

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA KOSZTÓW OBSŁUGI SPORÓW PODATKOWYCH ALLIANZ PODATNIK

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

**Przedsiębiorstwo:** Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą przy ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, Rzeczpospolita Polska, zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 28261 (Allianz)

**Produkt:** Ubezpieczenie kosztów obsługi sporów podatkowych Allianz Podatnik

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje na temat umowy dotyczące niniejszego produktu udostępnione są Klientowi w treści wniosku ubezpieczeniowego, treści oferty ubezpieczenia oraz Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych Allianz Podatnik (dalej Ogólne Warunki Ubezpieczenia), zatwierdzonych uchwałą Zarządu TUIR Allianz Polska S.A. nr 59/2017 wraz z Aneks nr 1 zatwierdzonym uchwałą Zarządu TUIR Allianz Polska S.A. nr 181/2018 i znajdujący zastosowanie do umów zawartych od dnia 01.01.2019 r.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Jest to ubezpieczenie z Działu II z grupy 17 zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, które chroni Ubezpieczonego przed ryzykiem ponoszenia kosztów związanych z prowadzeniem sporów podatkowych.



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ Przedmiotem ubezpieczenia jest organizacja i sfinansowanie pomocy prawno-podatkowej na rzecz Ubezpieczonego, w postępowaniach przed polskimi organami podatkowymi, polskimi organami kontroli skarbowej i polskimi sądami administracyjnymi, dotyczącymi wszczętych z urzędu sporów podatkowych, wynikających ze statusu Ubezpieczonego jako podatnika, płatnika, inkasenta należności podatkowych bądź wynikającego z odpowiedzialności podmiotu jako następcy prawno-podatkowego w rozumieniu ordynacji podatkowej.
- ✓ Kategorie postępowań podatkowych (sporów podatkowych) objętych ochroną ubezpieczeniową są zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.
- ✓ Podmiotem świadczącym obsługę sporów podatkowych jest Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy Sp. z o.o. (Podmiot Obsługujący).
- ✓ Zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o Klauzule dodatkowe (nr 1, 2, 3, 4 lub 5) wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia nie jest limitowana kwotowo. W ubezpieczeniu ma zastosowanie limit spraw w okresie ubezpieczenia tj. ochroną ubezpieczeniową w danym rocznym okresie ubezpieczenia objęte są wyłączone koszty pomocy prawno-podatkowej przy obsłudze maksymalnie trzech różnych sporów podatkowych.



### Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ Kosztów do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany w danym stanie prawnym lub do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony,
- ✗ Kosztów odszkodowań które musi zapłacić Ubezpieczony, grzywnien, kar administracyjnych lub sądowych, innych kar pieniężnych, podatków ani innych podobnych opłat natury publicznoprawnej, odsetek za zwłokę i opłat prologacyjnych,
- ✗ Kosztów wpisów sądowych oraz wszelkich kosztów przyznanych stronie przeciwnej w postępowaniach przed sądami administracyjnymi,
- ✗ Kosztów przekraczających wysokość ustaloną w cenniku lub nie objętych cennikiem Podmiotu Obsługującego, jeżeli prowadzenie sprawy zostanie powierzone innym podmiotom w trybie określonym w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! Ubezpieczenie nie obejmuje swoim zakresem:
  1. obrony interesów prawnych z zakresu prawa celnego, prawa karnego, prawa karnego skarbowego, ubezpieczeń społecznych, ubezpieczenia zdrowotnego oraz innych danin publicznych niewynikających z przepisów prawa podatkowego, chyba że na wniosek Ubezpieczonego została włączona Klauzula nr 4 i 5 (rozszerzenie w zakresie wskazanym w ww. Klauzulach),
  2. obrony interesów prawnych w zakresie postępowań egzekucyjnych dotyczących zobowiązań podatkowych oraz zaległości podatkowych, chyba że na wniosek Ubezpieczonego została włączona Klauzula nr 3 (rozszerzenie w zakresie wskazanym w ww. Klauzuli),
  3. obrony interesów prawnych 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,
  4. obrony interesów prawnych w zakresie czynności sprawdzających w rozumieniu ordynacji podatkowej,
  5. obrony interesów prawnych w postępowaniu przed Trybunałem Konstytucyjnym, Sądem Najwyższym, sądami arbitrażowymi oraz trybunałami międzynarodowymi oraz w związku z obowiązkami określonymi w przepisach o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej,
  6. obrony interesów prawnych, jeżeli kwota zaległości podatkowych wynosi mniej niż 600 złotych polskich.



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.



## Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

Przed zawarciem umowy:

- udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania zamieszczone w formularzu wniosku lub inne skierowane na piśmie.

W czasie trwania umowy:

- zgłaszanie zmian dotyczących okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego lub o które Allianz pytał przed zawarciem umowy na piśmie,
- niezwłoczne poinformowanie Allianz i Podmiotu Obsługującego o zaistnieniu oraz okolicznościach sporu podatkowego, przekazanie dokumentów i korespondencji dotyczącej tego sporu oraz wskazanie/oddanie do dyspozycji istniejących dowodów; w przypadku chęci skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej – zawiadomienie Allianz o zaistnieniu sporu podatkowego, w terminie umożliwiającym podjęcie obsługi sporu przez Podmiot Obsługujący.

W związku z wystąpieniem szkody:

- przystąpienie do umowy adhezyjnej z Podmiotem Obsługującym, dotyczącej obsługi sporu podatkowego,
- poinformowanie Podmiotu Obsługującego o okolicznościach sprawy, wskazanie dowodów, udzielenie niezbędnych informacji i dostarczenie stosownych dokumentów,
- w sytuacjach wynikających z zawartej z umowy o obsłudze, udzielenie pełnomocnictwa uprawnionej osobie wskazanej przez Podmiot Obsługujący do reprezentowania Ubezpieczonego w sporze,
- poinformowanie Allianz o stanie sprawy, a w razie konieczności przedsięwzięcie niezbędnych kroków w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego,
- jeśli nie narusza to w uzasadniony sposób praw Ubezpieczonego – wstrzymanie się Ubezpieczonego z dochodzeniem roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania sądowego, o ile może mieć ono znaczenie dla rozstrzygnięcia danego sporu; uzgodnienie z Podmiotem Obsługującym, reprezentującym Allianz wszelkich czynności wywołujących powstanie kosztów wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia; na żądanie Allianz przedłożenie bez zbędnej zwłoki otrzymanych w ramach realizacji usług objętych ubezpieczeniem faktur, rachunków, pokwitowań i dokumentów o podobnym charakterze.



## Jak i kiedy należy opłacać składki?

- Jednorazowo lub w ratach określonych w polisie, w złotych polskich.



## Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Jeżeli nie umówiono się inaczej, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od daty podanej w umowie ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po opłaceniu składki.
- Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
  - 1) z upływem dnia określonego w polisie jako ostatni dzień ochrony ubezpieczeniowej,
  - 2) z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego albo Allianz,
  - 3) z chwilą wyczerpania wskazanego w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia limitu sporów podatkowych.



## Jak rozwiązać umowę?

- Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia.
- W przypadku ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą istotną zmianę prawdopodobieństwa zdarzenia ubezpieczeniowego, każda ze stron umowy może żądać odpowiedniej zmiany wysokości składki, poczynając od chwili, w której zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W razie zgłoszenia takiego żądania druga strona może w terminie 14 dni wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym.