

Ochrona fiskalna

Ubezpieczenie odpowiedzialności karnoskarbowej,
karnej oraz OC za szkody wyrządzone pracodawcy

Willis Towers Watson 



Agenda

- 1 Podmiotowy zakres ochrony
- 2 Przedmiotowy zakres ochrony
- 3 Czasowy zakres ochrony
- 4 Podobieństwa i różnice zakresu polisy D&O i ochrony fiskalnej

Podmiotowy zakres ochrony

Art. 1. § 1. KKS Odpowiedzialności karnej za przestępstwo skarbowe lub odpowiedzialności za wykroczenie skarbowe podlega ten tylko, kto popełnia czyn społecznie szkodliwy, zabroniony pod groźbą kary przez ustawę obowiązującą w czasie jego popełnienia.

Ubezpieczenie dedykowane jest osobom, które w sposób bezpośredni lub pośredni odpowiadają za sprawy finansowe w organizacji, w tym:



Członkowie zarządu, prokurenci



Właściciele firm



Dyrektorzy finansowi, główni księgowi



Pracownicy działów księgowych, podatkowych i kadrowo-płacowych

Ubezpieczenie dedykowane jest również dla osób które na podstawie przepisu prawa, decyzji właściwego organu, **umowy lub faktycznego wykonywania zajmują się sprawami gospodarczymi, w szczególności finansowymi** danego podmiotu (zgodnie z Art. 9 §3 KKS) m. in:



