

POLISA
UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ ZAWODOWEJ
NR 908211691720

UBEZPIECZYCIEL	Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A., rondo I. Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000016432, NIP 521-04-20-047. Wysokość kapitału zakładowego: 187 938 580,00 zł, opłacony w całości.
UBEZPIECZAJĄCY I UBEZPIECZONY	Imię i Nazwisko doradcy podatkowego: ZBIGNIEW ŚWIERCZEWSKI Adres: SOPOT 81-742, KRÓLA JANA KAZIMIERZA 4A m 8 Nr wpisu: 04204 Nr Wniosku: 908211691720_DP Data wypełnienia Wniosku: 2024-12-04 Region: pomorski
BROKER	MAK Ubezpieczenia Sp. z o. o
OKRES UBEZPIECZENIA	Od 2025-01-01 do 2025-12-31

SEKCJA I - UBEZPIECZENIE PODSTAWOWE (OBOWIĄZKOWE)

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA	Odpowiedzialność cywilna podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe
UBEZPIECZONA DZIAŁALNOŚĆ	1. czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, 2. czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.
SUMA GWARANCYJNA	80 000 PLN na każde zdarzenie

SEKCJA II - UBEZPIECZENIE NADWYŻKOWE

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA	Odpowiedzialność cywilna podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe
UBEZPIECZONA DZIAŁALNOŚĆ	1. czynności doradztwa podatkowego, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym, 2. czynności usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.
SUMA GWARANCYJNA	nie wybrano - brak ochrony

**SEKCJA III - UBEZPIECZENIE UZUPEŁNIAJĄCE - UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI KADROWO –
PŁACOWEJ (w zakresie nie objętym ubezpieczeniem obowiązkowym)**

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA	Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za Czyste Szkody Majątkowe wyrządzone osobom Trzecim wskutek uchybienia popełnionego przy wykonywaniu Ubezpieczonej działalności
UBEZPIECZONA DZIAŁALNOŚĆ	1. Zakres Ubezpieczenia Uzupełniającego obejmuje: a) świadczenie usług doradztwa w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o ile Ubezpieczony nie wykonuje tych usług w związku z prowadzeniem ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych, b) prowadzenie rozliczeń w zakresie innych niż podatkowe zobowiązań publicznoprawnych, o ile Ubezpieczony nie wykonuje takich rozliczeń w związku z prowadzeniem ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych, c) czynności doradcy podatkowego jako przedstawiciela bezpośredniego przed organami celnymi w zakresie innych niż podatek od towarów i usług oraz akcyza, zobowiązań publicznoprawnych pozostających we właściwości tych organów, d) działalność naukowo-dydaktyczną, szkoleniową i wydawniczą w zakresie doradztwa podatkowego i rachunkowości, e) świadczenie usług rzeczoznawstwa, jeżeli Ubezpieczony posiada stosowne uprawnienia lub kwalifikacje określonych w odrębnych przepisach, 2. Prowadzenie spraw kadrowo-płacowych, polegających na: a) pełną obsługę naliczania wynagrodzeń z uwzględnieniem dodatków i potrąceń wynikających z umów, obowiązujących przepisów oraz wewnętrznych dokumentów pracodawcy, zasiłków chorobowych, sporządzanie pasków płac, RMUA, deklaracji i raportów do ZUS US itp. b) obliczaniu składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenia zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych oraz przekazywaniu w tym zakresie niezbędnych dokumentów,

- c) prowadzeniu dokumentacji w sprawach związanych ze stosunkiem pracy i kontroli przestrzegania terminów w tym zakresie, w tym przygotowywaniu umów o pracę, umów zmieniających umowę o pracę, dokumentu wypowiedzenia lub rozwiązania umowy o pracę, a także świadectwa pracy,
 - d) obliczaniu miesięcznego dofinansowania do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych oraz składaniu wniosków o wypłatę tego dofinansowania oraz innych niezbędnych dokumentów w tym w zakresie oraz składaniu wniosków o zwrot kosztów (w oparciu o stosowne przepisy ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych),
 - e) obliczaniu kwot zajętych przez komornika wynagrodzeń i prowadzeniu korespondencji z organami egzekucyjnymi,
 - f) sporządzaniu określonych przepisami ewidencji, deklaracji, sprawozdań i raportów związanych z obsługą kadrowo-płacową,
 - g) sporządzaniu ewidencji, sprawozdań, raportów i analiz na potrzeby zleceniodawcy związanych z obsługą kadrowo-płacową,
 - h) doradztwie w zakresie zatrudniania cudzoziemców,
 - i) rozliczaniu czasu pracy (w tym kierowców), urlopów.
2. Świadczenie usług w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych, obejmujących :
- a) zawieranie w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK, w tym przygotowanie pliku zgłoszeniowego do PPK,
 - b) obliczanie i dokonywanie wpłat do PPK w tym przygotowanie listy płac wraz z naliczeniem składek PPK oraz przygotowanie pliku z danymi do deklaracji PPK,
 - c) zgłaszanie wymaganych ustawą o PPK danych i udzielanie w tych sprawach wyjaśnień,
 - d) prowadzenie dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK.

