

**Aneks nr 2**  
**do Umowy Generalnej z dnia 18 grudnia 2003 r.**  
**zawartej w Warszawie pomiędzy Gerling Polska TU S.A. oraz TUIR Warta S.A.**  
**a Krajową Izbą Doradców Podatkowych**

Mając na uwadze polepszenie ochrony ubezpieczeniowej udzielanej doradcom podatkowym, którzy zawierają umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej na zasadach określonych w Umowie Generalnej z dnia 18 grudnia 2003 r. – Strony postanowiły uzgodnić następujące zmiany ze skutkiem w stosunku do umów **ubezpieczenia, których okres ubezpieczenia kończy się 31.12.2008 r.** lub później.

1. Dodaje się § 8 p.3<sup>1</sup> Umowy Generalnej w brzmieniu: „Ubezpieczenie Odpowiedzialności Karno-Skarbowej – dobrowolne ubezpieczenie ochrony prawnej w sprawach karno-skarbowych, którego warunki określone są w Rozdziale VI<sup>1</sup> Umowy Generalnej”

2. Dodaje się Rozdział VI<sup>1</sup> Umowy Generalnej w brzmieniu:

**„Ubezpieczenie odpowiedzialności karno-skarbowej**

**§ 1. Ubezpieczony**

Ubezpieczenie Ochrony Prawnej może zawrzeć wyłącznie doradca podatkowy, który zawiera obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w ramach Umowy.

**§ 2. Zakres ubezpieczenia**

Ubezpieczyciele zwrócą Ubezpieczonemu:

1. Wynagrodzenie Prawnika ustanowionego przez Ubezpieczonego,
2. Koszty Ekspertyz,
3. koszty sądowe, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych sądowych w postępowaniu sądowym oraz kosztami postępowania egzekucyjnego lub wykonawczego,
4. grzywny wymierzone w stawkach dziennych lub określone kwotowo oraz nawiązki nałożone na Ubezpieczonego,

jeżeli powstały w wyniku postępowania karno-skarbowego lub karnego objętego Ubezpieczeniem Ochrony Prawnej.

**§ 3. Wypadek Ubezpieczeniowy**

1. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje koszty powstałe w wyniku postępowania
  - a) karno-skarbowego, lub
  - b) karnego w sprawie o przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów wszczętego w okresie ubezpieczenia (Wypadek Ubezpieczeniowy).
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wymienione wyżej koszty tylko wtedy, gdy postępowanie dotyczy czynu zabronionego mającego związek z wykonywaniem zawodu doradcy podatkowego w rozumieniu Umowy, który według zarzutu miał zostać popełniony w trakcie bieżącego okresu ubezpieczenia bądź wcześniej pod warunkiem, że był wtedy objęty obowiązkowym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej zawartym w ramach Umowy.
3. Jeżeli Ubezpieczony zawiera umowę ubezpieczenia odpowiedzialności karno-skarbowej po raz pierwszy, bądź też po przerwie w korzystaniu ze wspomnianego ubezpieczenia, ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kosztów postępowań wszczętych w ciągu pierwszego miesiąca okresu ubezpieczenia (karencja).
4. Jeżeli Ubezpieczony w trakcie trwania okresu Ubezpieczenia Ochrony Prawnej
  - a) został skreślony z listy doradców podatkowych na swój wniosek w związku z zakończeniem wykonywania zawodu doradcy podatkowego, lub

b) złożył wniosek o zawieszenie wykonywania zawodu

ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również postępowania wszczęte w ciągu 5 lat od zakończenia tego okresu ubezpieczenia.

#### § 4. Definicje

Przez użyte w niniejszym Rozdziale określenia rozumie się:

1. **Prawnik**

adwokat, radca prawny lub prawnik zagraniczny posiadający uprawnienia do świadczenia pomocy prawnej w Rzeczypospolitej zgodnie z polskim prawem,

2. **Wynagrodzenie Prawnika**

a) wynagrodzenie Prawnika według zawartej z nim umowy, ale nie więcej niż w wysokości czterokrotności kwoty minimalnej ustalonej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za czynności adwokackie oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów nieopłaconej pomocy prawnej udzielonej z urzędu lub Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie opłat za czynności radców prawnych oraz ponoszenia przez Skarb Państwa kosztów pomocy prawnej udzielonej przez radcę prawnego ustanowionego z urzędu, oraz

b) wynagrodzenie Prawnika za inne nie ujęte w wyżej wymienionych Rozporządzeniach niezbędne i uprzednio zaakceptowane na piśmie przez Ubezpieczycieli czynności pomocy prawnej do wysokości średnich stawek stosowanych w chwili ich zlecenia Prawnikowi w jego okręgowej radzie adwokackiej lub okręgowej izbie radców prawnych.

