



TAXES



Tax Protect

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA OCHRONY
SKARBOWEJ I PODATKOWEJ

Spis treści

POSTANOWIENIA WSTĘPNE	4
CZASOWY ZAKRES OCHRONY	4
SEKCJA 1 OCHRONA DLA OSÓB UBEZPIECZONYCH	4
SEKCJA 2 OCHRONA DLA PODMIOTÓW OBOWIĄZANYCH	7
DEFINICJE	10
WYŁĄCZENIA	16
POSTANOWIENIA OGÓLNE	17

Nota informacyjna

Prosimy o uważne zapoznanie się z poniższymi Ogólnymi warunkami ubezpieczenia ochrony skarbowej i podatkowej. Ogólne warunki ubezpieczenia składają się z postanowień wstępnych, zakresów ubezpieczenia, rozszerzeń zakresów ubezpieczenia, definicji, wyłączeń oraz postanowień ogólnych, które jako całość stanowią, co jest objęte ochroną ubezpieczeniową, a jakie zdarzenia pozostają poza ochroną ubezpieczeniową.

W szczególności prosimy zwrócić uwagę na:

- 1) informacje dotyczące przesłanek wypłaty odszkodowania i innych świadczeń, zawarte w następujących częściach ogólnych warunków ubezpieczenia:

§ 1–13, § 20, § 21, § 23, § 24, § 25, § 30, § 38, § 40;

- 2) informacje dotyczące ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy lub ograniczenia wypłaty odszkodowania i innych świadczeń, zawarte w następujących częściach ogólnych warunków ubezpieczenia:

§ 2 ust. 2, § 6 ust. 3, § 7 ust. 3 i 9, § 11 ust. 3, § 12 ust. 10 i 11, § 13 ust. 6, 9 i 10, § 15, § 18 ust. 2 i 4, § 22 ust. 1, § 23, § 24 ust. 1 i 2, § 26 ust. 2, § 27, § 28.

TAX PROTECT – OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA OCHRONY SKARBOWEJ I PODATKOWEJ

zatwierdzone przez dyrektora Colonnade Insurance Société Anonyme Oddział w Polsce w dniu 25.01.2023 r. (dalej: Ogólne Warunki), mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 26.01.2023 r.



Postanowienia wstępne

1. Umowa Ubezpieczenia może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od postanowień Ogólnych Warunków. Wszelkie zmiany Ogólnych Warunków dla swej ważności wymagają formy pisemnej.
2. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest w zaufaniu do oświadczeń złożonych Ubezpieczycielowi przed jej zawarciem oraz przedstawionych Ubezpieczycielowi informacji i dokumentów, na których Ubezpieczyciel polegał i które stanowią część Umowy Ubezpieczenia.



Czasowy zakres ochrony

§ 1. POWSTANIE OBOWIĄZKU WYPŁATY ŚWIADCZENIA

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje Szkody związane wyłącznie z Wypadkami Ubezpieczeniowymi zaistniałymi po raz pierwszy w Okresie Ubezpieczenia albo w Okresie Dodatkowym (o ile ma zastosowanie) lub z nich wynikające.

§ 2. OKRES DODATKOWY DLA UBEZPIECZONEGO

1. Jeżeli nie zostanie zawarta przez Ubezpieczyciela z Ubezpieczającym kolejna umowa ubezpieczenia o tożsamym zakresie, jak również nie zostanie zawarta przez Ubezpieczającego inna umowa ubezpieczenia dotycząca tych samych ryzyk oraz wobec braku odmiennych postanowień Umowy Ubezpieczenia:
 - 1) Ubezpieczonemu przysługuje automatyczny Okres Dodatkowy wynoszący 60 dni, który rozpoczyna się bezpośrednio po wygaśnięciu Okresu Ubezpieczenia, bez zapłaty dodatkowej składki;
 - 2) Osobom Ubezpieczonym będzie przysługiwać fakultatywny Okres Dodatkowy wskazany w pkt 8 Polisy, pod warunkiem że Ubezpieczający przed upływem Okresu Ubezpieczenia prześle Ubezpieczycielowi oświadczenie o chęci skorzystania z niego oraz opłaci dodatkową składkę określoną w pkt 8 Polisy.
2. W przypadku uruchomienia fakultatywnego Okresu Dodatkowego opisanego w ust. 1 pkt 2), automatyczny Okres Dodatkowy opisany w ust. 1 pkt 1) nie uruchamia się wobec Osób Ubezpieczonych.

§ 3. BEZTERMINOWY OKRES DODATKOWY DLA USTĘPUJĄCEJ OSOBY UBEZPIECZONEJ

1. W odniesieniu do wszelkich Roszczeń objętych ochroną w ramach Umowy Ubezpieczenia każdej Osobie Ubezpieczonej, która w trakcie Okresu Ubezpieczenia przestanie pełnić funkcje opisane w definicji Osoby Ubezpieczonej z jakiegokolwiek przyczyny innej niż pozbawienie prawa do pełnienia takiej funkcji na mocy orzeczenia sądowego lub innej decyzji Właściwego Organu, przysługiwać będzie bezterminowy Okres Dodatkowy bez obowiązku zapłaty dodatkowej składki.
2. Postanowienie ustępu pierwszego będzie mieć zastosowanie wyłącznie:
 - 1) w przypadku gdy kolejna umowa ubezpieczenia o tożsamym zakresie nie zostanie zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem, jak również nie zostanie zawarta na rzecz Osoby Ubezpieczonej inna umowa ubezpieczenia dotycząca tych samych ryzyk lub gdy taka umowa ubezpieczenia nie będzie zapewniała ochrony takiej Osobie Ubezpieczonej; lub
 - 2) jako ochrona nadwyżkowa ponad wszelkie istniejące i mające zastosowanie umowy ubezpieczenia dotyczące tych samych ryzyk zawarte na rzecz Osoby Ubezpieczonej w przypadku całkowitego wyczerpania limitu sumy ubezpieczenia takich umów.



Sekcja 1 Ochrona dla osób ubezpieczonych

§ 4. ZAKRES OCHRONY DLA OSÓB UBEZPIECZONYCH

1. Ubezpieczyciel zapłaci za Szkodę każdej Osoby Ubezpieczonej wynikającą z Postępowania Karnoskarbowego.
2. Ubezpieczyciel zapłaci za Szkodę każdej Osoby Ubezpieczonej wynikającą z Roszczenia Podmiotu Obowiązane.

§ 5. KOSZTY POKRYWANE W RAMACH OCHRONY INDYWIDUALNEJ DLA OSÓB UBEZPIECZONYCH

Ochrona ubezpieczeniowa udzielona na podstawie Umowy Ubezpieczenia obejmuje wskazane poniżej koszty, opłaty i wydatki, o ile ich poniesienie będzie konieczne i uzasadnione oraz zostaną poniesione przez Osobę Ubezpieczoną za uprzednią pisemną, w tym mailową, zgodą Ubezpieczyciela.

Koszty Obrony

1. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia Koszty Obrony każdej Osoby Ubezpieczonej.

Koszty odzyskania dobrego imienia

2. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia wydatki poniesione przez Osobę Ubezpieczoną:
 - 1) na Usługi Public Relations w związku z:
 - a) objętym ochroną ubezpieczeniową Roszczeniem,
 - b) okolicznościami zgłoszonymi Ubezpieczycielowi w trybie i na zasadach określonych w § 20, które zostały upublicznione w formie negatywnych wypowiedzi w mediach papierowych lub elektronicznych, dotyczącymi domniemyanych lub zarzucanych nieprawidłowości w związku z wykonywaniem funkcji opisanych w definicji Osoby Ubezpieczonej;
 - 2) na publikację w prasie informacji na temat pozytywnego dla Osoby Ubezpieczonej prawomocnego orzeczenia sądowego lub innego rodzaju ostatecznego rozstrzygnięcia Właściwego Organu, związanego z objętym ochroną ubezpieczeniową Roszczeniem; przez pozytywne orzeczenie lub rozstrzygnięcie należy rozumieć orzeczenie sądu bądź rozstrzygnięcie Właściwego Organu stwierdzające brak odpowiedzialności Osoby Ubezpieczonej za faktyczne lub rzekome naruszenie obowiązków, błędy lub innego rodzaju nieprawidłowości podnoszone w ramach objętego ochroną Roszczenia.

Koszty Wsparcia Psychologicznego

3. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia Koszty Wsparcia Psychologicznego każdej Osoby Ubezpieczonej.
4. Ochrona, o jakiej mowa w ust. 3, ma zastosowanie wyłącznie jako nadwyżka ponad jakiekolwiek świadczenia dostępne Osobie Ubezpieczonej z tytułu jakiegokolwiek rodzaju ubezpieczenia lub umowy o zapewnienie usług medycznych.

Wydatki na Kaucje, Poręczenia, Gwarancje, złożenie środków pieniężnych do depozytu oraz koszty związane z Postępowaniem Dotyczącym Wolności lub Mienia

5. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości podlimitu wskazanego w pkt 5 Polisy:
 - 1) koszty poniesione przez Osobę Ubezpieczoną w celu uzyskania środków finansowych na zapłatę Kaucji, Poręczeń, Gwarancji, wyłączając samą kwotę Kaucji, Poręczenia, Gwarancji;
 - 2) zobowiązanie Osoby Ubezpieczonej z tytułu postanowienia sądu o udzieleniu zabezpieczenia objętego ochroną Roszczenia poprzez złożenie do depozytu sądowego sumy pieniężnej; jeżeli zabezpieczenie Roszczenia zostanie zwolnione, w szczególności zostanie zwrócony depozyt, Osoba Ubezpieczona jest zobowiązana do bezzwłocznego zwrotu na rzecz Ubezpieczyciela odzyskanych kwot w takim zakresie i proporcji, w jakiej zostały one zapłacone przez Ubezpieczyciela;
 - 3) poniesione przez Osobę Ubezpieczoną koszty korzystania z usług prawnika w związku z Postępowaniem Dotyczącym Wolności lub Mienia;
 - 4) w przypadku decyzji Właściwego Organu o konfiskacie, przejęciu prawa własności lub innych praw majątkowych lub zajęciu mienia Osoby Ubezpieczonej w związku z objętym ochroną Roszczeniem, skutkującej brakiem możliwości pokrycia poniższych kosztów:
 - a) koszty związane z kształceniem małoletnich zstępnych lub małoletnich osób pozostających pod opieką Osoby Ubezpieczonej,
 - b) należności wynikające z zasądzonych alimentów,
 - c) comiesięczne koszty kredytu hipotecznego lub najmu mieszkania, w którym zamieszkuje Osoba Ubezpieczona,
 - d) koszty mediów obejmujące między innymi wodę, ogrzewanie, gaz, prąd, telefon, internet, składki na ubezpieczenie na życie, od następstw nieszczęśliwych wypadków, składki na ubezpieczenie zdrowotne;w każdym z przypadków wskazanych w lit. a)–d), pod warunkiem że:
 - umowy na powyższe usługi lub ubezpieczenia zostały zawarte przez Osobę Ubezpieczoną oraz prawomocne orzeczenie sądu o nałożeniu obowiązku alimentacyjnego zostało wydane przed wydaniem decyzji przez Właściwy Organ, oraz należności na podstawie powyższych tytułów ciążyły na Osobie Ubezpieczonej przed wydaniem decyzji przez Właściwy Organ,

- powyższe koszty oraz należności są opłacane jedynie powyżej jakiegokolwiek świadczenia lub ulgi przyznanych Osobie Ubezpieczonej przez Właściwy Organ,
 - powyższe koszty oraz należności są opłacane po 30 dniach od wydania decyzji przez Właściwy Organ i do momentu jej uchYLENIA lub zmiany, nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy.
- Wszelkie kwoty wskazane w lit. a)–d) zostaną zapłacone przez Ubezpieczyciela bezpośrednio na rzecz odpowiedniego usługodawcy, dostawcy lub beneficjenta świadczenia alimentacyjnego lub jego przedstawiciela ustawowego.

Koszty Postępowania Karnego

6. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia Koszty Postępowania Karnego każdej Osoby Ubezpieczonej.

Koszty Postępowania Przygotowawczego

7. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia Koszty Postępowania Przygotowawczego każdej Osoby Ubezpieczonej.

Koszty Porady Prawnej

8. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia Koszty Porady Prawnej każdej Osoby Ubezpieczonej.

