpoczęcie dodatkowej działalności związanej ze zwolnieniami, ulgami podatkowymi itp. W praktyce zwiększenia składki po ujawnieniu takich okoliczności najczęściej nie stosuje się.

2. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest obowiązany zgłaszać Allianz wszelkie zmiany dotyczące okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego lub o które Allianz pytał przed zawarciem umowy na piśmie.

W praktyce najczęściej nie stosuje się.

3. Jeżeli Ubezpieczający lub osoba, za którą on odpowiada, podali w odpowiedzi na pytanie Allianz, zadane przed zawarciem umowy, nieprawdziwą informację, Allianz wolny jest od odpowiedzialności, chyba, że okoliczności te nie miały wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia szkody lub na zakres odszkodowania.

Przykładami takich okoliczności to np. zakończenie działalności związanej ze zwolnieniami, ulgami podatkowymi itp.

4. W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Allianz może odpowiednio zwiększyć składkę, poczynając od chwili, gdy zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W wypadku takim Allianz wezwie Ubezpieczającego do zapłaty podwyższonej składki, a Ubezpieczający może w ciągu czternastu dni od otrzymania wezwania od umowy odstąpić. Jeżeli ujawnienie okoliczności nastąpiło po wystąpieniu zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Allianz może odpowiednio zmniejszyć swoje świadczenie.

5. W razie ujawnienia okoliczności, która zgodnie z zasadami obowiązującymi Allianz uzasadniałaby zastosowanie składki niższej niż przewidziana w umowie, Ubezpieczający może zażądać obniżenia wysokości składki, poczynając od chwili, gdy zaszła ta okoliczność. Jeżeli Ubezpieczający zgłosi Allianz wystąpienie takiej okoliczności po upływie miesiąca od jej ujawnienia, składka ulega obniżeniu od momentu dokonania zgłoszenia.

W praktyce najczęściej nie stosuje się – bardzo trudno określić ww. okoliczności

Artykuł 10

Zawiadomienia i oświadczenia

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia związane z wykonaniem umowy ubezpieczenia Ubezpieczony obowiązany jest składać Allianz na piśmie za pokwitowaniem odbioru lub przysłać listem poleconym.

2. W wypadku zawiadomień lub oświadczeń wysyłanych listem poleconym, o dotrzymaniu określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia terminów decyduje data stempla pocztowego.

3. Jeżeli Ubezpieczony w trakcie trwania umowy ubezpieczenia zmienił adres i nie poinformował o tym fakcie Allianz, skierowane pod ostatnio znany Allianz adres Ubezpieczonego pismo wywiera skutki prawne od chwili, w której byłoby doręczone, gdyby Ubezpieczony nie zmienił adresu.

Art. 10 nie wymaga wyjaśnień. Najważniejsze jest to, że jeśli Ubezpieczający zmienił adres powinien niezwłocznie powiadomić o tym Allianz.

Artykuł 11

Skargi i Zażalenia

1. Skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający może zgłaszać do Allianz za pośrednictwem jednostki organizacyjnej Allianz, w której kompetencjach leży rozpatrzenie sprawy, tj. Departamentu Likwidacji Szkód Korporacyjnych Dyrekcji Generalnej Allianz.

W przypadku ewentualnych roszczeń Ubezpieczającego w stosunku do Allianz, Ubezpieczający może złożyć pozew do sądu w miejscu siedziby Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.

2. Ponadto, jeżeli Ubezpieczający nie zgadza się z decyzjami Allianz co do odmowy zaspokojenia roszczenia, może wnieść skargę lub zażalenie do Rzecznika Ubezpieczonych działającego zgodnie z przepisami ustawy o nadzorze ubezpieczeniowymi emerytalnym oraz o Rzeczniku Ubezpieczonych.

Cześć III Wypadek ubezpieczeniowy

Artykuł 12 Zdarzenie objęte ubezpieczeniem

W rozumieniu niniejszych o.w.u. zdarzenie objęte ubezpieczeniem (**wypadek ubezpieczeniowy**) występuje w dniu wykonania przez ISP określonej czynności, przewidzianej w cenniku, w sporze podatkowym na rzecz Ubezpieczonego. Aby takie zdarzenie wywołało skutki w postaci powstania zobowiązania Allianz, zarówno wszczęcie sporu podatkowego, jak i czynność ISP muszą wystąpić w tym samym okresie ubezpieczenia lub w okresach ubezpieczenia spełniających wymóg ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

Chodzi tu o fakt, że aby Allianz pokrywał koszty czynności wykonanych przez ISP, zgłoszenie szkody jak i czynności ISP muszą odbywać się w okresie ważnego ubezpieczenia. Jeżeli spór trwa długo i umowa ubezpieczenia się kończy, to należy wykupić następną polisę z zachowaniem ciągłości ubezpieczenia, aby Allianz pokrywał koszty czynności ISP.

