



Warszawa, 02.02.2022

Sz. P. Jerzy Koniecki  
Prezes Zarządu Głównego Stowarzyszenia  
Księgowych w Polsce  
Ul. Górnośląska 5  
00-443 Warszawa

Szanowny Panie Prezesie,

Odpowiadając na Pańskie pismo nr BIZGI./RP12768/2022 z dnia 24 stycznia 2022 r., muszę na wstępie podkreślić, że zmiany w prawie podatkowym wprowadzone przez program „Polski Ład” w żaden sposób nie wpłynęły na zmianę zakresu ochrony ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej oferowanych przez PZU SA biurom rachunkowym. Nie zmieniły się także istotne dla tej sprawy przepisy, przede wszystkim ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U.2021.217) oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 listopada 2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych (Dz.U.2014.1616).

Obecnie w ofercie PZU SA posiadamy cztery produkty odpowiadające potrzebom biur rachunkowych:

- 1) Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- 2) dobrowolne (nadwyżkowe) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych (z zastosowaniem OWU OC zawodowej);
- 3) dobrowolne ubezpieczenie OC zawodowej dla biur rachunkowych z tytułu wykonywania określonych czynności doradztwa podatkowego (z zastosowaniem OWU OC zawodowej z klauzulą nr 78);

- 4) dobrowolne ubezpieczenie OC zawodowej dla biur rachunkowych prowadzących obsługę kadrowo-płacową (z zastosowaniem OWU OC zawodowej z klauzulą nr 40).

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej jest ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej ustawowej wynikającej z przepisów prawa cywilnego. Przez umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ubezpieczyciel zobowiązuje się do zapłacenia określonego w umowie odszkodowania za szkody wyrządzone osobom trzecim, wobec których odpowiedzialność za szkodę ponosi ubezpieczone biuro rachunkowe (art. 822 § 1 k.c.).

Odpowiedzialność cywilna biur rachunkowych w przypadku szkód zgłaszanych do umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej obowiązkowych i dobrowolnych zawsze jest analizowana tak samo. W świetle art. 822 § 1 k.c. konieczne jest ustalenie czy:

- 1) powstała odpowiedzialność ubezpieczonego biura rachunkowego,
- 2) odpowiedzialność jest odpowiedzialnością odszkodowawczą („za szkodę” w myśl tego przepisu),
- 3) odpowiedzialność ma charakter cywilnoprawny.

Pozwolę sobie przybliżyć pokrótce charakterystykę każdego ze wskazanych wcześniej ubezpieczeń OC w ofercie PZU SA.

- 1. Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.** Ubezpieczenie to uregulowane jest w art. 76h ustawy o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U.2021.217) oraz rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 6 listopada 2014 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych (Dz.U.2014.1616).

Zgodnie z art. 76h ust. 1 ustawy o rachunkowości przedsiębiorcy wykonujący działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych są zobowiązani do zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone w związku z prowadzoną działalnością, o której mowa w art. 76a ust. 1 tej ustawy.

Obowiązek ten nie dotyczy firm audytorskich oraz doradców podatkowych, jeżeli ubezpieczyli się od odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu tych zawodów. Zakres ubezpieczenia i minimalna suma gwarancyjna jest określona w rozporządzeniu Ministra Finansów wskazanym wyżej.

Odpowiedzialność biura rachunkowego, tak jak wyżej już wspomniano, jest ustalana w oparciu o regulacje kodeksu cywilnego.

**2. Dobrowolne (nadwyżkowe) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych (z zastosowaniem OWU OC zawodowej).**

Ubezpieczenie jest uzupełnieniem oferty w zakresie ubezpieczenia obowiązkowego przedsiębiorców wykonujących działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Zapewnia ochronę biura rachunkowemu ponad sumę gwarancyjną wynikającą z ubezpieczenia obowiązkowego.

Odpowiedzialność biura rachunkowego, tak jak wyżej już wspomniano, jest ustalana w oparciu o regulacje kodeksu cywilnego.

**3. Dobrowolne ubezpieczenie OC zawodowej dla biur rachunkowych z tytułu wykonywania określonych czynności doradztwa podatkowego (z zastosowaniem OWU OC zawodowej z klauzulą nr 78).**

To ubezpieczenie dla biur rachunkowych wykonujących dodatkowo czynności z zakresu doradztwa podatkowego. Są to czynności, które zgodnie z ustawą z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (tekst jednolity Dz.U.2021.2117) nie są zastrzeżone dla doradców podatkowych i obejmują:

- 1) prowadzenie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielaniu im pomocy w tym zakresie;
- 2) sporządzanie w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielaniu im pomocy w tym zakresie.