§ 6. TRYB AWARYJNY PONOSZENIA KOSZTÓW PRZEZ OSOBĘ UBEZPIECZONĄ

1. W przypadku gdy Osoba Ubezpieczona nie ma możliwości wystąpienia z wnioskiem lub uzyskania w rozsądnym terminie pisemnej, w tym mailowej, zgody Ubezpieczyciela w sprawie poniesienia Kosztów Obrony, Kosztów Postępowania Karnego, Kosztów Postępowania Przygotowawczego lub wydatków na Kaucję, Poręczenia, Gwarancje, Ubezpieczyciel udzieli wstecznej akceptacji na poniesienie tych kosztów i wydatków do wysokości wskazanej w pkt 5 Polisy.
2. Tryb awaryjny opisany w ust. 1 dotyczy wyłącznie tych kosztów i wydatków, które byłyby objęte ochroną w ramach Umowy Ubezpieczenia, gdyby Osoba Ubezpieczona zgłosiła je Ubezpieczycielowi przed ich poniesieniem.
3. Jeżeli Ubezpieczyciel odmówił pokrycia Kosztów Obrony, Kosztów Postępowania Karnego, Kosztów Postępowania Przygotowawczego lub wydatków na Kaucję, Poręczenia, Gwarancje, przedmiotowe koszty i wydatki nie będą objęte ochroną w ramach trybu awaryjnego opisanego w ust. 1.

§ 7. ROZSZERZENIA ZAKRESU UBEZPIECZENIA DLA OSÓB UBEZPIECZONYCH

Grzywny lub Kary

1. Ubezpieczyciel pokryje Szkodę każdej Osoby Ubezpieczonej wynikającą z Grzywny lub Kary, do której zapłaty zostanie zobowiązana Osoba Ubezpieczona, jednakże maksymalnie do wysokości podlimitu wskazanego w pkt 5 Polisy.

Postępowania Administracyjne Dotyczące Schematów Podatkowych

2. Ubezpieczyciel pokryje Szkodę każdej Osoby Ubezpieczonej wynikającą z Postępowania Administracyjnego Dotyczącego Schematów Podatkowych, w tym uszczerbek majątkowy powstały w majątku Osoby Ubezpieczonej w konsekwencji zapłaty kary administracyjnej, o jakiej mowa w art. 86m ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, nałożonej na Osobę Ubezpieczoną, jednakże maksymalnie do wysokości podlimitu wskazanego w pkt 5 Polisy.

Niewłaściwe postępowanie z informacją

3. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia Szkodę każdej Osoby Ubezpieczonej wynikającą z objętego ochroną Roszczenia Podmiotu Obowiązane podniesionego wobec Osoby Ubezpieczonej w związku z:
 - 1) nieumyślnym i niezamierzonym zniszczeniem, zagubieniem lub utratą dokumentów powierzonych Osobie Ubezpieczonej w związku z wykonywaniem Czynności Księgowych, lub
 - 2) nieumyślnym i niezamierzonym uszkodzeniem, zniszczeniem, utratą lub nieuprawnionym ujawnieniem danych powierzonych Osobie Ubezpieczonej w związku z wykonywaniem Czynności Księgowych.

Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki zniszczenia, zagubienia lub utraty pieniędzy lub papierów wartościowych.

Limit dodatkowy na Roszczenia Podmiotu Obowiązane

4. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości podlimitu wskazanego w pkt 5 Polisy Szkodę każdej Osoby Ubezpieczonej wynikającą z objętego ochroną Roszczenia Podmiotu Obowiązane podniesionego wobec Osoby Ubezpieczonej w wysokości przewyższającej kwotę trzymiesięcznego wynagrodzenia przysługującego tej Osobie Ubezpieczonej w dniu wyrządzenia szkody, wobec braku ograniczenia odpowiedzialności takiej Osoby Ubezpieczonej:
 - 1) na podstawie art. 119 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy z uwagi na formę zatrudnienia; lub
 - 2) na podstawie odrębnych postanowień umownych regulujących stosunek zatrudnienia.

Postępowania Porządkowe

5. Ubezpieczyciel pokryje do wysokości Sumy Ubezpieczenia Szkodę każdej Osoby Ubezpieczonej wynikającą z Postępowania Porządkowego, w tym uszczerbek majątkowy Osoby Ubezpieczonej powstały w konsekwencji zapłaty:

- 1) kary pieniężnej, o jakiej mowa w art. 108 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 – Kodeks pracy, nałożonej w związku z Nieprawidłowym Działaniem Osoby Ubezpieczonej;
- 2) kary porządkowej nałożonej na Osobę Ubezpieczoną w związku z postępowaniem kontrolnym w zakresie prawidłowego wypełniania obowiązków podatkowych lub kadrowo-płacowych, celno-skarbowym lub podatkowym wszczętym przez Właściwy Organ wobec Podmiotu Obowiązane.

Współmałżonkowie oraz spadkobiercy

6. Ubezpieczyciel pokryje Szkodę poniesioną przez współmałżonka, partnera życiowego (tj. niespokrewnioną z Osobą Ubezpieczoną osobą stale zamieszkującą z nią we wspólnym gospodarstwie domowym), jak również innych spadkobierców Osoby Ubezpieczonej, powstałą wyłącznie w wyniku Nieprawidłowego Działania Osoby Ubezpieczonej.

Ochrona dla Osób Ubezpieczonych zatrudnionych przez Podmioty Zależne

7. Ochrona ubezpieczeniowa udzielona w ramach Umowy Ubezpieczenia obejmuje również Osoby Ubezpieczone zatrudnione na podstawie umowy o pracę bądź umowy cywilnoprawnej przez podmioty, które przed dniem lub w dniu rozpoczęcia Okresu Ubezpieczenia odpowiadają definicji Podmiotu Zależnego.

Ochrona dla Osób Ubezpieczonych zatrudnionych przez nowo utworzone Podmioty Zależne

8. Jeżeli w Okresie Ubezpieczenia Podmiot Obowiązany utworzy Podmiot Zależny, wówczas Osoby Ubezpieczone zatrudnione na podstawie umowy o pracę bądź umowy cywilnoprawnej przez taki nowo utworzony Podmiot Zależny zostają automatycznie objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia od daty jego utworzenia, chyba że taki nowo utworzony podmiot ma siedzibę poza granicami Polski.

Ochrona dla Osób Ubezpieczonych zatrudnionych przez nowo nabyte Podmioty Zależne

9. Jeżeli w Okresie Ubezpieczenia Podmiot Obowiązany nabędzie Podmiot Zależny, wówczas Osoby Ubezpieczone zatrudnione na podstawie umowy o pracę bądź umowy cywilnoprawnej przez taki nowo nabyty Podmiot Zależny zostają automatycznie objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia od daty jego nabycia, chyba że zachodzi jeden z poniższych warunków:
 - 1) suma przychodów netto takiego nowo nabytego podmiotu przekracza 10% sumy skonsolidowanych przychodów netto Podmiotu Obowiązane na ostatni dzień roku finansowego zakończonego przed rozpoczęciem Okresu Ubezpieczenia; jeżeli suma przychodów netto nowo nabytego podmiotu przekracza powyższy próg, to ochrona ubezpieczeniowa dla Osób Ubezpieczonych zatrudnionych na podstawie umowy o pracę bądź umowy cywilnoprawnej przez taki nowo nabyty podmiot jest zapewniona na okres 60 dni lub do końca Okresu Ubezpieczenia (w zależności od tego, który okres jest krótszy), a dalsze przedłużenie tego okresu wymaga zgody Ubezpieczyciela, która może być uzależniona od przesłania przez Ubezpieczającego dodatkowych informacji, o które zawnioskuje Ubezpieczyciel, i zapłaty ewentualnej dodatkowej składki;
 - 2) taki nowo nabyty podmiot ma siedzibę poza granicami Polski.



Sekcja 2

Ochrona dla Podmiotów Obowiązanych

§ 8. ZAKRES OCHRONY DLA PODMIOTÓW OBOWIĄZANYCH

1. Ubezpieczyciel pokryje Szkodę każdego Podmiotu Obowiązane wynikającą z powstania Sporu Dotyczącego Danin Publicznych.
2. Ubezpieczyciel pokryje Szkodę każdego Podmiotu Obowiązane wynikającą z zaistnienia Problemu Podatkowego.

§ 9. USŁUGI POMOCY PRAWNOPODATKOWEJ W ZWIĄZKU Z POWSTANIEM SPORU DOTYCZĄCEGO DANIN PUBLICZNYCH

1. Ochrona ubezpieczeniowa udzielona na podstawie Umowy Ubezpieczenia obejmuje organizację i sfinansowanie Usługi Pomocy Prawnopodatkowej świadczonej w związku z powstaniem Sporu Podatkowego. Maksymalna liczba Sporów Podatkowych powstałych w Okresie Ubezpieczenia, w związku z którymi Ubezpieczyciel będzie zobowiązany do organizacji i sfinansowania Usługi Pomocy Prawnopodatkowej dla Podmiotu Obowiązane, została określona w pkt 4 Polisy.
2. Ochrona ubezpieczeniowa udzielona na podstawie Umowy Ubezpieczenia obejmuje organizację i sfinansowanie Usługi Pomocy Prawnopodatkowej świadczonej w związku z powstaniem Sporu z ZUS, PIP, PFRON. Maksymalna liczba Sporów z ZUS, PIP, PFRON powstałych w Okresie Ubezpieczenia, w związku z którymi Ubezpieczyciel będzie zobowiązany do organizacji i sfinansowania Usługi Pomocy Prawnopodatkowej dla Podmiotu Obowiązane, została określona w pkt 4 Polisy.

3. Ochrona ubezpieczeniowa udzielona na podstawie Umowy Ubezpieczenia obejmuje organizację i sfinansowanie Usługi Pomocy Prawnopodatkowej świadczonej przez Podmiot Obsługujący dla osób fizycznych w związku ze wszczęciem Postępowania Podatkowego. Maksymalna liczba Postępowań Podatkowych wszczętych przeciwko osobom fizycznym w Okresie Ubezpieczenia, w związku z którymi Ubezpieczyciel będzie zobowiązany do organizacji i sfinansowania Usługi Pomocy Prawnopodatkowej dla osób fizycznych, została określona w pkt 4 Polisy.

§ 10. USŁUGI ASYSTY PODATKOWEJ W ZWIĄZKU Z WYSTĄPIENIEM PROBLEMU PODATKOWEGO

Ochrona ubezpieczeniowa udzielona na podstawie Umowy Ubezpieczenia obejmuje organizację i sfinansowanie w Okresie Ubezpieczenia Usługi Asysty Podatkowej w związku z zaistnieniem Problemu Podatkowego. Maksymalna liczba Problemów Podatkowych, w związku z którymi Ubezpieczyciel będzie w Okresie Ubezpieczenia zobowiązany do organizacji i sfinansowania Usługi Asysty Podatkowej dla Podmiotu Obowiązane, została określona w pkt 4 Polisy.

§ 11. ROZSZERZENIA ZAKRESU UBEZPIECZENIA DLA PODMIOTÓW OBOWIĄZANYCH

Podmioty Zależne

1. Ochrona ubezpieczeniowa udzielona w ramach Umowy Ubezpieczenia obejmuje również podmioty, które przed dniem lub w dniu rozpoczęcia Okresu Ubezpieczenia odpowiadają definicji Podmiotu Zależnego.

Nowo utworzone Podmioty Zależne

2. Jeżeli w Okresie Ubezpieczenia Podmiot Obowiązany utworzy Podmiot Zależny, wówczas taki Podmiot Zależny zostaje automatycznie objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia od daty jego utworzenia, chyba że taki nowo utworzony podmiot ma siedzibę poza granicami Polski.

Nowo nabyte Podmioty Zależne

3. Jeżeli w Okresie Ubezpieczenia Podmiot Obowiązany nabędzie Podmiot Zależny, wówczas taki Podmiot Zależny zostaje automatycznie objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia od daty jego nabycia, chyba że zachodzi jeden z poniższych warunków:
 - 1) suma przychodów netto nabytego podmiotu przekracza 10% sumy skonsolidowanych przychodów netto Podmiotu Obowiązane na ostatni dzień roku finansowego zakończonego przed rozpoczęciem Okresu Ubezpieczenia; jeżeli suma przychodów netto takiego podmiotu przekracza powyższy próg, to ochrona ubezpieczeniowa dla takiego podmiotu jest zapewniona jak dla Podmiotu Zależnego na okres 60 dni lub do końca Okresu Ubezpieczenia (w zależności od tego, który okres jest krótszy), a dalsze przedłużenie tego okresu zależne jest od zgody Ubezpieczyciela, która może być uzależniona od przesłania przez Ubezpieczającego dodatkowych informacji, o któreawnioskuje Ubezpieczyciel, i zapłaty ewentualnej dodatkowej składki;
 - 2) nowo nabyty podmiot ma siedzibę poza granicami Polski;
 - 3) nowo nabyty podmiot w ciągu ostatnich 5 lat był objęty Sporem Dotyczącym Danin Publicznych niezależnie od tego, czy przedmiotowy spór był objęty ochroną ubezpieczeniową, czy nie.