PRAWO I JURYSDYKCJA	Roszczenia dochodzone w Polsce według prawa polskiego
SUMA GWARANCYJNA	nie wybrano - brak ochrony
FRANSZYZA INTEGRALNA	500 PLN na każdy Wypadek Ubezpieczeniowy
POSTANOWIENIA DODATKOWE	Ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje roszczeń: <ul style="list-style-type: none">a) dochodzonych według obcego prawa lub przed obcym sądem (prawo i jurysdykcja),b) z tytułu umów lub szczególnych przyrzeczeń przekraczających zakres ustawowej odpowiedzialności cywilnej,c) roszczeń z tytułu przekroczenia kosztorysów i zadłużenia, odpłatnego i nieodpłatnego pośrednictwa oraz proponowania transakcji pieniężnych, transakcji dotyczących gruntów i innych transakcji gospodarczych,d) z tytułu szkód wynikających z niedoboru (braku) w kasie, z uchybienia w związku z dokonywaniem jakiegokolwiek płatności, sprzeniewierzenia dokonanego przez Ubezpieczonego, lub osoby za które Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność,e) wniesionych w związku z wykonywaniem przez Ubezpieczonego czynności członka zarządu, rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej spółek prawa handlowego, stowarzyszeń lub innych organizacji oraz likwidatora i syndyka,f) z tytułu dokonywania jakichkolwiek czynności bankowych (m.in. obrotu czekowego, wekslowego, dewizowego, na rachunku bieżącym i akredytyw),g) z tytułu szkód wynikających ze strat poniesionych w związku z pożyczką lub kredytem przez podmiot prawa, u którego Ubezpieczony jest zatrudniony, albo jest prezesem, członkiem zarządu lub rady nadzorczej,h) z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie lub powstałych wskutek świadomego naruszenia obowiązków wynikającego z przepisu prawa albo polecenia zleceniodawcy, z tym że pokryte będą szkody wyrządzone nawet rażącym niedbalstwem,i) z tytułu szkód wyrządzonych w związku z wykonywaniem czynności innych niż opisane w umowie ubezpieczenia, w tym w szczególnych warunkach ubezpieczenia.

POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA SEKCJI I, II, III (o ile zostały wybrane)

POSTANOWIENIA DODATKOWE W ODNIESIENIU DO SEKCJI I, II, III	<ol style="list-style-type: none">1. Ochrona ubezpieczeniowa, obejmuje również, jako osoby dodatkowo ubezpieczone osoby fizyczne wykonujące ubezpieczone czynności w zakresie objętym ochroną ubezpieczeniową wyłącznie w imieniu lub na rzecz Ubezpieczonego w oparciu o umowę o pracę, zlecenia lub inną umowę cywilnoprawną.2. Za pracowników, o których mowa powyżej, uważa się również osoby fizyczne zatrudnione przez Ubezpieczonego na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania a także praktykantów i stażystów. Wyżej wymienione osoby fizyczne nie są uznawane za Pracowników w sytuacji, gdy powstała Szkoda nie ma związku z wykonywaniem czynności, prac lub usług na rzecz Ubezpieczonego.3. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje roszczenia z tytułu szkód wyrządzonych umyślnie przez aplikantów, praktykantów i pracowników wykonujących czynności zawodowe w imieniu lub na rzecz Ubezpieczonego doradcy podatkowego4. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje roszczenia wynikające z nieupoważnionego wykorzystania poufnych informacji i naruszenia tajemnicy zawodowej, a także roszczenia z tytułu nadużycia wolności słowa lub pisma w związku z wykonywaniem ubezpieczonych czynności.
--	---

5. TUIR WARTA S.A. potwierdza, że ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone w związku z ochroną oraz przetwarzaniem danych osobowych określonymi w obowiązujących regulacjach prawnych, w szczególności: RODO – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz.U. UE L 119 z 4 maja 2016r.) i ustawy z dnia 10 maja 2018 o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 24 maja 2018 poz. 100). Ochrona ubezpieczeniowa istnieje, o ile wykonywane czynności z zakresu ochrony i przetwarzania danych osobowych są związane ze świadczeniem ubezpieczonych czynności.

