

ochrona karnoskarbowa i podatkowa, gdzie jest ryzyko i jak je ubezpieczyć

Allianz Skarbowy

Allianz Podatnik

dlaczego ja?

- ✓ Risk Partner od 15 lat partner Allianz w ryzykach skarbowym i podatkowym
- ✓ współpraca z Brokerami
- ✓ spotkania z Klientami
- ✓ materiały merytoryczne
- ✓ odpowiedź na każde pytanie

rozumiemy gdzie jest ryzyko

ryzyko karnoskarbowe

czym jest dla nas ryzyko karnoskarbowe?

- ✓ odpowiedzialność osobista wynikająca z pełnionej funkcji lub wykonywanego zawodu
- ✓ wynika z działań/zaniechań w obszarze finansowych i rachunkowym firmy
- ✓ jest regulowane kodeksem karnym skarbowym, ale także wynika z innych ustaw (np. ustawa o rachunkowości, ordynacja podatkowa itd.)

gdzie tkwi ryzyko karnoskarbowe?

- ✓ błędy
- ✓ nieuczciwość kontrahentów
- ✓ wmieszanie w działania przestępcze
- ✓ niewłaściwy obieg dokument w firmie
- ✓ przeoczenie dopełnienia obowiązków względem US
- ✓ interpretacja przepisów prawa
- ✓ zaniżenie zobowiązania podatkowego

kogo dotyczy ryzyko karnoskarbowe?

- ✓ zawsze osoby fizycznej
- ✓ zawsze osób zarządzających (art. 9§3 KKS, art. 4 ust. 5 UoR)
- ✓ zawsze sprawcy czynu zabronionego (art. 1§1 KKS)

czyli zarządzających i pracowników

- ✓ zawyżenie zwrotu podatków
- ✓ nieterminowe złożenie deklaracji/plików JPK
- ✓ nierzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych
- ✓ uporczywe niewpłacanie podatków
- ✓ **następstwo ryzyka podatkowego**

ryzyko podatkowe

czym jest ryzyko podatkowe?

- ✓ ryzyko biznesowe powiązane z podatkami
- ✓ wynika z każdego podejmowanego działania w firmie oraz zaniechań w sferze regulacji i decyzji
- ✓ jest regulowane przede wszystkim ustawami podatkowymi oraz ordynacją podatkową, ale w powiązaniu z innymi przepisami prawa

gdzie tkwi ryzyko podatkowe?

- ✓ błędy
- ✓ nieuczciwość kontrahentów
- ✓ wmieszanie w działania przestępcze
- ✓ zmieniające się niespójne otoczenie podatkowe
- ✓ brak wystarczającej wiedzy z zakresu prawa podatkowego
- ✓ decyzje biznesowe a podatki
- ✓ brak sformalizowanych i precyzyjnych procedur podatkowych

kogo dotyczy ryzyko podatkowe?

- ✓ każdego płatnika podatków, ale my skupiamy się na:
 - ✓ każdej firmie bez względu na jej wielkość czy formę prawną

- ✓ brak znajomości procedur związanych z kontrolą administracyjną
- ✓ zmiany rynkowe
- ✓ **konsekwencją jest ryzyko karnoskarbowe**

Allianz Skarbowy

proste zabezpieczenie ryzyka karnoskarbowego

Ochrona Prawna związana z postępowaniem karnoskarbowym

- ✓ Allianz **refunduje** koszty poniesione na obronę prawną (adwokat oraz koszty sądowe, w tym koszty biegłych, ekspertyz, postępowania sądowego oraz egzekucyjnego)
- ✓ Allianz **refunduje** koszty kar finansowych, grzywnien i mandatów nałożonych na Ubezpieczonego przez organy podatkowe i sądy

OC względem pracodawcy/mocodawcy

- ✓ Allianz **pokrywa** roszczenia pracodawcy/mocodawcy w związku z wykonywaniem przez Ubezpieczonego czynności księgowych
- ✓ Allianz **pokrywa** koszty pomocy prawnej i zbadania zasadności postawionych zarzutów

Klient kupuje proste rozwiązanie, gdy dochodzi do sytuacji krytycznej ma jasną i prostą procedurę co zrobić – koszty ponosi Allianz.