§ 12. ORGANIZACJA I SFINANSOWANIE USŁUG POMOCY PRAWNOPODATKOWEJ W ZWIĄZKU Z POWSTANIEM SPORU DOTYCZĄCEGO DANIN PUBLICZNYCH

1. Usługa Pomocy Prawnopodatkowej będzie każdorazowo zorganizowana przez Ubezpieczyciela za pośrednictwem Podmiotu Koordynującego i będzie każdorazowo świadczona na rzecz Podmiotu Obowiązane przez Podmiot Obsługujący.
2. Potrzebę organizacji Usługi Pomocy Prawnopodatkowej Podmiot Obowiązany zgłasza do Podmiotu Koordynującego pod numerem telefonu lub na adres e-mail wskazany w pkt 12 Polisy.
3. Podmiot Obowiązany ma swobodny wybór Podmiotu Obsługującego.
4. Usługa Pomocy Prawnopodatkowej świadczona jest przez Podmiot Obsługujący na podstawie umowy adhezyjnej zawartej między Podmiotem Obowiązanym a Podmiotem Obsługującym oraz na podstawie wszelkich pełnomocnictw udzielonych przez Podmiot Obowiązany Podmiotowi Obsługującemu niezbędnych do prawidłowego wykonania umowy o świadczenie Usługi Pomocy Prawnopodatkowej.
5. W ramach organizacji i finansowania Usługi Pomocy Prawnopodatkowej zagwarantowanej Umową Ubezpieczenia Podmiot Obowiązany nie dokonuje żadnych płatności na rzecz Podmiotu Obsługującego z tytułu wykonanych czynności i usług doradztwa podatkowego i wystawionych za nie faktur.
6. Rozpoczęcie świadczenia Usługi Pomocy Prawnopodatkowej przez Podmiot Obsługujący następuje po potwierdzeniu przez Podmiot Koordynujący z Ubezpieczycielem ochrony ubezpieczeniowej w zakresie organizacji i sfinansowania Usługi Pomocy Prawnopodatkowej oraz po dokonaniu wstępnej oceny sytuacji prawnej w związku z powstaniem Sporu Dotyczącego Danin Publicznych.
7. W przypadku odmowy świadczenia Usługi Prawnopodatkowej przez Podmiot Obsługujący, na wniosek Podmiotu Obowiązane, Ubezpieczyciel zleca dokonanie oceny sytuacji prawnej innemu Podmiotowi Obsługującemu wskazanemu na podstawie postanowień pkt 12 Polisy.

8. Odmowa świadczenia Usługi Pomocy Prawnopodatkowej przez Podmiot Obsługujący następuje wyłącznie z Ważnych Powodów.
9. W przypadku odmowy świadczenia Usługi Pomocy Prawnopodatkowej przez wszystkie Podmioty Obsługujące z Ważnych Powodów Podmiot Obowiązany może zawniekskować do Ubezpieczyciela o refundację kosztów tożsamej usługi świadczonej przez inny podmiot niż Podmiot Obsługujący. Ubezpieczyciel następnie zrefunduje koszty takiej usługi świadczonej przez inny podmiot, o ile:
 - 1) taki inny podmiot dokona odmiennej oceny, co do możliwości świadczenia usługi na rzecz Podmiotu Obowiązanego, niż ta, na którą powołały się wszystkie Podmioty Obsługujące, odmawiając świadczenia Usługi Pomocy Prawnopodatkowej z Ważnych Powodów;
 - 2) taki inny podmiot posiada stosowne uprawnienia z zakresu doradztwa podatkowego uprawniające do reprezentacji Podmiotu Obowiązanego w ramach objętego ochroną Sporu Dotyczącego Daniny Publicznej;
 - 3) przed rozpoczęciem świadczenia takiej usługi Ubezpieczyciel zaakceptuje jej koszt oraz zakres;
 - 4) taki inny podmiot doprowadzi do pozytywnego/korzystnego rozstrzygnięcia objętego ochroną Sporu Dotyczącego Danin Publicznych powodującego całkowite oddalenie zarzutów Właściwego Organu, umorzenie postępowania bądź wydanie innego równoważnego postanowienia lub wyroku.
10. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za czynności Podmiotu Obsługującego ani innego podmiotu, o jakim mowa w ust. 9, wykonywane w ramach świadczenia Usługi Pomocy Prawnopodatkowej. W szczególności Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za wybór Podmiotu Obsługującego lub innego podmiotu, o jakim mowa w ust. 9, oraz ich rzekome lub faktyczne nieprawidłowe działania bądź zaniechania w związku z wykonywaniem przez te podmioty czynności doradztwa podatkowego.
11. W ramach zawartej Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel nie przyjmuje na siebie obowiązku prowadzenia obrony Podmiotu Obowiązanego w związku z powstałym Sporem Dotyczącym Danin Publicznych. Obowiązek takiej obrony każdorazowo spoczywa na Podmiocie Obowiązanym i Podmiocie Obsługującym lub innym podmiocie, o jakim mowa w ust. 9.

§ 13. ORGANIZACJA I SFINANSOWANIE USŁUG ASYSTY PODATKOWEJ W ZWIĄZKU Z WYSTĄPIENIEM PROBLEMU PODATKOWEGO

1. Usługa Asysty Podatkowej będzie każdorazowo świadczona na rzecz Podmiotu Obowiązanego przez Podmiot Obsługujący wskazany przez Podmiot Koordynujący.
2. Między Podmiotem Obsługującym świadczącym Usługę Asysty Podatkowej a Podmiotem Obowiązanym nie następują żadne rozliczenia finansowe wynikające z realizacji Usługi Asysty Podatkowej.
3. Zgłoszenie potrzeby organizacji Usługi Asysty Podatkowej następuje wyłącznie drogą elektroniczną poprzez formularz umieszczony na stronie Podmiotu Koordynującego lub na adres e-mail zamieszczony w pkt 12 Polisy.
4. Rozpoczęcie świadczenia Usługi Asysty Podatkowej przez Podmiot Obsługujący następuje pod warunkiem istnienia ochrony ubezpieczeniowej w zakresie organizacji i sfinansowania Usług Asysty Podatkowej w związku z zaistnieniem Problemu Podatkowego.
5. Po otrzymaniu zgłoszenia o zaistnieniu Problemu Podatkowego, Podmiot Koordynujący dokonuje bezzwłocznej oceny, czy opisany problem spełnia kryteria opisane w definicji Problemu Podatkowego.
6. Odmowa świadczenia Usługi Asysty Podatkowej następuje wyłącznie z Ważnych Powodów.
7. Odpowiedź udzielana przez Podmiot Obsługujący w ramach Usługi Asysty Podatkowej następuje wyłącznie drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Podmiot Obowiązany.
8. Realizacja przez Podmiot Obsługujący Usługi Asysty Podatkowej następuje w terminach:
 - 1) 3 dni roboczych – dla Prosty Problemów Podatkowych;
 - 2) bez zbędnej zwłoki – dla Czynności Sprawdzających, o ile zgłoszenie nastąpi w terminie umożliwiającym realizację Usługi Asysty Podatkowej, tj. nie później niż na 48 godzin przed wymaganym terminem uzyskania asysty podatkowej;
 - 3) 7 dni roboczych – dla Wniosków do KIS;liczonych od dnia otrzymania zgłoszenia o wystąpieniu Problemu Podatkowego przez Podmiot Koordynujący.
9. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za czynności Podmiotu Obsługującego dokonane w ramach świadczenia Usługi Asysty Podatkowej. W szczególności Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za rzekome lub faktyczne nieprawidłowe działania bądź zaniechania Podmiotu Obsługującego w związku z wykonywaniem przez ten podmiot czynności doradztwa podatkowego.
10. W ramach zawartej Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel nie przyjmuje na siebie obowiązku świadczenia Usługi Asysty Podatkowej na rzecz Podmiotu Obowiązanego w związku z zaistnieniem Problemu Podatkowego. Obowiązek świadczenia Usługi Asysty Podatkowej każdorazowo spoczywa na Podmiocie Obsługującym. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia ogranicza się do zorganizowania i sfinansowania kosztu Usługi Asysty Podatkowej.



§ 14. ZNACZENIE POJĘĆ UŻYTYCH W UMOWIE UBEZPIECZENIA

Następujące pojęcia, użyte w Ogólnych Warunkach i innych dokumentach składających się na Umowę Ubezpieczenia, będą rozumiane jedynie zgodnie z ich znaczeniem zdefiniowanym poniżej.

1. **Czynności Księgowe** oznaczają całokształt czynności wykonywanych przez Osoby Ubezpieczone, związanych z:
 - 1) rachunkowością Podmiotu Obowiązane;
 - 2) obsługą kadrowo-płacową Podmiotu Obowiązane; oraz
 - 3) występowaniem Podmiotu Obowiązane w charakterze podatnika, płatnika lub inkasenta należności podatkowych oraz wszelkich innych danin publicznych, w zakresie określonym przepisami prawa. [«]
2. **Czynności Sprawdzające** oznaczają czynności, o jakich mowa w dziale V ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, dokonane w trakcie Okresu Ubezpieczenia wobec Podmiotu Obowiązane przez organ podatkowy bądź Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. [«]
3. **Czynności Zarządcze** oznaczają całokształt czynności zarządczych lub nadzorczych nad Czynnościami Księgowymi, wykonywanych przez Osoby Ubezpieczone uprawnione do zajmowania się sprawami majątkowymi lub działalnością gospodarczą Podmiotu Obowiązane w charakterze kierownika jednostki lub w podobnym charakterze wynikającym z przepisu ustawy, decyzji właściwego organu lub umowy. [«]
4. **Data Ciągłości** oznacza datę lub daty wskazane w pkt 6 Polisy. [«]
5. **Grzywna lub Kara** oznacza karę administracyjną, karę grzywny (w tym nałożoną w postępowaniu mandatowym) lub innego rodzaju karę pieniężną (w tym karę porządkową), nałożoną w Postępowaniu Karnoskarbowym przez Właściwy Organ na Osobę Ubezpieczoną w związku z jej Nieprawidłowym Działaniem. [«]
6. **Karencja** oznacza okres liczony w dniach, wskazany w pkt 7 Polisy, rozpoczynający się w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia. [«]
7. **Kaucje, Poręczenia, Gwarancje** oznaczają kaucje, poręczenia majątkowe lub gwarancje mające zapewnić obecność Osoby Ubezpieczonej lub prawidłowy tok postępowania toczącego się w związku z objętym ochroną Roszczeniem. [«]
8. **Kontrola Celno-Skarbowa** oznacza kontrolę w zakresie prawidłowego wypełniania obowiązków podatkowych podjętą z urzędu wobec Podmiotu Obowiązane i prowadzoną przez organ Krajowej Administracji Skarbowej w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej. [«]
9. **Kontrola Podatkowa** oznacza kontrolę podjętą z urzędu wobec Podmiotu Obowiązane i prowadzoną przez organ podatkowy w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa. [«]
10. **Kontrola ZUS, PIP, PFRON** oznacza kontrolę podjętą z urzędu wobec Podmiotu Obowiązane przez:
 - 1) Zakład Ubezpieczeń Społecznych w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
 - 2) Państwową Inspekcję Pracy w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 13 kwietnia 2017 r. o Państwowej Inspekcji Pracy, z wyłączeniem jednak kontroli przestrzegania przepisów i zasad bezpieczeństwa i higieny pracy oraz kontroli przestrzegania przepisów o przeciwdziałaniu zagrożeniom dla środowiska;
 - 3) Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnieniu osób niepełnosprawnych. [«]
11. **Koszty Obrony** oznaczają poniesione przez Osobę Ubezpieczoną lub w jej imieniu, za uprzednią pisemną, w tym mailową, zgodą Ubezpieczyciela, konieczne i uzasadnione koszty, opłaty i wydatki:
 - 1) w związku z prowadzeniem rozmów ugodowych lub postępowań (w tym postępowań karnoskarbowego, cywilnego, administracyjnego, sądowo-administracyjnego, egzekucyjnego, wykonawczego, arbitrażu) dotyczących objętego ochroną Roszczenia, o jakim mowa w § 14 ust. 39 pkt 1)–4);
 - 2) wynikające z konieczności korzystania przez doradcę prawnego lub podatkowego z usług odpowiedniego eksperta lub biegłego w celu przygotowania wyceny, raportu, oceny, diagnozy lub obalenia dowodu w związku z prowadzeniem obrony przed objętym ochroną Roszczeniem, o jakim mowa w § 14 ust. 39 pkt 1)–4);
 - 3) wynikające z konieczności stawiennictwa Osoby Ubezpieczonej na rozprawie, posiedzeniu, przesłuchaniu lub powstałe w związku z innymi czynnościami Właściwego Organu w związku z objętym ochroną Roszczeniem.Koszty Obrony nie obejmują wynagrodzeń Osoby Ubezpieczonej, kosztu jej czasu ani innych kosztów ponoszonych przez Podmiot Obowiązany. [«]
12. **Koszty Porady Prawnej** oznaczają konieczne i uzasadnione koszty wynagrodzenia adwokata, radcy prawnego lub doradcy podatkowego poniesione przez Osobę Ubezpieczoną za uprzednią pisemną, w tym mailową, zgodą Ubezpieczyciela w celu:
 - 1) przygotowania się do obrony lub uzyskania porady, w jaki sposób aktywnie uniknąć oczekiwanego i objętego ochroną Roszczenia lub zminimalizować jego potencjalne skutki;

- 2) przygotowania pism mających na celu aktywne uniknięcie oczekiwanego i objętego ochroną Roszczenia lub zminimalizowanie jego potencjalnych skutków;
- 3) przygotowania się do wszelkich czynności, spotkań, czy przesłuchań oraz w związku z uczestniczeniem w takich czynnościach, spotkaniach, czy przesłuchaniach dotyczących rzekomego Nieprawidłowego Działania, mających na celu aktywne uniknięcie oczekiwanego i objętego ochroną Roszczenia lub zminimalizowanie jego potencjalnych skutków, o ile te czynności, spotkania i przesłuchania nie są prowadzone przez Właściwy Organ;

w związku z okolicznościami zgłoszonymi Ubezpieczycielowi zgodnie z zasadami i na warunkach opisanych w § 20, co do których istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że mogą one spowodować podniesienie objętego ochroną Roszczenia wobec Osoby Ubezpieczonej. Do wynagrodzenia prawnika zalicza się również poniesione przez niego koszty wynikające z konieczności skorzystania z usług odpowiedniego eksperta lub biegłego w celu przygotowania porady prawnej.