6. TUIR „WARTA” S.A. pokryje Koszty wykonania przez Ubezpieczonego postanowienia sądu o zabezpieczeniu roszczenia o naprawienie szkody, w tym przez złożenie do depozytu sądowego sumy pieniężnej, w części proporcjonalnej do udziału Ubezpieczyciela w świadczeniu odszkodowawczym, nie więcej jednak niż do wysokości sublimitu w wysokości 10 % sumy gwarancyjnej na jeden i wszystkie Wypadki. Jeżeli świadczenie roszczenia zostanie zwolnione, w szczególności zostanie zwrócony depozyt, Ubezpieczony jest zobowiązany niezwłocznie zwrócić Ubezpieczycielowi odzyskane koszty w zakresie, w jakim zostały wcześniej przez Ubezpieczyciela zapłacone.

7. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody powstałe w wyniku rażącego niedbalstwa.

8. TUIR „WARTA” S.A. obejmuje ochroną ubezpieczeniową odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego za roszczenia regresowe zgłoszone mu z tytułu kar umownych, do zapłacenia których zobowiązane były Osoby trzecie, w następstwie wystąpienia ubezpieczonego, zawinionego Uchybienia popełnionego przez Ubezpieczonego, do podlimitu 100.000 PLN na jeden i wszystkie Wypadki ubezpieczeniowe w okresie ubezpieczenia, jednak nie więcej niż do wysokości podlimitu mającego zastosowanie do Szkody, a w przypadku jego braku nie więcej niż do wysokości sumy gwarancyjnej.

9. Ubezpieczeniem objęte są również roszczenia z tytułu konsekwencji uszkodzenia, zniszczenia lub utraty akt i innych dokumentów związanych z wykonywaniem działalności zawodowej, z wyjątkiem pieniędzy i papierów wartościowych. Jednakże roszczenie o odtworzenie uszkodzonych, zniszczonych lub utraconych akt i innych dokumentów związanych z wykonywaniem działalności zawodowej jest ograniczona do wysokości jednej czwartej sumy gwarancyjnej na jeden Wypadek.

10. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje roszczenia z tytułu szkód wyrządzonych Osobom Trzecim wskutek nieprawidłowej edycji dokumentów oraz utraty, zniekształcenia, uszkodzenia lub niewłaściwego przesyłania informacji, w tym drogą elektroniczną (e-mail) lub w wyniku włamania przez Osoby Trzecie do systemu informatycznego Ubezpieczonego.

11. Roszczenia o odtworzenie uszkodzonych, zniszczonych lub utraconych akt i innych dokumentów związanych z wykonywaniem działalności zawodowej, objęte są ochroną ubezpieczeniową do wysokości sumy gwarancyjnej.

12. Koszty pomocy prawnej objęte są w ramach sumy gwarancyjnej i ją pomniejszają.

UBEZPIECZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNO-SKARBOWEJ

nie wybrano - brak ochrony

UBEZPIECZENIE KAR PIENIĘŻNACH

nie wybrano - brak ochrony

PODSTAWA ZAWARCIA UBEZPIECZENIA	1. Ustawa z dnia 22 maja 2003 o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. 2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 04.12.2003 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe. 3. Umowa Generalna z dnia 18.11.2024 zawarta pomiędzy Krajową Izbą Doradców Podatkowych a Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A.
------------------------------------	--

SEKCJA IV: ODPOWIEDZIALNOŚĆ CYWILNA Z TYTUŁU PROWADZENIA BIURA

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA	Odpowiedzialność cywilna z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia
UBEZPIECZONA DZIAŁALNOŚĆ	Działalność biurowa
ZAKRES TERYTORIALNY	Polska Dla podróży służbowych – Cały świat
SUMA GWARANCYJNA	nie wybrano - brak ochrony
KLAUZULE DODATKOWE	Klauzula nr 1 – Szkody osobowe poniesione przez Pracownika w następstwie wypadku przy pracy
POSTANOWIENIA DODATKOWE	W ramach klauzuli nr 1 SEKCJA III OWU TUR WARTA S.A. ubezpiecza m.in: a) prowadzenie ubezpieczonej działalności biurowej oraz posiadanie pomieszczeń i używanie rzeczy wykorzystywanych w tej działalności;