Cześć IV Wypłata odszkodowania

Artykuł 13 Ustalenie i wysokość świadczenia

1. Allianz zobowiązany jest do spełnienia określonego świadczenia, najpóźniej z upływem terminu płatności określonego w fakturze wystawianej i doręczanej przez podmiot obsługujący w rozumieniu § 5. ust. 1., przy czym termin płatności nie może być krótszy niż 14 dni od dnia doręczenia faktury. Podmiot obsługujący wystawia faktury VAT na Ubezpieczonego z tytułu podejmowanych czynności na rzecz Ubezpieczonego. Allianz płatności odszkodowania dokonuje na rachunek podmiotu obsługującego, na podstawie otrzymanej od niego kopii faktury, zestawienia wykonanych czynności i noty księgowej.

Podczas prowadzenia sporu przez ISP, Ubezpieczony dostaje faktury od ISP, kopia faktury wraz z innymi dokumentami jest przesyłana do Allianz. Allianz w terminie określonym na fakturze przelewa pieniądze na konto ISP. Ubezpieczony nie angażuje swoich środków pieniężnych.

2. W wypadku określonym w § 16. ust. 4. rozliczenia następują między podmiotem z listy określonej w § 16. ust. 3. a Ubezpieczonym oraz Allianz – na zasadach określonych w ust. 1. niniejszego artykułu.

W przypadku, gdy spór jest obsługiwany przez inne firmy wymienione w art. 16 ust. 3 rozliczenie faktur wygląda tak samo jak w punkcie opisanym powyżej. W takim przypadku Ubezpieczony również nie angażuje swoich środków pieniężnych.

Artykuł 14 Obowiązki stron umowy

1. Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej, zobowiązany jest:

1) niezwłocznie poinformować Allianz i Biuro Obsługi ISP o zaistnieniu i okolicznościach sporu podatkowego, mogącego powodować powstanie zdarzenia objętego ubezpieczeniem, przekazać wszelkie dokumenty oraz korespondencję dotyczącą tego sporu oraz wskazać, a na żądanie Allianz oddać mu do dyspozycji, istniejące dowody. Chcąc skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczony zobowiązany jest zawiadomić Allianz o zaistnieniu sporu podatkowego mogącego powodować powstanie zdarzenia objętego ubezpieczeniem, w terminie umożliwiającym podjęcie obsługi sporu przez ISP;

Jeżeli Ubezpieczony dowie się o okolicznościach, które mogą wywołać problemy z podatkami – musi jak najszybciej poinformować Allianz i ISP, aby specjaliści z ISP mieli możliwość szybkiej oceny zaistniałej sytuacji i, w razie takiej konieczności, podjęcia natychmiastowych działań. Najczęściej polega to na tym, że Ubezpieczony przesyła faksem do ISP dokument wszczynający kontrolę podatkową/ skarbowa. Powinien to zrobić niezwłocznie po otrzymaniu takiego dokumentu.

2) przystąpić do umowy adhezyjnej z ISP, dotyczącej obsługi sporu podatkowego;

W momencie zaistnienia sporu, przed podjęciem działań przez ISP Ubezpieczony podpisuje umowę z ISP określającą ogólne zasady współpracy pomiędzy Ubezpieczonym, a ISP.

3) poinformować ISP wyczerpująco i zgodnie z prawdą o okolicznościach sprawy, wskazać dowody, udzielić niezbędnych informacji i dostarczyć odpowiednie dokumenty, w sposób i w zakresie uzgodnionym z ISP;

4) udzielić pełnomocnictwa uprawnionej osobie wskazanej przez ISP do reprezentowania Ubezpieczonego w sporze, w sytuacjach wynikających z zawartej z ISP umowy o obsłudze;

5) na żądanie Allianz poinformować go o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć niezbędne kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego;

6) jeśli nie narusza to w uzasadniony sposób jego praw:

– wstrzymać się z dochodzeniem swych roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania sądowego, o ile może mieć ono znaczenie dla rozstrzygnięcia danego sporu;

– uzgodnić z podmiotem obsługującym, reprezentującym Allianz wszelkie czynności wywołujące powstanie kosztów, w szczególności wnoszenie skarg i środków zaskarżenia oraz unikać wszystkiego, co mogłoby się przyczynić do nieuzasadnionego zwiększenia kosztów albo mogłoby utrudnić ich zwrot od strony przeciwnej;

– na żądanie Allianz przedłożyć bez zbędnej zwłoki otrzymane w ramach realizacji usług objętych ubezpieczeniem faktury, rachunki, pokwitowania i dokumenty o podobnym charakterze.