Koszty Porady Prawnej oznaczają również konieczne i uzasadnione koszty wynagrodzenia adwokata, radcy prawnego lub doradcy podatkowego, posiadającego niezbędną wiedzę na temat systemu prawnopodatkowego obowiązującego w kraju podniesienia Roszczenia innym niż Polska, poniesione przez Osobę Ubezpieczoną za uprzednią pisemną, w tym mailową, zgodą Ubezpieczyciela w celu uzyskania porady, w jaki sposób przygotować się do obrony, w tym w szczególności jak aktywnie uniknąć skutków lub zminimalizować skutki Roszczenia podniesionego wobec Osoby Ubezpieczonej poza granicami Polski.

Koszty Porady Prawnej nie obejmują wynagrodzeń Osoby Ubezpieczonej, kosztu jej czasu ani innego rodzaju kosztów ponoszonych przez Podmiot Obowiązany. [«]

13. **Koszty Postępowania Karnego** oznaczają konieczne i uzasadnione koszty, opłaty i wydatki poniesione przez Osobę Ubezpieczoną lub w jej imieniu na pomoc prawną, za uprzednią pisemną, w tym mailową, zgodą Ubezpieczyciela w związku z Postępowaniem Karnym.

Koszty Postępowania Karnego nie obejmują wynagrodzeń Osoby Ubezpieczonej, kosztu jej czasu ani innego rodzaju kosztów ponoszonych przez Podmiot Obowiązany. [«]

14. **Koszty Postępowania Przygotowawczego** oznaczają konieczne i uzasadnione koszty, opłaty i wydatki poniesione przez Osobę Ubezpieczoną lub w jej imieniu na pomoc prawną, za uprzednią pisemną, w tym mailową, zgodą Ubezpieczyciela, bezpośrednio w związku z przygotowaniem się do Postępowania Przygotowawczego oraz uczestniczeniem w nim.

Koszty Postępowania Przygotowawczego nie obejmują wynagrodzeń Osoby Ubezpieczonej, kosztu jej czasu ani innego rodzaju kosztów ponoszonych przez Podmiot Obowiązany. [«]

15. **Koszty Wsparcia Psychologicznego** oznaczają wszelkie konieczne i uzasadnione koszty, opłaty i wydatki poniesione przez Osobę Ubezpieczoną, za uprzednią pisemną, w tym mailową, zgodą Ubezpieczyciela, na usługi psychologa, psychiatry lub innej osoby oferującej usługi wsparcia psychologicznego posiadającej stosowne uprawnienia, lecz wyłącznie w związku z:

- 1) objętym ochroną Roszczeniem;
- 2) doniesieniami medialnymi o okolicznościach mogących spowodować wystąpienie objętego ochroną Roszczenia, które to okoliczności zostały zgłoszone Ubezpieczycielowi w trybie i na zasadach określonych w § 20. [«]

16. **Nieprawidłowe Działanie** oznacza faktyczne lub rzekome zaniedbanie, błąd, działanie lub zaniechanie, jakiego dopuściła się Osoba Ubezpieczona w ramach wykonywania Czynności Księgowych lub Czynności Zarządczych. [«]

17. **Ogólne Warunki** oznaczają niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia ochrony skarbowej i podatkowej. [«]

18. **Okres Dodatkowy** oznacza okres następujący bezpośrednio po wygaśnięciu Okresu Ubezpieczenia, w którym to okresie Ubezpieczycielowi może zostać przedstawione pisemne zgłoszenie Wypadku Ubezpieczeniowego zaistniałego po raz pierwszy w Okresie Ubezpieczenia albo w Okresie Dodatkowym i dotyczącego:

- 1) Nieprawidłowego Działania, które miało miejsce przed zakończeniem Okresu Ubezpieczenia; lub
- 2) w przypadku Postępowania Przygotowawczego, Postępowania Porządkowego, o jakim mowa w definicji wskazanej w ust. 34 pkt 2), lub Sporów Dotyczących Danin Publicznych – spraw, które zostały wszczęte przed zakończeniem Okresu Ubezpieczenia.

Okres Dodatkowy nie rozpoczyna się w przypadku nieopłacenia składki lub jej raty, wypowiedzenia, rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia.

Okres Dodatkowy zostaje przerwany i przestaje obowiązywać w momencie zawarcia przez Ubezpieczającego umowy ubezpieczenia dotyczącej tych samych ryzyk w trakcie trwania Okresu Dodatkowego.

Okres Dodatkowy nie ma zastosowania do ochrony ubezpieczeniowej, o jakiej mowa w § 8 ust. 2. [«]

19. **Okres Ubezpieczenia** oznacza okres wskazany w pkt 2 Polisy. [«]

20. **Osoba Ubezpieczona** oznacza:

- 1) każdą osobę fizyczną, która przed Okresem Ubezpieczenia lub w trakcie Okresu Ubezpieczenia zajmowała się sprawami Podmiotu Obowiązanego w charakterze kierownika jednostki w rozumieniu w art. 3 ust. 6 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; oraz

- 2) dowolnego pracownika, który przed Okresem Ubezpieczenia lub podczas Okresu Ubezpieczenia był zatrudniony przez Podmiot Obowiązany na podstawie umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej, w ramach prowadzenia zwykłej działalności gospodarczej Podmiotu Obowiązanego, któremu Podmiot Obowiązany wypłaca wynagrodzenie i ma prawo kierować wykonywaniem przez niego obowiązków, wydawać wiążące polecenia oraz sprawować nad nim nadzór;

lecz wyłącznie w czasie i zakresie, w jakim taka Osoba Ubezpieczona wykonywała Czynności Księgowe lub Czynności Zarządcze dla Podmiotu Obowiązanego i w jego imieniu.

Za Osobę Ubezpieczoną nie uznaje się:

- 1) radców prawnych, doradców podatkowych, adwokatów, notariuszy, biegłych rewidentów, przedsiębiorców wykonujących działalność polegającą na usługowym prowadzeniu ksiąg rachunkowych, doradców finansowych ani doradców inwestycyjnych wykonujących czynności zawodowe za wynagrodzeniem na rzecz innych podmiotów niż wyłącznie Podmiot Obowiązany;
- 2) promotora w rozumieniu art. 86a ust. 1 pkt 8) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, z wyjątkiem:
 - a) osoby fizycznej, która opracowuje, oferuje, udostępnia lub wdraża uzgodnienie lub zarządza wdrażaniem uzgodnienia wyłącznie na rzecz Podmiotu Obowiązanego;
 - b) pracownika Podmiotu Obowiązanego doradzającego klientom, gdy Podmiot Obowiązany jest bankiem lub inną instytucją finansową. [«]

21. Podatkowe Postępowanie Egzekucyjne lub Zabezpieczające oznacza postępowanie wszczęte z urzędu przez Właściwy Organ wobec Podmiotu Obowiązanego w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa oraz Ustawie z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji, mające na celu zabezpieczenie lub egzekucję wymagalnych zobowiązań podatkowych Podmiotu Obowiązanego. [«]

22. Podmiot Koordynujący oznacza podmiot wskazany w punkcie 12 Polisy, zaangażowany przez Ubezpieczyciela w celu koordynacji i organizacji Usług Pomocy Prawnopodatkowej oraz Usług Asysty Podatkowej świadczonych przez Podmioty Obsługujące na rzecz Podmiotów Obowiązanых. [«]

23. Podmiot Obowiązany oznacza Ubezpieczającego oraz Podmioty Stowarzyszone. [«]

24. Podmiot Obsługujący oznacza adwokata, radcę prawnego lub doradcę podatkowego wskazanego na podstawie postanowień punktu 12 Polisy. [«]

25. Podmiot Stowarzyszony oznacza podmiot wymieniony w punkcie 15 Polisy, który ma siedzibę na terenie Polski i nie jest Podmiotem Zależnym. [«]

26. Podmiot Zależny oznacza podmiot mający siedzibę na terenie Polski, w którym Ubezpieczający bezpośrednio lub pośrednio:

- 1) dysponuje większością głosów na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu;
- 2) jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków zarządu lub rady nadzorczej;
- 3) wywiera decydujący wpływ na działalność spółki kapitałowej zależnej albo spółdzielni zależnej.

Podmiot traci status Podmiotu Zależnego, jeżeli przestaną zachodzić wszystkie z powyższych okoliczności wskazanych w pkt 1)–3). [«]

27. Polisa oznacza dokument wystawiony przez Ubezpieczyciela, potwierdzający fakt zawarcia Umowy Ubezpieczenia. [«]

28. Postępowanie Administracyjne Dotyczące Schematów Podatkowych oznacza postępowanie, o jakim mowa w art. 86m § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, wszczęte z urzędu przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej wobec Osoby Ubezpieczonej:

- 1) będącej osobą fizyczną, która opracowuje, oferuje, udostępnia lub wdraża uzgodnienie lub zarządza wdrażaniem uzgodnienia wyłącznie na rzecz Podmiotu Obowiązanego w związku z jej Nieprawidłowym Działaniem;
- 2) będącej pracownikiem Podmiotu Obowiązanego doradzającym klientom, gdy Podmiot Obowiązany jest bankiem lub inną instytucją finansową, w związku z faktycznym lub rzekomym zaniedbaniem, błędem, działaniem lub zaniechaniem, jakiego się dopuściła w ramach wykonywania wymienionych wyżej czynności doradczych. [«]

29. Postępowanie Dotyczące Wolności lub Mienia oznacza postępowanie wszczęte z urzędu przeciwko Osobie Ubezpieczonej przez Właściwy Organ w związku z Nieprawidłowym Działaniem, mające na celu:

- 1) nałożenie na Osobę Ubezpieczoną czasowego lub stałego zakazu pełnienia urzędu lub wykonywania funkcji na stanowisku kierowniczym;
- 2) konfiskatę, przejęcie własności i kontroli, zawieszenie lub zamrożenie prawa własności nieruchomości lub innego mienia Osoby Ubezpieczonej;
- 3) ustanowienie obciążenia na nieruchomości lub innym mieniu Osoby Ubezpieczonej;
- 4) ograniczenie wolności Osoby Ubezpieczonej;
- 5) czasowy zakaz opuszczenia kraju lub nakaz przebywania w kraju, w którym Osoba Ubezpieczona nie ma miejsca zamieszkania;
- 6) deportację Osoby Ubezpieczonej następującą wskutek anulowania właściwego, bieżącego i ważnego statusu imigranta z jakiegokolwiek innej przyczyny niż skazanie Osoby Ubezpieczonej za przestępstwo. [«]