Księgowi



Biegli rewidenci



Doradcy podatkowi

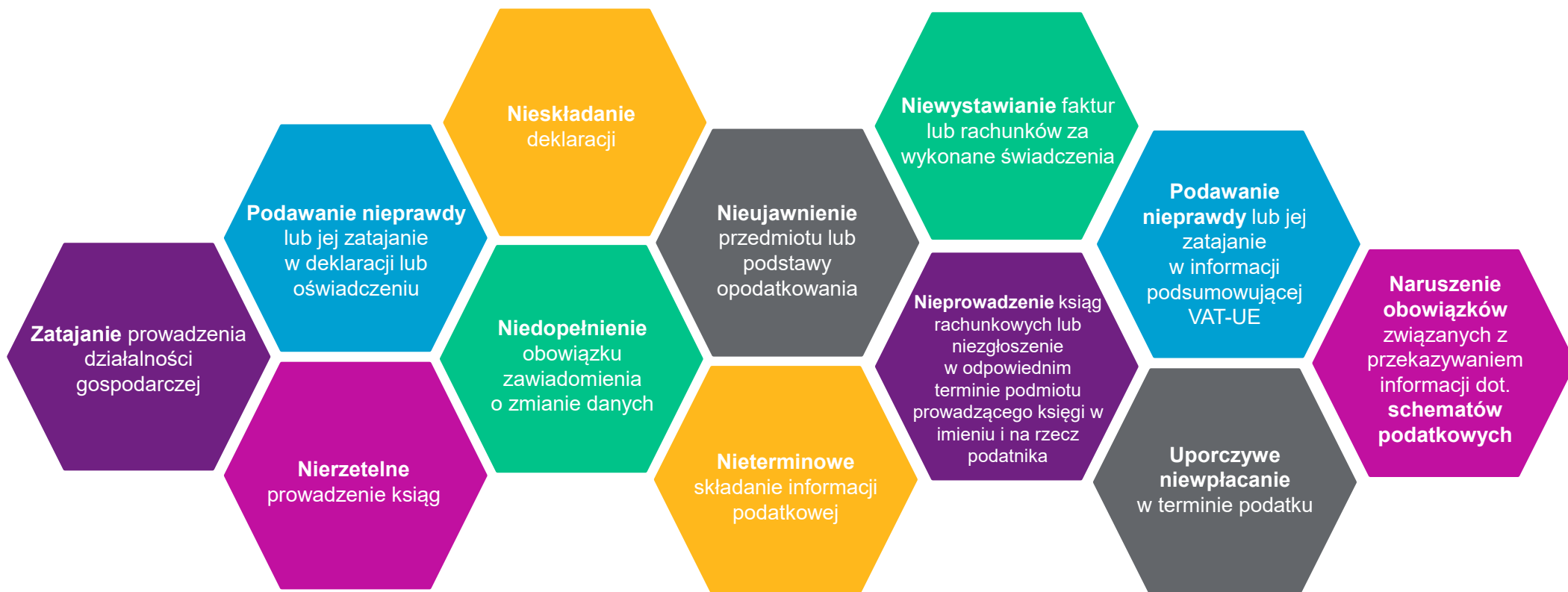


Adwokaci i radcowie prawni

Podmiotowy zakres ochrony

Odpowiedzialność na podstawie KKS

PRZYKŁADOWE PRZESTĘPSTWA SKARBOWE I WYKROCZENIA SKARBOWE PRZECIWKO OBOWIĄZKOM PODATKOWYM



Podmiotowy zakres ochrony

Odpowiedzialność na podstawie KKS

PRZESTĘPSTWO SKARBOWE	WYKROCZENIE SKARBOWE
Grzywna w stawkach dziennych	Grzywna określona kwotowo
Ograniczenie wolności	
Pozbawienie wolności	

WYSOKOŚĆ GRZYWIEN W 2021 ROKU

Wykroczenia skarbowe

- Kara Grzywny od **280 zł do 56 tys. zł**
- Mandat karny do **5,6 tys. zł**
- Max. kara grzywny nałożona wyrokiem nakazowym do **28 tys. zł**

Przestępstwa skarbowe

- Kara grzywny od 933,33 zł. do **26 880 000 zł**
- Max. kara grzywny nałożona wyrokiem nakazowym do 7 466 666 zł

Podmiotowy zakres ochrony

Rok 2020/ Kontrole w liczbach

- ✓ **93% kontroli pozytywnych**

- ✓ **Do końca września 2020 przeprowadzono ponad 11 tysięcy kontroli podatkowych**
 - **Kontrole celno-skarbowe**
 - 1.600 kontroli
 - zaległości podatkowe 4,7 mld zł
 - przecięta zaległość 2,9 mln zł

 - **Kontrole podatkowe**
 - 9.500 kontroli
 - zaległości podatkowe 2,6 mld zł
 - przeciętna zaległość 274 tys. PLN

Przedmiotowy Zakres Ochrony

Ubezpieczenie to składa się z 2 obszarów ochrony

Obszar 1

OC za szkody wyrządzone pracodawcy
(z ochrony tej mogą skorzystać
wyłącznie pracownicy)

Obszar 2

Ubezpieczenie ochrony prawnej i odpowiedzialności karnej i karnoskarbowej

- koszty wynagrodzenie prawnika ustanowionego przez Ubezpieczonego
- Koszty Ekspertyz
- koszty sądowe, łącznie z należnościami dla świadków i biegłych w postępowaniu sądowym oraz koszty postępowania egzekucyjnego lub wykonawczego
- kary administracyjne lub sądowe oraz inne kary pieniężne które Ubezpieczony musiał zapłacić jeżeli powstały w wyniku postępowania karno-skarbowego lub karnego
- kary, mandaty, grzywny i inne kary pieniężne nałożone przez ZUS lub PIP

Przedmiotowy zakres ochrony

Zakres wykonywanych czynności, będących podstawą udzielanej ochrony

ZAKRES PODSTAWOWY

Czynności Księgowe

całokształt czynności wykonywanych przez Ubezpieczonego związanych z rachunkowością jednostki lub inną formą prowadzenia ewidencji działalności gospodarczej w zakresie określonym przepisami prawa