Pkt. 3-6 nie wymaga wyjaśnień.

2. Jeśli Ubezpieczony z winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa naruszy określone w ust. 1. obowiązki i takie naruszenie ma lub będzie miało wpływ na rozmiar odpowiedzialności Allianz, Allianz może odstąpić od umowy. Allianz może odstąpić od umowy, gdy przekazanie dokumentów istotnych dla obsługi sporu podatkowego nastąpiło w terminie uniemożliwiającym prawidłową jego obsługę.

Jeżeli Ubezpieczony nie wywiąże się z obowiązków określonych w pkt. 1 to Allianz może od umowy ubezpieczenia odstąpić. Allianz może również od umowy odstąpić, jeżeli przekazywanie wymaganych dokumentów przez Ubezpieczonego będzie na tyle opóźnione, że uniemożliwi to sprawną obsługę sporu. Czasami, w skomplikowanych przypadkach, ISP potrzebuje minimum tydzień na zapoznanie się ze sprawą i przygotowanie analiz czy też wyjaśnień. Dlatego np. dokument pokontrolny powinien być przesłany do ISP niezwłocznie.

Artykuł 15

Wyznaczenie i ustanowienie doradcy podatkowego

1. Podmiotem świadczącym obsługę sporów podatkowych (podmiot obsługujący), będących zdarzeniami ubezpieczeniowymi w rozumieniu niniejszych o.w.u., będzie wyłącznie ISP, z zastrzeżeniem § 16. ust. 3. i 4.

ISP zawsze jest podmiotem, który pierwszy zapoznaje się ze sprawą i jeśli uzna, że istnieje realna szansa na pozytywne dla Ubezpieczonego rozstrzygnięcie sporu podatkowego to rozpoczyna prowadzenie takie sporu.

2. ISP ponosi odpowiedzialność wyłącznie wobec Ubezpieczającego. Allianz nie ponosi odpowiedzialności za czynności podmiotu obsługującego w zakresie czynności objętych ubezpieczeniem.

Np. Allianz nie ponosi odpowiedzialności za to, że ISP, pomimo swoich działań, nie doprowadzi całkowicie do pozytywnego rozstrzygnięcia sporu.

3. Biuro Obsługi ISP przystępuje do wstępnej oceny sprawy po otrzymaniu dokumentu wszczynającego jedno z postępowań lub jego kopii, o których to dokumentach mowa w § 2. ust. 4. o.w.u. Wstępna ocena jest dokonywana z punktu widzenia ochrony ubezpieczeniowej.

Nie wymaga wyjaśnień. Ważne jest żeby zawsze jak najwcześniej informować ISP o kontroli podatkowej/ skarbowej.

4. Wykonywanie czynności objętych ubezpieczeniem następuje po zgłoszeniu szkody na podstawie odrębnej umowy wykonawczej, zawieranej przez podmiot obsługujący z Ubezpieczonym.

Mowa tu o podpisaniu umowy adhezyjnej pomiędzy Ubezpieczonym a ISP, o której mowa również w art. 14 pkt. 1 ust. 2.

Artykuł 16

Ocena sytuacji prawnej

1. Allianz może odmówić spełnienia świadczenia ubezpieczeniowego, gdy:

1) w ocenie podmiotu obsługującego nie ma szansy korzystnego dla Ubezpieczającego rozstrzygnięcia sprawy;

Jeśli w ocenie ISP, po sprawdzeniu wszystkich aspektów sprawy, nie ma żadnych szans na wygranie sporu – patrz art. 16. Są to sytuacje gdzie nie ma żadnych możliwości formalnych czy też proceduralnych pozwalających wybronić Ubezpieczonego, sytuacje gdzie wina podatnika jest ewidentna i prowadzenie sporu jest bezzasadne. Są to przypadki oczywiste gdzie nie ma żadnych wątpliwości interpretacyjnych, np. f-ra miała być wystawiona w terminie 7 dni, a wystawiono ją w terminie 15 dni, gdy deklaracja nie została złożona w terminie. Znamienne jest natomiast, że jeśli istnieje choćby cień szansy na rozstrzygnięcie sporu na korzyść Ubezpieczonego ISP podejmuje działania.