- 30. Postępowanie Egzekucyjne ZUS, PIP, PFRON** oznacza postępowanie wszczęte z urzędu przez Właściwy Organ wobec Podmiotu Obowiązane w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz Ustawie z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji mające na celu egzekucję wymagalnych zobowiązań Podmiotu Obowiązane wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Państwowej Inspekcji Pracy bądź Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych. [«]
- 31. Postępowanie Karne** oznacza postępowanie karne wszczęte z urzędu przez Właściwy Organ wobec Osoby Ubezpieczonej w związku z Nieprawidłowym Działaniem. [«]
- 32. Postępowanie Karnoskarbowe** oznacza:
- 1) postępowanie karnoskarbowe wszczęte z urzędu przez Właściwy Organ wobec Osoby Ubezpieczonej w związku z Nieprawidłowym Działaniem;
 - 2) postępowanie wszczęte z urzędu przez ZUS, PIP lub PFRON wobec Osoby Ubezpieczonej w związku z Nieprawidłowym Działaniem. [«]
- 33. Postępowanie Podatkowe** oznacza postępowanie wszczęte z urzędu przez Właściwy Organ wobec Podmiotu Obowiązane w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.
- Wszystkie Postępowania Podatkowe tożsame co do podmiotu, przedmiotu i okresu postępowania oraz każde Postępowanie Podatkowe, w które przekształci się Kontrola Podatkowa lub Kontrola Celno-Skarbowa, uznaje się za jedno Postępowanie Podatkowe.
- Wyłącznie na potrzeby zakresu ubezpieczenia opisanego w § 9 ust. 3 pod pojęciem Postępowania Podatkowego rozumie się postępowanie wszczęte z urzędu przez Właściwy Organ:
- 1) wobec osoby fizycznej występującej w roli podatnika, która w dniu wszczęcia Postępowania Podatkowego była zatrudniona przez Podmiot Obowiązany na podstawie umowy o pracę bądź na podstawie innej umowy cywilnoprawnej;
 - 2) zmierzające do orzeczenia o odpowiedzialności podatkowej członka organu zarządzającego lub współnika za zaległości podatkowe Podmiotu Obowiązane na podstawie art. 107 w związku z art. 115, 116 i 116a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa. [«]
- 34. Postępowanie Porządkowe** oznacza postępowanie wszczęte:
- 1) przez Podmiot Obowiązany wobec Osoby Ubezpieczonej, zmierzające do nałożenia na Osobę Ubezpieczoną kary, o jakiej mowa w art. 108 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy w związku z Nieprawidłowym Działaniem Osoby Ubezpieczonej w ramach wykonywania Czynności Księgowych;
 - 2) z urzędu przez Właściwy Organ, zmierzające do nałożenia na Osobę Ubezpieczoną kary porządkowej w związku z postępowaniem kontrolnym w zakresie prawidłowego wypełniania obowiązków podatkowych lub kadrowo-płacowych, celno-skarbowym lub podatkowym wszczętym przez Właściwy Organ wobec Podmiotu Obowiązane. [«]
- 35. Postępowanie Przygotowawcze** oznacza wszelkie czynności, w tym przesłuchania, dochodzenia lub śledztwa, związane z postępowaniem przygotowawczym w sprawach o przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe, wszczęte z urzędu przez Właściwy Organ, w przypadku gdy Osoba Ubezpieczona zostanie:
- 1) zobowiązana do stawienia się lub
 - 2) wskazana na piśmie przez Właściwy Organ jako podmiot objęty czynnością lub postępowaniem.
- Postępowanie Przygotowawcze zostaje wszczęte w chwili, gdy Osoba Ubezpieczona po raz pierwszy otrzyma powyższe wezwanie lub zawiadomienie.
- Postępowanie Przygotowawcze nie obejmuje spraw o charakterze ogólnym, dotyczących całego sektora, w którym działa Podmiot Obowiązany. [«]
- 36. Postępowanie ZUS, PIP, PFRON** oznacza postępowanie wszczęte z urzędu wobec Podmiotu Obowiązane przez:
- 1) Zakład Ubezpieczeń Społecznych w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
 - 2) Państwową Inspekcję Pracy w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 13 kwietnia 2017 r. o Państwowej Inspekcji Pracy, z wyłączeniem jednak postępowań dotyczących przestrzegania przepisów i zasad bezpieczeństwa i higieny pracy oraz przestrzegania przepisów o przeciwdziałaniu zagrożeniom dla środowiska;
 - 3) Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnieniu osób niepełnosprawnych.
- Wszystkie Postępowania ZUS, PIP, PFRON tożsame co do podmiotu, przedmiotu i okresu postępowania oraz każde Postępowanie ZUS, PIP, PFRON, w które przekształci się Kontrola ZUS, PIP, PFRON, uznaje się za jedno Postępowanie ZUS, PIP, PFRON. [«]
- 37. Problem Podatkowy** oznacza:
- 1) wystąpienie Prostego Problemu Podatkowego;
 - 2) dokonanie Czynności Sprawdzającej; lub
 - 3) wystąpienie potrzeby przygotowania Wniosku do KIS. [«]

- 38. Prosty Problem Podatkowy** oznacza stan niepewności po stronie służb podatkowo-księgowych Podmiotu Obowiązane-go odnośnie do prawidłowego zastosowania przepisów prawa podatkowego oraz prawa regulującego inne daniny pu-bliczne, jaki wystąpi w trakcie Okresu Ubezpieczenia w ramach prowadzenia zwykłej działalności gospodarczej Podmiotu Obowiązanego. Dla uniknięcia wątpliwości uznaje się, że dany Prosty Problem Podatkowy dotyczy jednego, konkretnego stanu faktycznego (zdarzenia gospodarczego) i jednego podatku. [«]
- 39. Roszczenie** oznacza:
- 1) zawiadomienie o wszczęciu Postępowania Karnoskarbowego;
 - 2) Roszczenie Podmiotu Obowiązanego;
 - 3) zawiadomienie o wszczęciu Postępowania Administracyjnego Dotyczącego Schematów Podatkowych;
 - 4) zawiadomienie o wszczęciu Postępowania Porządkowego;
 - 5) zawiadomienie o wszczęciu Postępowania Dotyczącego Wolności lub Mienia;
 - 6) zawiadomienie o wszczęciu Postępowania Karnego; lub
 - 7) zawiadomienie o wszczęciu Postępowania Przygotowawczego. [«]
- 40. Roszczenie Podmiotu Obowiązanego** oznacza wszelkie pisemne:
- 1) żądania Podmiotu Obowiązanego spełnienia świadczenia pieniężnego lub innego rodzaju świadczenia, podniesione wobec Osoby Ubezpieczonej i zarzucające jej Nieprawidłowe Działanie w związku z wykonywaniem Czynności Księ-gowych; lub
 - 2) zawiadomienia o postępowaniu cywilnym zainicjowanym przez Podmiot Obowiązany, wszczętym wobec Osoby Ubezpieczonej i zarzucającym jej Nieprawidłowe Działanie w związku z wykonywaniem Czynności Księgowych (w tym powództwa wzajemne). [«]
- 41. Spór Dotyczący Danin Publicznych** oznacza:
- 1) Spór Podatkowy; lub
 - 2) Spór z ZUS, PIP, PFRON. [«]
- 42. Spór Podatkowy** oznacza zawiadomienie o:
- 1) podjęciu Kontroli Podatkowej;
 - 2) podjęciu Kontroli Celno-Skarbowej;
 - 3) wszczęciu Postępowania Podatkowego; lub
 - 4) wszczęciu Podatkowego Postępowania Egzekucyjnego lub Zabezpieczającego. [«]
- 43. Spór z ZUS, PIP, PFRON** oznacza zawiadomienie o:
- 1) podjęciu Kontroli ZUS, PIP, PFRON;
 - 2) wszczęciu Postępowania ZUS, PIP, PFRON; lub
 - 3) wszczęciu Postępowania Egzekucyjnego ZUS, PIP, PFRON. [«]
- 44. Suma Ubezpieczenia** oznacza kwotę wskazaną w pkt 4 Polisy. [«]
- 45. Szkoda** oznacza:
- 1) koszty wymienione w § 5;
 - 2) zasądzone w postępowaniu sądowym koszty i wydatki strony podnoszącej objęte ochroną Roszczenie, łącznie z na-leżnościami dla świadków i biegłych sądowych w postępowaniu sądowym;
 - 3) uszczerbek majątkowy powstały w majątku Osoby Ubezpieczonej w konsekwencji zapłaty Grzywny lub Kary nałożo-nej na Osobę Ubezpieczoną;
 - 4) ograniczoną odpowiednimi przepisami Ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy kwotą, do zapłaty której Osoba Ubezpieczona jest zobowiązana w związku z podniesionym wobec niej Roszczeniem Podmiotu Obowiązanego na podstawie prawomocnego wyroku sądowego/arbitrażowego lub ugody (sądowej lub pozasądowej), lub uznania, z zastrzeżeniem postanowień § 24;
 - 5) koszt Usługi Pomocy Prawnopodatkowej;
 - 6) koszt Usługi Asysty Podatkowej;
 - 7) wszelkie inne straty Ubezpieczonego, do pokrycia których Ubezpieczyciel jest zobowiązany w związku z jakimkolwiek rozszerzeniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej na podstawie Umowy Ubezpieczenia. [«]
- 46. Ubezpieczający** oznacza podmiot wskazany w pkt 1 Polisy, który zawarł Umowę Ubezpieczenia. [«]
- 47. Ubezpieczony** oznacza Osobę Ubezpieczoną oraz Podmiot Obowiązany. [«]
- 48. Ubezpieczyciel** oznacza Colonnade Insurance S.A. zarejestrowaną w Luksemburgu pod numerem: B 61605, siedziba główna: 1, rue Jean Piret, L-2350 Luxembourg, działającą w Polsce przez Colonnade Insurance Société Anonyme Oddział w Polsce zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział KRS, pod numerem 0000678377, NIP 1070038451, z siedzibą: ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa. [«]

- 49. Umowa Ubezpieczenia** oznacza umowę ubezpieczenia w rozumieniu art. 805 i następnych kodeksu cywilnego, zawartą pomiędzy Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem, na którą składają się Ogólne Warunki, Polisa, jakiegokolwiek rozszerzenie lub dodatek, kwestionariusz oraz inne informacje dostarczone przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub przedstawiciela w ich imieniu. [«]
- 50. Usługa Asysty Podatkowej** oznacza usługę organizowaną za pośrednictwem Podmiotu Koordynującego i świadczoną przez Podmiot Obsługujący na rzecz Podmiotu Obowiązane w związku z wystąpieniem Problemu Podatkowego. Usługa Asysty Podatkowej polega na udzieleniu Podmiotowi Obowiązanemu na jego zlecenie i na jego rzecz prostej (tj. niewymagającej pogłębionej analizy dokumentów źródłowych i pogłębionej analizy prawnej) porady, opinii lub wyjaśnienia:
- 1) w związku z wystąpieniem Prostego Problemu Podatkowego;
 - 2) w związku z Czynnością Sprawdzającą;
 - 3) w celu poprawnego przygotowania Wniosku do KIS.
- Rozpoczęcie świadczenia Usługi Asysty Podatkowej przez Podmiot Obsługujący następuje z chwilą wykonania pierwszej czynności na rzecz Podmiotu Obowiązane w ramach danego Problemu Podatkowego, generującej koszt podlegający finansowaniu przez Ubezpieczyciela.
- Dla uniknięcia wątpliwości przyjmuje się, że liczba Problemów Podatkowych, w związku z którymi Ubezpieczyciel jest zobowiązany do zorganizowania i sfinansowania Usługi Asysty Podatkowej w Okresie Ubezpieczenia, określona w pkt 4 Polisy, ulega zmniejszeniu tylko o te Problemy Podatkowe, w związku z którymi Podmiot Obsługujący rozpoczął świadczenie Usługi Asysty Podatkowej. [«]
- 51. Usługa Pomocy Prawnopodatkowej** oznacza usługę świadczoną przez Podmiot Obsługujący na rzecz Podmiotu Obowiązane, przy uczestnictwie Podmiotu Koordynującego, na podstawie umowy adhezyjnej zawartej między Podmiotem Obowiązanym i Podmiotem Obsługującym w związku z objętym ochroną Sporem Dotyczącym Danin Publicznych, polegającą na reprezentacji Podmiotu Obowiązane w postępowaniu przed Właściwym Organem oraz w zakresie sądowej kontroli decyzji, postanowień i innych aktów administracyjnych w postępowaniach, o których mowa w definicji Sporu Dotyczącego Danin Publicznych.
- Wyłącznie na potrzeby zakresu ubezpieczenia opisanego w § 9 ust. 3 pod pojęciem Usługi Pomocy Prawnopodatkowej rozumie się usługę świadczoną przez Podmiot Obsługujący przy uczestnictwie Podmiotu Koordynującego w związku z Postępowaniem Podatkowym:
- 1) wszczętym przeciwko osobie fizycznej występującej w roli podatnika, która w dniu wszczęcia Postępowania Podatkowego była zatrudniona przez Podmiot Obowiązany na podstawie umowy o pracę bądź na podstawie innej umowy cywilnoprawnej;
 - 2) zmierzającym do orzeczenia o odpowiedzialności podatkowej członka organu zarządzającego lub wspólnika za zaległości podatkowe Podmiotu Obowiązane na podstawie art. 107 w zbiegu z art. 115, 116 i 116a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Ordynacja podatkowa.
- Rozpoczęcie świadczenia Usługi Pomocy Prawnopodatkowej przez Podmiot Obsługujący następuje z chwilą wykonania pierwszej czynności w ramach objętego ochroną Sporu Dotyczącego Danin Publicznych, generującej koszt podlegający finansowaniu przez Ubezpieczyciela w oparciu o pierwszą fakturę wystawioną przez Podmiot Obsługujący wobec Podmiotu Obowiązane.
- Dla uniknięcia wątpliwości przyjmuje się, że liczba objętych ochroną Sporów Dotyczących Danin Publicznych, w związku z którymi Ubezpieczyciel jest zobowiązany do zorganizowania i sfinansowania Usługi Pomocy Prawnopodatkowej w Okresie Ubezpieczenia, określona w pkt 4 Polisy, ulega zmniejszeniu tylko o te Spory Dotyczące Danin Publicznych, w których Podmiot Obsługujący rozpoczął świadczenie Usługi Pomocy Prawnopodatkowej. [«]
- 52. Usługa Public Relations** oznacza usługę doradczą świadczoną przez konsultanta public relations lub agencję zarządzania kryzysowego Osobie Ubezpieczonej bezpośrednio w celu uniknięcia lub zminimalizowania skutków naruszenia dobrego imienia Osoby Ubezpieczonej wynikających z objętego ochroną Roszczenia podniesionego wobec tej Osoby Ubezpieczonej lub okoliczności zgłoszonych przez Osobę Ubezpieczoną w trybie i na zasadach określonych w § 20. [«]
- 53. Ważny Powód** oznacza przyczynę, dla której:
- 1) Podmiot Obsługujący może odmówić świadczenia Usługi Pomocy Prawnopodatkowej, w postaci:
 - a) negatywnej oceny szans korzystnego dla Podmiotu Obowiązane rozstrzygnięcia Sporu Dotyczącego Danin Publicznych,
 - b) stwierdzenia sprzeczności z prawem obrony interesów prawnych Podmiotu Obowiązane przez Podmiot Obsługujący;
 - 2) Podmiot Obsługujący może odmówić świadczenia Usługi Asysty Podatkowej, której prawidłowe wykonanie będzie:
 - a) wymagało dokonania pogłębionej analizy dokumentów źródłowych i pogłębionej analizy prawnej;