3. **Koszty Ekspertyz**

koszty niezbędnych opinii ekspertów sporządzonych na zlecenie Ubezpieczonego, o ile Ubezpieczyciele uprzednio zgodzili się na piśmie na ich pokrycie.

#### § 5. Wyłączenia

Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje:

a) kosztów, do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany na podstawie obowiązujących przepisów prawnych. Niniejsze wyłączenie nie dotyczy kosztów Wynagrodzenia Prawnika oraz Ekspertyz,

b) kosztów, do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony,

c) kosztów powstałych wskutek zlecenia pomocy prawnej przez Ubezpieczonego bez uprzedniej pisemnej zgody Ubezpieczycieli, a która nie była konieczna do obrony Ubezpieczonego bądź też dotyczyła środków dowodowych nieistotnych z punktu widzenia przebiegu postępowania,

d) kosztów wynikłych ze świadomego udzielenia przez Ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji albo ze świadomego dostarczenia sfałszowanych dokumentów,

e) kosztów wynikłych ze świadomego zatajenia przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów mogących mieć wpływ na przebieg postępowania lub sposób świadczenia pomocy prawnej z nim związanej.

#### § 6. Dobrowolne poddanie się odpowiedzialności

1. Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje kosztów sądowych i grzywien nałożonych na skutek złożenia wniosku o dobrowolne poddanie się odpowiedzialności.

2. Ubezpieczony zobowiązany jest zwrócić Ubezpieczycielom otrzymane wcześniej świadczenia w ciągu 7-miu od dnia złożenia wniosku, o którym mowa powyżej.

#### § 7. Czyny zabronione z winy umyślnej

Jeżeli Ubezpieczonemu zarzuca się czyn, który jest karalny tylko w przypadku popełnienia z winy umyślnej, ochrona ubezpieczeniowa istnieje w ciągu całego postępowania od chwili jego wszczęcia. Jednakże w przypadku stwierdzenia prawomocnym wyrokiem, że czyn popełniono z winy umyślnej, odpowiedzialność Ubezpieczycieli z tytułu tego Wypadku Ubezpieczeniowego ustaje, a Ubezpieczony jest zobowiązany zwrócić w ciągu 14-u dni od dnia uprawomocnienia się wymienionego wyroku Ubezpieczycielom świadczenia, które wcześniej otrzymał.

#### § 8. **Obowiązek zachowania tajemnicy**

Ubezpieczony jest zobowiązany zachować w tajemnicy fakt zawarcia Ubezpieczenia Ochrony Prawnej. Obowiązek ten nie dotyczy informacji udzielanej organom samorządu zawodowego doradców podatkowych oraz sytuacji, w których zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Ubezpieczony jest obowiązany do udzielenia informacji na ten temat.

#### § 9. **Obowiązki Ubezpieczonego w przypadku wszczęcia postępowania**

Ubezpieczony zobowiązany jest:

1. bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w ciągu 7-miu dni od dowiedzenia się o wszczęciu postępowania objętego ubezpieczeniem, zawiadomić o tym fakcie Ubezpieczycieli. Zawiadomienie powinno zawierać w szczególności informacje:
  - a) o treści zarzutu,
  - b) w podstawowym zakresie o okolicznościach popełnienia zarzucanego czynu zabronionego,
  - c) o podjętych do tej pory czynnościach w ramach wszczętego postępowania.
2. dokonać samodzielnie wyboru Prawnika i poinformować ich o tym, bądź zwrócić się o to do Ubezpieczycieli,
3. udzielić stosownego pełnomocnictwa Prawnikowi oraz wyczerpująco i zgodnie z prawdą poinformować go o okolicznościach sprawy, wskazać dowody i dostarczyć odpowiednie dokumenty,
4. uzyskać pisemną zgodę Ubezpieczycieli na pokrycie ewentualnego Wynagrodzenia Prawnika za pomoc prawną, o której mowa w § 4.2.b) oraz ewentualnych Kosztów Ekspertyz,
5. na żądanie Ubezpieczycieli poinformować ich o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć odpowiednie kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego,
6. przedłożyć Ubezpieczycielom bez zbędnej zwłoki otrzymane od Prawników, ekspertów oraz sądów rachunki, pokwitowania i inne dokumenty stwierdzające poniesione koszty.