Dla biur rachunkowych specjalizujących się właśnie w prowadzeniu uproszczonej księgowości podatkowej oraz sporządzaniu zeznań i deklaracji podatkowych przeznaczona jest dodatkowo oferta dobrowolnego ubezpieczenia OC zawodowej (z zastosowaniem OWU OC zawodowej z klauzulą nr 78). Jego zakres nie jest tożsamy z zakresem obowiązkowego ubezpieczenia OC, wynikającym ze wspomnianych wcześniej w pkt. 1 przepisów, ponieważ obejmuje inny obszar czynności wykonywanych przez biuro rachunkowe.

Odpowiedzialność biura rachunkowego, tak jak wyżej już wspomniano, jest ustalana w oparciu o regulacje kodeksu cywilnego.

**4. Dobrowolne ubezpieczenie OC zawodowej dla biur rachunkowych prowadzących obsługę kadrowo-płacową (z zastosowaniem OWU OC zawodowej z klauzulą nr 40).**

Ubezpieczenie przygotowane zostało dla biur rachunkowych wykonujących dodatkowo obsługę kadrowo-płacową, przy czym zakres ubezpieczenia obejmuje odpowiedzialność z tytułu wykonywania przez ubezpieczone biuro rachunkowe następujących czynności:

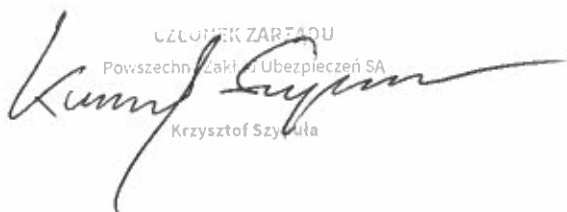
- 1) obliczania wynagrodzeń za pracę, w tym premii, dodatków i innych świadczeń związanych ze stosunkiem pracy;
- 2) obliczania składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenia zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, obliczaniu wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych oraz przekazywania w tym zakresie niezbędnych dokumentów;
- 3) prowadzenia dokumentacji w sprawach związanych ze stosunkiem pracy i kontroli przestrzegania terminów w tym zakresie, z wyłączeniem przygotowania umowy o pracę, umowy zmieniającej umowę o pracę, dokumentu wypowiedzenia lub rozwiązania umowy o pracę;
- 4) obliczania miesięcznego dofinansowania do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych oraz składania wniosków o wypłatę tego dofinansowania oraz innych niezbędnych dokumentów w tym zakresie oraz składania wniosków o zwrot kosztów (w oparciu o stosowne przepisy ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych);

- 5) obliczania kwot zajętych przez komornika wynagrodzeń i prowadzenia korespondencji z organami egzekucyjnymi.

Każde zgłoszone roszczenie podlega wnikliwej analizie okoliczności zdarzenia powodującego szkodę oraz zaistnienia ustawowych przesłanek odpowiedzialności cywilnej. Badana jest w szczególności umowa pomiędzy biurem rachunkowym a zlecającym usługę przedsiębiorcą, zakres zleconych biuru rachunkowemu czynności tj. czy obejmuje wyłącznie rozliczenie przedsiębiorcy czy także rozliczenie wspólników w przypadku przedsiębiorcy prowadzącego działalność w formie spółki osobowej. Odpowiedzialność biura rachunkowego, tak jak wyżej już wspomniano, jest ustalana w oparciu o regulacje kodeksu cywilnego.

Mam nadzieję, że przedstawione powyżej informacje rozwieją Państwa wątpliwości, co do zakresu ochrony udzielanej przez PZU SA w przypadku obowiązkowego oraz dobrowolnych ubezpieczeń OC oferowanych biurach rachunkowym. Wydawanie „wiązących interpretacji” jest praktyką właściwą organom administracji publicznej. W przypadku, o którym rozmawiamy, zakres ochrony dostatecznie precyzują ww. rozporządzenie Ministra Finansów, ogólne warunki ubezpieczenia, zawarte przez biura rachunkowe umowy ubezpieczenia oraz obowiązujące w tej materii przepisy. Nic w tej mierze nie zmieniło się w związku z wdrożeniem programu „Polski Ład”. Jeśli jednak będą mieli jeszcze Państwo wątpliwości w tej sprawie, PZU SA deklaruje pełną gotowość do spotkania z władzami i przedstawicielami Stowarzyszenia Księgowych w Polsce, by móc je rozwiązać. Chcemy zapewnić Państwu jako naszym Klientom jak najlepszą obsługę i zadbać o to, by obsługiwani przez Państwa przedsiębiorcy byli spokojni o zabezpieczenie swoich interesów.

Z wyrazami szacunku

  
CZŁONK ZARZĄDU  
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA  
Krzysztof Szymała