- b) wymagało dokonania analizy strategii podatkowych i skomplikowanych wielopoziomowych transakcji podatkowych, w tym z czynnikiem międzynarodowym, oraz oceny zastosowania przepisów z zakresu schematów podatkowych oraz obejścia prawa i systemu STIR (rozdział 11a działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa);
- c) wymagało przygotowywania przez Podmiot Obsługujący deklaracji, informacji, zeznań, czy strategii podatkowych;
- d) niemożliwe z uwagi na zbyt późne złożenie wniosku o wykonanie Usługi Asysty Podatkowej w odniesieniu do dokonanej Czynności Sprawdzającej, tj. później niż na 48 godzin przed wymaganym terminem uzyskania asysty podatkowej. [«]

54. Właściwy Organ oznacza publiczną władzę, organ państwowy, urząd lub agencję działającą na podstawie właściwych przepisów. [«]

55. Wniosek do KIS oznacza wniosek Podmiotu Obowiązane skierowany w trakcie Okresu Ubezpieczenia do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej o interpretację indywidualną w trybie i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa. [«]

56. Wypadek Ubezpieczeniowy oznacza:

- 1) podniesienie objętego ochroną Roszczenia;
- 2) powstanie objętego ochroną Sporu Dotyczącego Danin Publicznych;
- 3) zgłoszenie Ubezpieczycielowi przez Podmiot Obowiązany wniosku o wykonanie Usługi Asysty Podatkowej;
- 4) zgłoszenie Ubezpieczycielowi okoliczności w trybie i na zasadach § 20. [«]



Wyłączenia

§ 15. WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

1. Ubezpieczyciel nie jest zobowiązany do wypłaty żadnego odszkodowania ani żadnego innego świadczenia na podstawie jakiegokolwiek zakresu ubezpieczenia lub rozszerzenia zakresu ubezpieczenia w związku ze Szkodą:
 - 1) związaną lub wynikającą:
 - a) ze Sporu Dotyczącego Danin Publicznych powstałego przed lub toczącego się w Dacie Ciągłości lub Roszczenia podniesionego przed Datą Ciągłości,
 - b) ze Sporu Dotyczącego Danin Publicznych powstałego lub Roszczenia podniesionego w trakcie trwania wcześniejszych umów ubezpieczenia o tożsamym zakresie jak Umowa Ubezpieczenia, lub z okoliczności zgłoszonych do takich wcześniejszych umów ubezpieczenia, niezależnie od tego, czy takie umowy ubezpieczenia zostały zawarte z Ubezpieczycielem lub innym krajowym lub zagranicznym zakładem ubezpieczeń, lub
 - c) z Wypadków Ubezpieczeniowych zaistniałych w okresie Karencji;
 - 2) związaną lub wynikającą ze świadomego:
 - a) udzielenia przez Ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji lub dostarczenia sfałszowanych dokumentów, lub
 - b) zatajenia przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów;
 - 3) wynikającą z Roszczenia Podmiotu Obowiązane lub Postępowania Porządkowego będącego następstwem Nieprawidłowego Działania Osoby Ubezpieczonej stanowiącego umyślne przestępstwo lub umyślny czyn niedozwolony; jeżeli Osoba Ubezpieczona zakwestionuje umyślność przestępstwa lub czynu niedozwolonego, ochrona ubezpieczeniowa warunkowo rozciąga się na Koszty Obrony oraz wszelkie inne koszty objęte ochroną w ramach Umowy Ubezpieczenia; jeżeli umyślność przestępstwa lub czynu niedozwolonego zostanie potwierdzona prawomocnym wyrokiem lub innym ostatecznym rozstrzygnięciem Właściwego Organu, lub orzeczeniem sądu arbitrażowego bądź pisemnym oświadczeniem Osoby Ubezpieczonej, Ubezpieczyciel zostaje z mocą wsteczną zwolniony z obowiązku wypłaty świadczeń wynikających z Umowy Ubezpieczenia, zaś poniesione już przez Ubezpieczyciela Koszty Obrony oraz wszelkie inne koszty zostaną mu zwrócone przez Osobę Ubezpieczoną, której obrony koszty te dotyczyły;
 - 4) wynikającą z Roszczenia Podmiotu Obowiązane w takim zakresie, w jakim Szkada jest następstwem umownego rozszerzenia odpowiedzialności Osoby Ubezpieczonej ponad odpowiedzialność wynikającą z ustawy;
 - 5) wynikającą z Wypadków Ubezpieczeniowych zaistniałych poza granicami Polski, Sporów Dotyczących Danin Publicznych powstałych lub Roszczeń podniesionych na podstawie przepisów państwa obcego lub toczących się przed organami obcych państw;
 - 6) wynikającą z powstania kosztu Usługi Pomocy Prawnopodatkowej w związku z:
 - a) Czynnością Sprawdzającą,

- b) postępowaniem prowadzonym na podstawie przepisów o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej, przepisów prawa celnego, prawa karnego lub przepisów prawa karnego skarbowego,
 - c) kontraktami terminowymi, transakcjami spekulacyjnymi, grami hazardowymi oraz kryptowalutami.
- 2. Z zastrzeżeniem postanowień § 12 ust. 9, Ubezpieczyciel nie zapewni ochrony ubezpieczeniowej wobec braku możliwości zorganizowania przez Ubezpieczyciela Usługi Pomocy Prawnopodatkowej z powodu odmowy świadczenia wymienionej wyżej usługi przez wszystkie Podmioty Obsługujące z Ważnych Powodów – niezależnie od etapu, na jakim znajduje się Spór Dotyczący Danin Publicznych.
- 3. Ubezpieczyciel nie zapewni ochrony ubezpieczeniowej wobec braku możliwości zorganizowania przez Ubezpieczyciela Usługi Asysty Podatkowej z powodu odmowy świadczenia wymienionej wyżej usługi przez Podmiot Obsługujący z Ważnych Powodów.
- 4. Ubezpieczyciel nie będzie zapewniał ochrony ani nie będzie zobowiązany do zapłaty żadnego odszkodowania lub świadczenia w ramach Umowy Ubezpieczenia, w takim zakresie, w jakim zapewnienie takiej ochrony, wypłata takiego odszkodowania lub świadczenia naraziłyby Ubezpieczyciela lub jego jednostkę dominującą na sankcję, zakaz/prohibicję lub ograniczenie na mocy rezolucji Organizacji Narodów Zjednoczonych lub prawa Unii Europejskiej, Luksemburga, Polski, Wielkiej Brytanii, Kanady lub Stanów Zjednoczonych Ameryki dotyczących sankcji handlowych i gospodarczych.



Postanowienia ogólne

§ 16. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowa Ubezpieczenia jest zawierana w drodze zaakceptowania przez Ubezpieczającego oferty Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel jest uprawniony do zażądania, a Ubezpieczający jest zobowiązany do dostarczenia, dokumentów i informacji, które pozwolą Ubezpieczycielowi przeprowadzić pełną ocenę ryzyka.
2. Zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel potwierdza Polisą.

§ 17. SKŁADKA

1. Ubezpieczający jest zobowiązany do zapłaty pełnej składki wskazanej w pkt 9 Polisy lub wskazanej na rachunku stanowiącym integralną część Polisy.
2. Wysokość pełnej składki za czas trwania ochrony ubezpieczeniowej ustala Ubezpieczyciel po dokonaniu indywidualnej oceny ryzyka z uwzględnieniem okresu Karencji.
3. Pełna składka nie podlega indeksacji.

§ 18. SUMA UBEZPIECZENIA

1. Suma Ubezpieczenia stanowi górną, zagregowaną granicę odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia za Szkody wynikające z objętych ochroną Roszczeń oraz okoliczności zgłoszonych w trybie § 20.
2. Suma Ubezpieczenia ulega zmniejszeniu o kwoty wypłacone na podstawie Umowy Ubezpieczenia tytułem odszkodowań, kosztów, jak i wypłaty wszelkich innych świadczeń na podstawie Umowy Ubezpieczenia, do których Suma Ubezpieczenia ma zastosowanie.
3. Przysługujący Ubezpieczonemu Okres Dodatkowy nie powoduje podwyższenia ani uzupełnienia Sumy Ubezpieczenia.
4. Każdy wskazany w Polisie podlimit Sumy Ubezpieczenia stanowi maksymalny limit odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu zakresu, którego dotyczy. Podlimity stanowią część Sumy Ubezpieczenia, a nie jej uzupełnienie. Wypłata odszkodowań, kosztów i innego rodzaju świadczeń w ramach podlimitu powoduje jednocześnie zmniejszenie Sumy Ubezpieczenia.
5. Suma Ubezpieczenia zostanie automatycznie uzupełniona o wszelkie kwoty odzyskane przez Ubezpieczyciela w ramach postępowania regresowego po wypłacie odszkodowań, kosztów i innego rodzaju świadczeń (po odjęciu kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela związanych z ich odzyskaniem).

§ 19. OBOWIĄZKI NOTYFIKACYJNE

1. Ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości Ubezpieczyciela wszystkie znane sobie okoliczności, o które Ubezpieczyciel zapytywał na piśmie przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę Ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
2. Ubezpieczyciel zastrzega wymóg bezzwłocznego zgłaszania przez Ubezpieczającego zmiany okoliczności wymienionych w zdaniu poprzedzającym, które wystąpią w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia.
3. W razie zawarcia Umowy Ubezpieczenia na cudzy rachunek obowiązki określone w ust. 1 i 2 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym, jak i na Ubezpieczonym, chyba że Ubezpieczony nie wiedział o zawarciu Umowy Ubezpieczenia na jego rachunek.

4. Ubezpieczony jest zobowiązany do bezzwłocznego przekazania Ubezpieczycielowi w sposób wskazany w pkt 12 Polisy zawiadomienia o podniesionym wobec niego Roszczeniu lub powstaniu Sporu Dotyczącego Danin Publicznych, jednak nie później niż w terminie 14 dni od uzyskania wiedzy o takim Roszczeniu lub Sporze Dotyczącym Danin Publicznych.

§ 20. OKOLICZNOŚCI MOGĄCE SPOWODOWAĆ WYSTĄPIENIE ROSZCZENIA

Jeżeli w Okresie Ubezpieczenia lub w Okresie Dodatkowym (o ile ma zastosowanie) Ubezpieczony poweźmie wiadomość o jakichkolwiek okolicznościach, co do których istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że mogą one spowodować wniesienie objętego ochroną Roszczenia, i przekaże Ubezpieczycielowi w Okresie Ubezpieczenia lub w Okresie Dodatkowym (o ile ma zastosowanie) pisemne zawiadomienie o takich okolicznościach wraz z podaniem:

- 1) przyczyn, dla których Osoba Ubezpieczona spodziewa się wniesienia takiego Roszczenia,
- 2) terminów wystąpienia takich okoliczności,
- 3) danych dotyczących Osób Ubezpieczonych, których te okoliczności dotyczą,
- 4) opisu Nieprawidłowego Działania,
- 5) osób fizycznych lub prawnych potencjalnie roszcujących,
- 6) kwot takiego potencjalnego Roszczenia,

to Ubezpieczyciel będzie traktował każde Roszczenie – które następnie na podstawie wskazanych okoliczności zostanie podniesione wobec Osoby Ubezpieczonej i zostanie zgłoszone Ubezpieczycielowi na piśmie – w taki sposób, jak gdyby zostało ono zgłoszone Ubezpieczycielowi w chwili, gdy Ubezpieczony po raz pierwszy poinformował Ubezpieczyciela o wystąpieniu tych okoliczności z jednoczesnym podaniem wszystkich wyżej wymienionych informacji.