Allianz Podatnik

proste zabezpieczenie ryzyka podatkowego

Allianz

- ✓ organizuje i
- ✓ finansuje

koszty pomocy prawnopodatkowej w postępowaniach przed polskimi organami podatkowymi, polskimi organami kontroli celno-skarbowej i polskimi sądami administracyjnymi, dotyczących wszczętych z urzędu sporów podatkowych.

Partnerem Allianz w ryzyku podatkowym jest Instytut Studiów Podatkowych.

Modzelewski i Wspólnicy Sp. z o.o.

Klient kupuje proste rozwiązanie, gdy dochodzi do sytuacji krytycznej ma jasną i prostą procedurę co zrobić – koszty ponosi Allianz.

jeszcze prościej w ubezpieczeniu firm

Grupowy Allianz Skarbowy

na zasadach postanowień dodatkowych do produktu:

- ✓ bezimienna forma ubezpieczenia, także dla grup spółek
- ✓ jedna wysoka suma ubezpieczenia
- ✓ możliwość rozszerzenia zakresu o 3 opcja fakultatywne
- ✓ klauzula nr 1 w zakresie podstawowym ochrony

brak dodatkowych formalności przy zmianach osobowych

Podatnik Grupowy

na zasadach postanowień dodatkowych do produktu:

- ✓ jedna polisa dla grupy spółek na zasadach współubezpieczających/współubezpieczonych
- ✓ każda ze spółek ma do wykorzystania 1 spór podatkowy
- ✓ możliwość przypisania części składki do każdego ze współubezpieczających

ochrona dla wielu podmiotów powiązanych

jak powiązać z D&O

Allianz Skarbowy

- ✓ w obu pokrywane są koszty obrony (adwokat, koszty sądowe) zarówno w sprawach karnoskarbowych jak i karnych.
- ✓ w Skarbowym pokrywane są koszty obrony także jeżeli dotyczą wykonania/ zaniebdania wykonania czynności księgowej (nie tylko menedżerskiej)
- ✓ w Skarbowym brak zapisu, że ubezpieczyciel może wystąpić z regresem co poniesionych kosztów obrony, w przypadku uznania ubezpieczonego za osobę winną popełnienia winy umyślnej.
- ✓ w Skarbowym refundacja kar finansowych wynikających z postępowania karnoskarbowego

Allianz Podatnik

- ✓ w obu reprezentacja członka zarządu w sprawach wynikających z art. 107 i 116 Ordynacji Podatkowej
 - W Podatnik ograniczenie ilościowe do 1 sporu
 - W D&O ograniczenie do określonej SU (podlimitu)
- ✓ w Podatniku w zakresie jest finansowanie pomocy prawnopodatkowej podczas postępowań kontrolnych

kontakt z nami

Elżbieta Olejnik

e.olejnik@risk-partner.pl; tel. 502 248 209

województwa: podlaskie, warmińsko-mazurskie, kujawsko-pomorskie, pomorskie, mazowieckie (północ)

Magda Kiepuska

m.kiepuska@risk-partner.pl ; tel. 501 925 046

województwa: lubelskie, mazowieckie (południe), łódzkie, wielkopolskie, lubuskie, zachodniopomorskie

Tomasz Wojtanek

t.wojtanek@risk-partner.pl; telefon 602 327 500

województwa: podkarpackie, małopolskie, śląskie, świętokrzyskie, opolskie, dolnośląskie



Dziękuję za uwagę

Magda Kiepuska

m.kiepuska@risk-partner.pl

tel: 501 925 046