- b) szkody spowodowane winą umyślną z wyłączeniem winy umyślnej Reprezentantów Ubezpieczonego;
 - c) koszty zabezpieczenia sądowego - do ustalonego sublimitu 500.000 PLN głównej Sumy Gwarancyjnej;
 - d) regresowane kary umowne;
 - e) szkody powstałe w związku z udziałem w targach, wystawach i konferencjach, w którym uczestniczą Ubezpieczony i pracownicy Ubezpieczonego;
 - f) szkody rzeczowe w nieruchomościach, z których Ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia itp.;
 - g) szkody powstałe w przedmiotach szklanych;
 - h) szkody wyrządzone w związku z organizowaniem imprez nie podlegających ubezpieczeniu obowiązkowemu.
 - i) Czyste szkody majątkowe powstałe w związku z przetwarzaniem danych osobowych.
 - j) szkody osobowe i rzeczowe wyrządzone czynnościami życia prywatnego, w szczególności z tytułu uprawiania sportów oraz posiadania zwierząt domowych.
- Jednakże ochrona ubezpieczeniowa nie obejmuje odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone w związku z posiadaniem nieruchomości lub lokalu mieszkalnego.
- k) Zakresem ubezpieczenia objęta jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za Szkody poniesione przez Pracownika w następstwie wypadku przy pracy.
 - l) Zakresem ubezpieczenia objęta jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za Szkody wyrządzone w związku z odbywaniem podróży służbowych, w tym udziałem w targach, wystawach, pokazach, konferencjach; Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje również odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego za Szkody rzeczowe w pomieszczeniach i ich wyposażeniu wziętych w najem w związku z podróżami służbowymi; Ochrona ubezpieczeniowa w powyższym zakresie obejmuje Wypadki ubezpieczeniowe powstałe na terytorium całego świata.
 - m) Zakresem ubezpieczenia objęta jest odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za Szkody rzeczowe wyrządzone w nieruchomościach lub ich częściach składowych, z których Ubezpieczony korzystał na podstawie umowy najmu, dzierżawy, użyczenia, leasingu lub innej umowy o podobnym charakterze.

FRANSZYZA REDUKCYJNA 500 PLN na każdą Szkodę Rzeczową
3.000 PLN na każdą szkodę w odniesieniu do szkód powstałych poza terytorium Polski w związku z podróżami służbowymi

PODSTAWA ZAWARCIA UBEZPIECZENIA Ogólne Warunki Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej TUIR Warta (symbol C7651) obowiązujące od dnia 01.01.2023 r. wraz z klauzulą dodatkową nr 1 – Szkody osobowe poniesione przez Pracownika w następstwie Wypadku przy pracy.

SKŁADKA ŁĄCZNA DO ZAPŁATY

SKŁADKA ŁĄCZNA DO ZAPŁATY 331.50 PLN

ZASADY I TERMIN PŁATNOŚCI SKŁADKI Pierwsza rata: 166,00 PLN data płatności: 2024-12-31
Druga rata: 165,50 PLN data płatności: 2025-07-01
Konto wskazane we wniosku, prosimy o podanie numeru polisy w tytule płatności

Polisa została sporządzona w wersji elektronicznej zgodnej z art. 43 ust 2 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz. U. 2019.382 z 27/02/2015.

Polisa potwierdza warunki umowy wg stanu na dzień: 2024-12-06

Warta dba o Pani/Pana dane osobowe, przetwarza je zgodnie z przepisami prawa i starannością. Informacje o zasadach przetwarzania danych osobowych przez Wartę i przysługujących z tego tytułu prawach oraz inne informacje Administratora danych osobowych zostały dołączone do Warunków Ubezpieczenia. Dostępne są również na stronie www.warta.pl.

Oświadczam, że zapoznałam/em się z informacjami dotyczącymi przetwarzania danych osobowych przez Wartę i zobowiązuję się przekazać je osobie ubezpieczonej oraz innym osobom, których dane wskazane są w niniejszej polisie.

Warszawa, dn. 2024-12-04

Za TUIR „WARTA” S.A.

WYSTAWIŁ: MACIEJ PRZYBYSZEWSKI



MAK Serwis Ubezpieczeniowy S.A.
ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa
NIP: 521 377 18 82, REGON: 366796001

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A.

rondo I. Daszyńskiego, 00-843 Warszawa,
Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
pod nr KRS: 0000016432, NIP 521-04-20-047. Wysokość kapitału akcyjnego: 187 938 580 zł, opłacony w całości