§ 21. ROSZCZENIE SERYJNE

1. Wszelkie Roszczenia wynikające z:
 - 1) Nieprawidłowych Działań, które są wobec siebie tożsame lub są ze sobą powiązane, lub z których jedno stanowi kontynuację drugiego; lub
 - 2) Nieprawidłowych Działań wynikających z tych samych faktów lub okoliczności,stanowią na gruncie Umowy Ubezpieczenia jedno Roszczenie niezależnie od tego, czy zostaną podniesione przez te same czy inne osoby, czy dotyczą one tych samych czy innych Osób Ubezpieczonych oraz czy oparte będą na tej samej czy innej podstawie prawnej.
2. Jeżeli Ubezpieczony zgłosi Ubezpieczycielowi Roszczenie w sposób wymagany w Ogólnych Warunkach, wówczas Ubezpieczyciel będzie traktował każde kolejne Roszczenie:
 - 1) którego przedmiot lub podstawę stanowią jakiekolwiek okoliczności, które były przedmiotem uprzednio zgłoszonego Roszczenia; lub
 - 2) zarzucające jakiekolwiek Nieprawidłowe Działanie, które jest tożsame lub powiązane z Nieprawidłowym Działaniem zarzucanym w uprzednio zgłoszonym Roszczeniu,z takim skutkiem, jak gdyby każde kolejne Roszczenie zostało zgłoszone Ubezpieczycielowi w czasie, w którym Ubezpieczony zgłosił wcześniejsze Roszczenie.

§ 22. PROWADZENIE OBRONY

1. Ubezpieczyciel nie przyjmuje na siebie obowiązku prowadzenia w imieniu Ubezpieczonego obrony przed żadnym Roszczeniem ani w ramach żadnego Sporu Dotyczącego Danin Publicznych. Obowiązek prowadzenia obrony przed Roszczeniem lub w ramach Sporu Dotyczącego Danin Publicznych każdorazowo spoczywa na Ubezpieczonym. Ubezpieczony ma obowiązek podjąć wszelkie uzasadnione działania w celu zbadania zasadności każdego podniesionego Roszczenia lub przesłanek powstałego Sporu Dotyczącego Danin Publicznych. Ubezpieczyciel ma prawo, zgodnie z własnym wyborem, monitorować przebieg wszelkich postępowań związanych z Roszczeniem lub Sporem Dotyczącym Danin Publicznych bezpośrednio lub też za pośrednictwem zewnętrznego doradcy działającego na jego zlecenie. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo udziału w każdym etapie postępowania związanego z Roszczeniem Podmiotu Obowiązanego, w tym w negocjacjach zmierzających do zawarcia ugody.
2. W przypadku powstania między Ubezpieczonymi poważnego konfliktu interesów Ubezpieczyciel wyrazi zgodę na zatrudnienie różnych radców prawnych, adwokatów lub doradców podatkowych dla tych Ubezpieczonych.
3. Poza Osobą Ubezpieczoną, której dotyczy dane Roszczenie, Ubezpieczyciel nie ma obowiązku porozumiewać się z żadną inną Osobą Ubezpieczoną lub Podmiotem Obowiązanym ani informować ich o przebiegu postępowania oraz udzielać im jakichkolwiek informacji w związku z takim Roszczeniem.
4. Zgłaszając Szkodę Ubezpieczony zobowiązany jest upoważnić Podmiot Obsługujący do przekazywania Ubezpieczycielowi, Podmiotowi Koordynującemu oraz innemu Podmiotowi Obsługującemu (o ile jest zaangażowany w sprawę) informacji i dokumentów dotyczących Szkodы i świadczonych w związku z nimi usług, w zakresie niezbędnym do oceny przez Ubezpieczyciela Szkodы i zakresu tych usług.

§ 23. ZALICZKA

1. Ubezpieczyciel wypłaci Osobie Ubezpieczonej zaliczkę na pokrycie Kosztów Obrony oraz wszelkich innych kosztów objętych ochroną w ramach Umowy Ubezpieczenia ponoszonych w związku z Roszczeniem przed jego ostatecznym zakończeniem, w miarę ponoszenia tych kosztów. Ubezpieczyciel nie wypłaci zaliczki na Koszty Obrony ani na inne koszty objęte ochroną na podstawie Umowy Ubezpieczenia w zakresie, w jakim zakwestionuje on istnienie ochrony ubezpieczeniowej. Kwota zaliczki w żadnym przypadku nie może przekraczać Sumy Ubezpieczenia ani żadnego podlimitu Sumy Ubezpieczenia mającego zastosowanie do danego Roszczenia.
2. Jeżeli po wypłaceniu zaliczki zostanie ustalone, że dane Roszczenie, w związku z którym powyższe zaliczki na koszty zostały wypłacone, nie jest objęte ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Ubezpieczenia, Osoby Ubezpieczone, na rzecz których zostały wypłacone zaliczki, będą zobowiązane zwrócić Ubezpieczycielowi wszystkie wypłacone kwoty.

§ 24. UGODA, WYROK, KOSZTY

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 oraz jeżeli nie pozostaje to w sprzeczności z prawem, bez uprzedniej pisemnej lub mailowej zgody Ubezpieczyciela żadna z Osób Ubezpieczonych nie przyjmie ani nie uzna odpowiedzialności, nie rozstrzygnie ugodowo żadnego sporu w związku z Roszczeniem, nie uzna niekorzystnego wyroku ani decyzji Właściwego Organu w razie możliwości zastosowania ścieżki odwoławczej, ani nie poniesie żadnych kosztów, opłat lub wydatków objętych ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Ubezpieczenia, ani nie zobowiąże się w żadnej formie do poniesienia takich kwot, pod rygorem odmowy wypłaty odszkodowania lub braku pokrycia tych kosztów przez Ubezpieczyciela na podstawie Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczyciel nie będzie bezzasadnie wstrzymywał wydania powyższej zgody, o ile będzie miał możliwość pełnego uczestniczenia w obronie przed podniesionym Roszczeniem oraz we wszelkich negocjacjach i innych rozmowach dotyczących ugody, wyroku lub decyzji oraz o ile zostanie mu przedstawiony wniosek o wyrażenie zgody na poniesienie kosztów.
2. Jeżeli Osoba Ubezpieczona odmówi wyrażenia zgody na zawarcie ugody, która byłaby korzystna oraz na którą zgadza się zarówno podmiot podnoszący Roszczenie, jak i Ubezpieczyciel, to odpowiedzialność Ubezpieczyciela za Szkodę związaną z tym Roszczeniem jest ograniczona do kwoty, która zostałaby wypłacona, gdyby ugoda została zawarta, powiększonej o Koszty Obrony poniesione do dnia, w którym Osoba Ubezpieczona odmówiła zawarcia takiej ugody.
3. W przypadku Postępowań Karnych oraz Postępowań Karnoskarbowych Osoba Ubezpieczona zachowuje prawo do uznania własnej odpowiedzialności, zawarcia ugody, w tym prawo do dobrowolnego poddania się karze, uznania niekorzystnego wyroku lub decyzji Właściwego Organu bez uprzedniej pisemnej, w tym mailowej, zgody Ubezpieczyciela, o ile takie działanie miało na celu:
 - 1) uzyskanie łagodniejszego/korzystniejszego wymiaru kary dla Osoby Ubezpieczonej; lub
 - 2) ograniczenia przyszłych kosztów, strat i wydatków Osoby Ubezpieczonej pozostających w bezpośrednim związku z Postępowaniem Karnym lub Postępowaniem Karnoskarbowym, przez co można uznać, że opisane działanie było ekonomicznie uzasadnione.

W razie wątpliwości, czy skorzystanie z powyższego prawa wypełni przesłanki wskazane w pkt 1) lub 2), Osoba Ubezpieczona ma obowiązek skonsultować swoją decyzję przed jej podjęciem z Ubezpieczycielem lub z ustanowionym pełnomocnikiem w osobie radcy prawnego, adwokata lub doradcy podatkowego.

§ 25. KOLEJNOŚĆ WYPŁATY ŚWIADCZEŃ

1. Ubezpieczyciel pokryje Szkodę objętą ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia zgodnie z kolejnością zgłaszania Ubezpieczycielowi Wypadków Ubezpieczeniowych. Pokrycie Szkoły przez Ubezpieczyciela zgodnie z tym postanowieniem w pełni zwalnia Ubezpieczyciela z obowiązków wynikających z Umowy Ubezpieczenia.
2. W przypadku jednoczesnego zgłoszenia Ubezpieczycielowi objętych ochroną Sporów Dotyczących Danin Publicznych lub Problemów Podatkowych w liczbie przekraczającej:
 - 1) dostępną na moment zgłoszenia liczbę Sporów Dotyczących Danin Publicznych powstałych w Okresie Ubezpieczenia, w związku z którymi Ubezpieczyciel jest zobowiązany do organizacji i sfinansowania Usługi Pomocy Prawnopo-
datkowej dla Podmiotu Obowiązane, określoną w pkt 4 Polisy;
 - 2) dostępną na moment zgłoszenia liczbę Problemów Podatkowych, w związku z którymi Ubezpieczyciel jest w Okresie Ubezpieczenia zobowiązany do organizacji i sfinansowania Usługi Asysty Podatkowej dla Podmiotu Obowiązane, określoną w pkt 4 Polisy;

Ubezpieczyciel zwróci się do Ubezpieczającego z prośbą o wskazanie kolejności rozpatrywania poszczególnych spraw zgłoszonych w ramach danego zgłoszenia.

§ 26. PRZEJŚCIE PRAW I WSPÓŁPRACA

1. Jeżeli Ubezpieczyciel wypłaci jakiegokolwiek świadczenie na podstawie Umowy Ubezpieczenia, wówczas w zakresie takiej płatności Ubezpieczyciel wstąpi we wszystkie przysługujące Ubezpieczonemu prawa do roszczeń wobec osób trzecich odpowiedzialnych za powstanie Szkoły i będzie miał prawo do dochodzenia zwrotu dokonanych płatności.

2. Ubezpieczeni są zobowiązani udzielić Ubezpieczycielowi wszelkiej pomocy i podjąć wszelkie działania, jakie mogą być wymagane w celu ochrony i dochodzenia roszczeń, o których mowa powyżej. Ubezpieczeni są również zobowiązani nie podejmować żadnych działań mogących naruszyć powyższe prawa Ubezpieczyciela pod rygorem odmowy wypłaty odszkodowania na podstawie Umowy Ubezpieczenia.
3. Ubezpieczyciel nie będzie korzystał z określonego w ust. 1 prawa dochodzenia roszczeń wobec Podmiotów Obowiązanych oraz Osób Ubezpieczonych w związku z wypłatą świadczeń z Umowy Ubezpieczenia, z wyjątkiem Szkód będących następstwem:
 - 1) Nieprawidłowego Działania Osoby Ubezpieczonej stanowiącego umyślne przestępstwo lub umyślny czyn niedozwolony, do którego ma zastosowanie wyłączenie wskazane w § 15 ust. 1 pkt 3).
 - 2) świadomego udzielenia przez Ubezpieczonego nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji lub dostarczenia sfałszowanych dokumentów, lub świadomego zatajenia przez Ubezpieczonego informacji lub dokumentów, do których ma zastosowanie wyłączenie wskazane w § 15 ust. 1 pkt 2).
4. Nie przechodzą na Ubezpieczyciela roszczenia Ubezpieczającego/Ubezpieczonego przeciwko osobom, z którymi Ubezpieczający/Ubezpieczony pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym, chyba że sprawca wyrządził szkodę umyślnie.

§ 27. INNE UBEZPIECZENIA

1. Jeżeli przepisy prawa nie przewidują innego wymogu, ochrona ubezpieczeniowa przyznana na podstawie Umowy Ubezpieczenia ma zastosowanie wyłącznie powyżej ewentualnych kwot odszkodowania przysługujących na podstawie innych umów ubezpieczenia bądź też powyżej wszelkich innych odszkodowań dostępnych Ubezpieczonemu od osoby trzeciej.
2. Jeżeli Ubezpieczonego obowiązuje udział własny lub franszyza na podstawie innej wyżej wskazanej umowy ubezpieczenia, to kwota tego udziału własnego lub franszyzy nie zostanie uwzględniona jako strata objęta ochroną na podstawie Umowy Ubezpieczenia.