2) obrona interesów prawnych Ubezpieczającego jest sprzeczna z prawem.

Nie wymaga wyjaśnień.

2. Decyzję o odmowie spełnienia świadczenia ubezpieczeniowego na podstawie przesłanek określonych w ust. 1. wraz z uzasadnieniem Allianz zobowiązany jest niezwłocznie przekazać na piśmie Ubezpieczającemu.

Nie wymaga wyjaśnień.

3. – po otrzymaniu decyzji, o której mowa w ust. 2. – może zwrócić się o ocenę szans korzystnego dla Ubezpieczającego rozstrzygnięcia sporu do innego podmiotu z listy podmiotów:

1) Małopolski Instytut Studiów Podatkowych Sp. z o. o., będący spółką doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 1996 r., z siedzibą w Krakowie;

2) Polskie Konsorcjum Doradcze Sp. z o. o., będące spółką doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 1996 r., z siedzibą w Warszawie;

3) Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy – AUDYT Sp. z o. o., będący podmiotem uprawnionym do wykonywania czynności doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 1996 r., z siedzibą w Warszawie.

Jeżeli Ubezpieczony nie zgadza się z decyzją ISP o tym, że nie ma szans na korzystne dla Ubezpieczonego rozstrzygnięcie sporu – Ubezpieczony może zwrócić się o ocenę sytuacji (opinię) do innych firm, które są wymienione powyżej.

4. Jeżeli ocena stanu sporu podatkowego dokonana w trybie ust. 3. różni się od oceny – dokonanej przez podmiot obsługujący – jak w ust. 1., Ubezpieczający może przekazać spór podatkowy podmiotowi dokonującemu oceny. Zasady określone w niniejszych o.w.u. stosuje się odpowiednio do czynności wykonywanych przez podmiot, któremu przekazano spór podatkowy.

Jeżeli firma, do której zwrócił się Ubezpieczony (po uzyskaniu informacji z ISP, że nie da się wygrać sporu) pozytywnie oceni możliwość rozstrzygnięcia sporu na korzyść Ubezpieczonego, Ubezpieczony może przekazać prowadzenie sporu do tej właśnie firmy. W takim przypadku wszelkie zapisy dotyczące „podmiotu obsługującego” stosuje się do prowadzącej spór firmy.

Jeżeli natomiast w ocenie firmy, do której zwrócił się Ubezpieczony (o uzyskaniu informacji z ISP, że nie da się wygrać sporu), również stwierdzi, że nie ma możliwości pozytywnego rozstrzygnięcia sporu – wówczas Allianz może odmówić dalszej ochrony ubezpieczeniowej.

Cześć V Postanowienia końcowe

Artykuł 17

Cesja roszczeń, roszczenia regresowe

1. Dopóki roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia nie zostaną ustalone co do zasady i co do wysokości, nie mogą one być przeniesione na osobę trzecią ani zastawione bez uprzedniej pisemnej zgody Allianz.

W punkcie tym chodzi o to, że Ubezpieczony nie może przenosić praw wynikających z Ubezpieczenia na osoby trzecie bez pisemnej zgody Allianz przed zakończeniem rozliczenia szkody.

2. Roszczenia Ubezpieczającego wobec osób trzecich, dotyczące zwrotu kosztów, które już poniósł Allianz, przechodzą z chwilą ich powstania na Allianz. Koszty zwrócone Ubezpieczającemu zobowiązany jest on przekazać Allianz.

Jeśli w tej samej sprawie Ubezpieczony otrzyma w ramach swoich roszczeń co do innych osób zwrot kosztów, które zostały już poniesione przez Allianz, zobowiązany jest zwrócić je w całości do Allianz. Chodzi o to, aby uniknąć sytuacji, w której Allianz płaci za pewne czynności na rzecz Ubezpieczonego, a Ubezpieczony dostaje dodatkowo ich zwrot od innych osób.

3. Ubezpieczający jest zobowiązany wspierać Allianz Polska w dążeniu do odzyskania wszelkich kosztów objętych ubezpieczeniem oraz dostarczać Allianz Polska wszelkich informacji i dokumentów, które są niezbędne do dochodzenia jego praw.

Jeżeli jest możliwość, aby pewne koszty w ramach realizacji ubezpieczenia zostały zwrócone przez inne osoby, Ubezpieczony powinien pomagać Allianz w ich uzyskaniu.

4. Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu TU Allianz Polska S.A. nr 154/2007 z dnia 24 lipca 2007 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 10 sierpnia 2007 r.

Nie wymaga wyjaśnień.
