

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA KOSZTÓW OBSŁUGI SPORÓW PODATKOWYCH ALLIANZ PODATNIK

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna (dalej: „Allianz”) zarejestrowana w Polsce. Allianz wykonuje działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Ministra Finansów, uzyskanym decyzją z dnia 14 listopada 1996 roku, nr DU/1853/AU/AP/96 zmienioną decyzją Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1998 roku (FI/2258/AU/JJ/98) oraz na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 18 listopada 1997 roku (DU/2167/AU/MO/97).

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 45/2024 i znajdują zastosowanie do umów zawartych od dnia 16 marca 2024 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 wyłącznie 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 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.