



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce Prezes Zarządu Głównego

BZGł./RP/12768/2022

Warszawa, 14 lutego 2022 r.

Pani
Dr hab. Beata Kozłowska-Chyła
Prezes Zarządu PZU SA

Szanowna Pani Prezes,

dziękuję za odpowiedź na zapytanie z 24 stycznia 2022 r., dotyczące ochrony ubezpieczeniowej biur rachunkowych w warunkach tzw. Polskiego Ładu. Jest ona uspokajająca, jednak docierają do nas sygnały, że biura rachunkowe nie są nią do końca usatysfakcjonowane.

Tzw. Polski Ład wywołał w środowisku właścicieli biur rachunkowych bardzo duże poruszenie. Szybki proces legislacji, szeroki zakres zmian, powstały roku chaos w wynagrodzeniach, kolejne błyskawiczne zmiany dopiero co uchwalonych przepisów, zastrzeżenia pracowników KAS i ZUS oraz informacje o braku ich przygotowania i przeszkolenia – to wszystko cały czas budzi coraz większy niepokój.

Każda wprowadzana regulacja wymaga aktualizacji oprogramowania, bez którego nie da się składać deklaracji ani rozliczeń podatkowych, ani ZUS-owskich. Tymczasem dostawcy oprogramowania informują, że proces przygotowania zmian w programach, testowania i wdrożenia wymaga minimum 2 miesięcy. W tej sytuacji księgowi zdają sobie sprawę z ryzyka spowodowanego nie tylko błędami ludzkimi, ale także błędami systemów informatycznych.

Od kilku dni obserwujemy również kolejne niepokojące zjawiska, dotyczące niestabilności systemu Płatnik i PUE ZUS – systemów niezbędnych w procesie deklarowania składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne. Właściciele biur rachunkowych informują, że – z niezrozumiałych dla nich powodów – pojawiają się w aplikacjach błędy krytyczne, uniemożliwiające im wysyłkę prawidłowo przygotowanych deklaracji.

W tej sytuacji ryzyko prowadzenia biura rachunkowego znacząco wzrosło i trudno się dziwić, że księgowi potrzebują ochrony także w postaci polis OC.

Zgodzić się należy, że – co do zasady – tzw. Polsk Ład nie wpłynął na zakres prawnej ochrony ubezpieczeniowej, bowiem jego przepisy nie regulują kwestii ubezpieczeń zawodowych. Jednakże w sposób zasadniczy zostały zmienione przepisy materialne podatkowo-składkowe, zwłaszcza w sferze składek zdrowotnych podatników PIT – czyli przedsiębiorców, którzy stanowią zdecydowaną większość klientów biur rachunkowych. Praktycznie każde z nich obsługuje jednoosobowe działalności gospodarcze i spółki osobowe (cywilne, jawne, partnerskie). Standardowy zakres wykonywanych usług obejmuje rozliczenie podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne właścicieli oraz wspólników spółek. Dlatego tak niezwykle ważne dla biur rachunkowych jest otrzymanie jednoznacznych odpowiedzi na zadane pytania:

1. Czy klauzula 40 chroni biuro, które ją wykupiło przed konsekwencjami nieprawidłowego wyliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne właściciela jednoosobowej firmy, w sytuacji gdy umowa o usługi księgowe obejmuje ich rozliczanie?

2. Czy polisa z klauzulą 40 chroni biuro rachunkowe w przypadku nieprawidłowego wyliczenia składki zdrowotnej wspólnika spółki jawnej, partnerskiej lub cywilnej, jeśli biuro zawarło umowę ze spółką, a nie z jej wspólnikiem? Standardem w biurach rachunkowych jest zawieranie umów ze spółką, a nie z jej wspólnikami. Jednak zakresem umów o usługi księgowe objęte jest również rozliczanie składek. Dla biur rachunkowych to bardzo ważna kwestia – czy powinny dodatkowo zawierać umowy ze wspólnikami? Z Państwa odpowiedzi z 2 lutego 2022 r. tak można to rozumieć.

3. Czy polisa z klauzulą 40 chroni biuro rachunkowe w przypadku popełnienia błędu lub niezłożenia w terminie rozliczenia rocznego, z którego mogłaby wynikać nadpłata składki zdrowotnej? To jest nowy dla biur rachunkowych obowiązek, w dodatku zastrzeżony terminem zawitym, dlatego też rodzi uzasadnione obawy.

Mając na uwadze przytoczone argumenty, byłbym zobowiązany, gdyby zechciała Pani odpowiedzieć na przedstawione pytania i uspokoić właścicieli biur rachunkowych

Z wyrazami szacunku

/-/ Jerzy Koniecki
Prezes

Do wiadomości:
Krzysztof Szypuła – członek zarządu PZU SA/ PZU Życie

**Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce
Zarząd Główny**

ul. Górnośląska 5
00-443 Warszawa

tel. 22 583 49 50
faks 22 622 77 81

biuro@skwp.pl
www.skwp.pl

**Działamy
dla księgowych
od 1907 r.**

KRS 0000101063 Sąd Rejonowy
w Warszawie XII Wydział
Gospodarczy KRS
NIP 526-030-79-56



Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
jest członkiem Międzynarodowej
Federacji Księgowych (IFAC)