Obsługa płac

ROZSZERZENIA OCHRONY

KI. MDR

uchybień w raportowaniu schematów podatkowych

KI. PPK

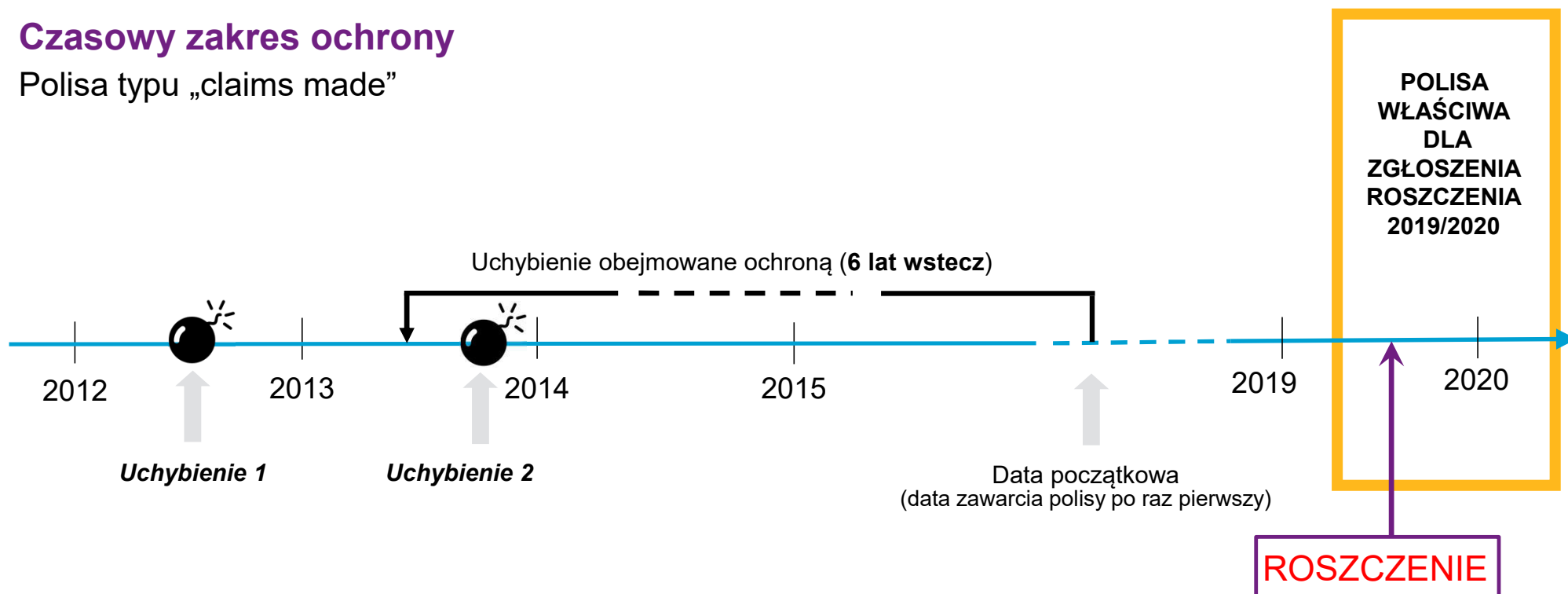
uchybień w obsłudze programów PPK

KI. Obowiązków celnych

Tarcza antykryzysowa (błędy popełnione podczas wnioskowania, wykorzystywania i rozliczenia pomocy otrzymanej w ramach Tarcz antykryzysowych)

Czasowy zakres ochrony

Polisa typu „claims made”



DODATKOWY OKRES NA ZGŁASZANIE ROSZCZEŃ:

- OC za szkody wyrządzone pracodawcy – 6 lat
- Ochrona prawna (refundacja kary) – BRAK

KARENCCJA – 21 dni

Podobieństwa i różnice zakresu D&O i ochrony fiskalnej

Oba ubezpieczenia pokrywają **koszty pomocy prawnej** (pełnomocnika, koszty sądowe) zarówno w sprawach karnoskarbowych jak i karnych

ubezpieczenie D&O

Wyłączenie winy umyślnej

Osoba ubezpieczona
pełnienie funkcji zarządczych i nadzorczych

pokrywa kary wyłącznie administracyjne

pokrywa zaległości publicznoprawne
dochodzone na podstawie art. 107 i 116
Ordynacji podatkowej

ochrona fiskalna

Wina umyślna w zakresie ochrony

Osoba ubezpieczona
wykonywanie lub nadzór nad czynnościami
księgowymi i kadrowo płacowymi

refunduje kary nakładane w postępowaniu
karnoskarbowym (i karnym)

nie pokrywa zaległości publicznoprawnych