#### § 10. **Naruszenie obowiązków przez Ubezpieczonego**

Jeżeli na skutek naruszenia przez Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa wymienionych wyżej obowiązków nastąpiło zwiększenie kosztów lub Ubezpieczyciele zostali pozbawieni możliwości ustalenia okoliczności i skutków Wypadku Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciele mogą odpowiednio zmniejszyć świadczenie.

#### § 11. **Wybór Prawnika**

1. Ubezpieczony ma prawo wybrać Prawnika samodzielnie lub zwrócić się o to do Ubezpieczycieli.
2. Po zawarciu umowy z Prawnikiem wybranym zgodnie z powyższym postanowieniem, zmiana Prawnika może nastąpić tylko za uprzednią zgodą Ubezpieczycieli. Ubezpieczyciele wyrażą zgodę na zmianę Prawnika, jeżeli jest to konieczne ze względu na okoliczności, np. brak możliwości świadczenia pomocy prawnej spowodowany chorobą Prawnika.

#### § 12. **Odpowiedzialność za świadczenie pomocy prawnej**

1. Ubezpieczyciele nie mają obowiązku podejmowania z własnej inicjatywy jakichkolwiek działań zmierzających do obrony interesu prawnego Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczyciele nie ponoszą odpowiedzialności za sposób świadczenia pomocy prawnej, ani za wynik postępowania sądowego, w tym w szczególności za następstwa uchybienia terminom procesowym oraz w podjęciu obrony interesów prawnych Ubezpieczonego.

#### § 13. **Suma ubezpieczenia**

Świadczenia Ubezpieczycieli z tytułu wszystkich Wypadków Ubezpieczeniowych zaistniałych w ciągu tego samego okresu ubezpieczenia są ograniczone do wysokości sumy ubezpieczenia w kwocie 200.000 PLN.

#### § 14. **Franszyza integralna**

Obowiązek świadczenia Ubezpieczycieli powstaje, gdy koszty objęte ubezpieczeniem przekroczą kwotę 200 PLN (franszyza integralna). Jeżeli łączna wartość kosztów przekroczy franszyzę integralną, wypłata odszkodowania następuje tak, jakby nie uzgodniono franszyzy.

**§ 15. Składka**

1. Składka za roczny okres ubezpieczenia wynosi 700 PLN.
2. Dla umów ubezpieczenia odpowiedzialności karno-skarbowej zawieranych do dnia 31.12.2007 wspomniana wyżej składka wynosi 300 PLN, a w przypadku umów zawieranych do dnia 31.12.2008 wspomniana składka wynosi 500 PLN.
3. Składka z tytułu Ubezpieczenia Ochrony Prawnej nie podlega zniżkom udzielanym na podstawie Umowy.
4. Składka ulega zwiększeniu w przypadku, gdy w poprzednich okresach ubezpieczenia zaistniały szkody objęte Ubezpieczeniem Ochrony Prawnej. W takim przypadku stosuje się zwwyżki według zasad ustalonych w Umowie.
5. Składka jest płatna w sposób i terminach przewidzianych dla składki z tytułu Ubezpieczenia Podstawowego, Dodatkowego, Nadwyżkowego i Uzupełniającego.

**§ 16. Odesłanie do Umowy**

W pozostałym zakresie warunki Ubezpieczenia Ochrony Prawnej określa Umowa.”

3. Dodaje się § 25<sup>3</sup> Umowy Generalnej w brzmieniu: „Likwidacją szkód z tytułu umów Ubezpieczenia z okresem Ubezpieczenia kończącym się 31.12.2008 r. lub później zajmuje się AXA TU S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa zapewniając scentralizowany model likwidacji oraz szczegółowe informowanie Krajowej Izby Doradców Podatkowych o prowadzonych postępowaniach likwidacyjnych. Załącznik nr 4 szczegółowo określa właściwe jednostki zajmujące się obsługą Umowy Generalnej, w tym likwidacji szkód.

4. Strony zgodnie uzgadniają aktualizację Załącznika nr 4 do Umowy.

Warszawa, dnia ....

(na oryginałach właściwe podpisy)

KIDP

TUiR Warta S.A.

Gerling Polska