§ 28. WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA I USTANIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZycIELA

1. Jeżeli Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność jeszcze przed zapłaceniem składki lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie, Ubezpieczyciel może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym i żądać zapłaty składki za okres, przez który ponosił odpowiedzialność. W braku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia wygasa ona z końcem okresu, za który przypadała niezapłacona składka.
2. W razie opłacania składki w ratach niezapłacenie w terminie kolejnej raty składki powoduje ustanie odpowiedzialności Ubezpieczyciela, jeżeli Ubezpieczyciel po upływie terminu wezwał Ubezpieczającego do zapłaty z zagrożeniem, że brak zapłaty w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania spowoduje ustanie odpowiedzialności.
3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wynikająca z zakresu ubezpieczenia określonego w sekcji 1 wygasa w razie wyczerpania Sumy Ubezpieczenia.

§ 29. WIEDZA PODMIOTU OBOWIĄZANEGO

W odniesieniu do zakresu ubezpieczenia wskazanego w sekcji 2 zachowanie któregośkolwiek z członków zarządu Podmiotu Obowiązanego będzie przypisane temu Podmiotowi Obowiązanemu oraz wiedza tych członków zarządu będzie przypisywana wszystkim Podmiotom Obowiązanym (w tym Podmiotom Stowarzyszonym oraz Podmiotom Zależnym) objętym ochroną w ramach Umowy Ubezpieczenia.

§ 30. PODMIOTY ZALĘŻNE

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 ochrona ubezpieczeniowa udzielona Osobie Ubezpieczonej działającej dla Podmiotu Zależnego i w jego imieniu obejmuje jedynie Nieprawidłowe Działania mające miejsce w czasie, gdy dany podmiot spełnia warunki wskazane w definicji Podmiotu Zależnego oraz gdy Osoba Ubezpieczona wykonuje Czynności Księgowe lub Czynności Zarządcze dla Podmiotu Zależnego i w jego imieniu.
2. Na wniosek Ubezpieczającego Ubezpieczyciel może objąć ochroną ubezpieczeniową Nieprawidłowe Działania Osób Ubezpieczonych mające miejsce przed momentem, kiedy dany podmiot stał się Podmiotem Zależnym, na zasadach, warunkach i z ograniczeniami, jakie Ubezpieczyciel uzna za stosowne, włączając obowiązek zapłaty dodatkowej składki.
3. Ochrona ubezpieczeniowa udzielona Podmiotowi Zależnemu obejmuje jedynie Spory Dotyczące Danin Publicznych powstałe oraz Problemy Podatkowe zaistniałe w czasie, gdy dany podmiot spełniał warunki wskazane w definicji Podmiotu Zależnego.

§ 31. PODWÓJNE UBEZPIECZENIE

Jeżeli ten sam przedmiot ubezpieczenia w tym samym czasie jest ubezpieczony od tego samego ryzyka u dwóch lub więcej ubezpieczycieli na sumy, które łącznie przewyższają jego wartość, Ubezpieczający/Ubezpieczony nie może żądać świadczenia przewyższającego wysokość szkody.

§ 32. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ I DOKONYWANIE CZYNNOŚCI

Ubezpieczający działa w imieniu Ubezpieczonych we wszystkich sprawach związanych z zawarciem Umowy Ubezpieczenia.

§ 33. ZAKAZ DOKONYWANIA CESJI

Jakakolwiek zmiana lub cesja praw wynikających z Umowy Ubezpieczenia wymagać będzie dla swej ważności pisemnej zgody Ubezpieczyciela.

§ 34. PRAWO WŁAŚCIWE

Umowa Ubezpieczenia podlega prawu polskiemu.

§ 35. ROZWIĄZYWANIE SPORÓW

Powództwo wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia oraz spadkobierców Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.

§ 36. ZMIANA UMOWY UBEZPIECZENIA

Jakiegokolwiek zmiany warunków Umowy Ubezpieczenia dla swojej ważności wymagają formy pisemnej.

§ 37. ZASADY INTERPRETACJI

Słowa oraz sformułowania użyte w Ogólnych Warunkach w liczbie pojedynczej obejmują także liczbę mnogą i odwrotnie. Słowa pisane wielką literą zostały zdefiniowane i mogą być rozumiane jedynie zgodnie z ich zdefiniowanym znaczeniem. Słowa, które nie zostały zdefiniowane, mają zwykłe znaczenie.

§ 38. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

1. Ubezpieczyciel jest zobowiązany spełnić świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o objętym ochroną Roszczeniu lub innym zdarzeniu objętym ochroną w ramach Umowy Ubezpieczenia.
2. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia w terminie określonym w ust. 1 okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym z zachowaniem należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności stanie się możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Ubezpieczyciel spełni w terminie przewidzianym w ust. 1.

§ 39. REKLAMACJE

1. Jeżeli Ubezpieczony lub Ubezpieczający nie zgadza się z decyzjami Ubezpieczyciela co do roszczenia albo wnosi inne skargi i zażalenia, może wystąpić do nas z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.
2. Ubezpieczony, Ubezpieczający, uprawniony z Umowy Ubezpieczenia, a także spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z Umowy Ubezpieczenia ma prawo do składania reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Ubezpieczyciela. Może je składać:
 - 1) w postaci papierowej na adres Ubezpieczyciela: ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, lub
 - 2) w postaci elektronicznej na adres e-mail reklamacje@colonnade.pl lub na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-60996-58497-FSEAB-16, lub
 - 3) ustnie: telefonicznie pod numerem telefonu 22 528 51 00 lub do protokołu podczas wizyty w siedzibie Ubezpieczyciela.
3. Reklamacje rozpatrywane są najszybciej jak to możliwe, jednak najpóźniej do 30 dni od ich otrzymania, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach – w terminie 60 dni od ich otrzymania. Za datę odpowiedzi uznaje się datę jej wysłania.
4. Jeżeli w szczególnie skomplikowanych przypadkach Ubezpieczyciel nie będzie w stanie odpowiedzieć na reklamację do 30 dni, poinformuje:
 - 1) jakie są przyczyny opóźnienia;
 - 2) jakie okoliczności muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) jaki będzie nowy termin odpowiedzi.
5. Ubezpieczyciel odpowie na reklamację na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej – w przypadku gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że zgłaszający reklamację wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej – w przypadku gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej, chyba że zgłaszający reklamację wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem zgłaszającego – w przypadku gdy reklamacja została złożona ustnie.
6. Ponadto skargi można wnosić do:
 - 1) Rzecznika Finansowego,
 - 2) Komisji Nadzoru Finansowego, która sprawuje nadzór nad naszą działalnością w Polsce,
 - 3) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów.

7. Jeżeli roszczenie lub reklamacja nie zostaną uwzględnione, Ubezpieczony, Ubezpieczający, uposażony, uprawniony z Umowy Ubezpieczenia, a także spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z Umowy Ubezpieczenia ma prawo zwrócić się do Rzecznika Finansowego, aby rozpatrzył sprawę lub przeprowadził postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego; szczegóły znajdują się na stronie <http://www.rf.gov.pl>.
8. Niezależnie od postanowień tego paragrafu Ubezpieczającemu/Ubezpieczonemu lub innej osobie uprawnionej do świadczenia przysługuje prawo do wstępowania na drogę sądową w celu dochodzenia swoich roszczeń.

§ 40. OBJĘCIE OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 objęcie ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego następuje z chwilą wskazaną w Polisie i nie wymaga przystąpienia Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia.
2. Składka ubezpieczeniowa ustalana jest ryczałtowo i nie jest zależna od liczby Ubezpieczonych.
3. Obciążenie przez Ubezpieczającego poszczególnych Ubezpieczonych kosztem składki ubezpieczeniowej lub jej części wymaga uprzedniej pisemnej zgody Ubezpieczyciela. Ochrona ubezpieczeniowa takich Ubezpieczonych rozpoczyna się w dniu wskazanym w decyzji Ubezpieczyciela o wyrażeniu zgody na finansowanie kosztów składki ubezpieczeniowej przez Ubezpieczonych.
4. Ubezpieczyciel podejmuje decyzję o wyrażeniu zgody na finansowanie kosztów składki ubezpieczeniowej przez Ubezpieczonych po uprzednim otrzymaniu od Ubezpieczającego potwierdzenia, że przedstawił wszystkim takim Ubezpieczonym warunki Umowy Ubezpieczenia wraz z pisemnym potwierdzeniem od każdego takiego Ubezpieczonego, że warunki Umowy Ubezpieczenia zostały mu doręczone.



Administratorem danych osobowych jest Colonnade Insurance S.A. działająca w Polsce przez Colonnade Insurance Société Anonyme Oddział w Polsce, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa (dalej: Colonnade lub Administrator). Podstawą prawną i celem przetwarzania podstawowych danych osobowych jest podjęcie działań przed zawarciem umowy oraz zawarcie i wykonanie umowy. W przypadku pozyskania od ubezpieczającego lub innej osoby kontaktującej się z Administratorem danych osobowych innych osób prawnie usprawiedliwionym celem przetwarzania tych danych jest wykonanie umowy stanowiącej podstawę prawną do ich przetwarzania. W zakresie danych dotyczących stanu zdrowia ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia, zawartych w umowach ubezpieczenia lub oświadczeniach składanych przed zawarciem umowy ubezpieczenia, mogą one być przetwarzane odpowiednio w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub wykonania umowy ubezpieczenia, w zakresie niezbędnym z uwagi na cel i rodzaj ubezpieczenia, a podstawą prawną ich przetwarzania jest uprawnienie zakładu ubezpieczeń wynikające z ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. W pozostałych przypadkach dane dotyczące stanu zdrowia mogą być przetwarzane na podstawie i w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony przed wnoszonymi roszczeniami.

Dane osobowe mogą być również przetwarzane w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, a konieczność ich przetwarzania wynika zawsze z przepisów prawa (dotyczących: działalności ubezpieczeniowej, rozpatrywania reklamacji, kwestii podatkowych i księgowych, obowiązków statystycznych i aktuarnych oraz ochrony konsumentów). Mogą być przetwarzane także w celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Administratora (tj. zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego przez jego reasekurację, zapobieganie szkodom Administratora przez przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej, prowadzenie marketingu bezpośredniego produktów własnych przez prowadzenie działań analitycznych i kontakt z osobą, której dane dotyczą, zapewnienie zgodności w zakresie międzynarodowych sankcji przez prowadzenie analiz, a także dochodzenie lub obrona przed roszczeniami wynikającymi z działalności Administratora, w tym podejmowanie niezbędnych działań dla ich zabezpieczenia).

Dane osobowe mogą być ujawnione innym podmiotom jedynie w związku z realizacją wyżej wymienionych celów i na podstawie pisemnej umowy (m.in. dostawcom usług IT, pośrednikom ubezpieczeniowym, likwidatorom szkód, windykatorom, agencjom marketingowym) lub w związku z usprawiedliwionym celem Administratora (m.in. zakładom ubezpieczeń, reasekuratorom, instytucjom płatniczym lub podmiotom świadczącym bezpośrednio usługi wobec osoby, której dane dotyczą).

Dane osobowe w zależności od celu są przetwarzane zawsze nie dłużej niż to wynika z okresu przedawnienia roszczeń lub przepisów prawa. Dane osobowe mogą być przekazane przez Colonnade do państw trzecich (poza Europejski Obszar Gospodarczy) jedynie w sytuacjach określonych przez prawo, w szczególności gdy zostaną spełnione warunki zapewniające odpowiedni poziom bezpieczeństwa danych osobowych. Przekazanie danych osobowych może odbywać się m.in. na podstawie standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską, na podstawie decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej odpowiedni stopień ochrony zgodnie z art. 45 RODO lub na podstawie „Ram Prywatności Danych UE-USA”, co oznacza, że zapewniono stosowanie odpowiednich środków ochrony i bezpieczeństwa danych osobowych wymaganych przez przepisy europejskie. W innych przypadkach przesyłania danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy informacja o tym zostanie udostępniona w klauzuli dotyczącej zasad ich przetwarzania.

Osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo do żądania dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania lub prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, prawo do przenoszenia danych oraz do wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych (zarówno w Polsce, jak i w Luksemburgu), a także prawo do cofnięcia wyrażonych zgód. Podanie danych osobowych jest konieczne do zawarcia i wykonywania umowy oraz wypełnienia obowiązków prawnych Colonnade. Bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy. Podanie numeru telefonu jest dobrowolne, tak samo jak adresu e-mail, chyba że jest on konieczny do dostarczenia dokumentacji ubezpieczeniowej. Niemniej prowadzenie marketingu bezpośredniego e-mailowo lub telefonicznie nie będzie możliwe bez uprzedniej zgody. Zgoda może być w każdym czasie cofnięta w sposób wskazany poniżej i bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

Z Administratorem można się kontaktować, pisząc na adres Oddziału Colonnade, dzwoniąc pod numer +48 22 276 26 00 oraz wysyłając e-mail: info@colonnade.pl. We wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych, w szczególności w sprawie skorzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych, sprzeciwu, przekazywania danych poza obszar EOG, można kontaktować się z inspektorem ochrony danych osobowych w Colonnade (dpo@colonnade.pl) lub wysyłając pismo na adres oddziału Colonnade.

