

Ubezpieczenia majątkowe

Ogólne warunki ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych Allianz Podatnik

Allianz – ubezpieczenia od A do Z.

Allianz 

Spis treści

Część I – Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 1. Postanowienia ogólne	1
§ 2. Przedmiot ubezpieczenia.....	1
§ 3. Suma ubezpieczenia.....	1
§ 4. Wyłączenia	1
§ 5. Podmiot obsługujący, definicje	2

Część II – Umowa ubezpieczenia

§ 6. Zawarcie umowy ubezpieczenia	2
§ 7. Składka	2
§ 8. Początek ochrony ubezpieczeniowej i czas trwania odpowiedzialności	3
§ 9. Obowiązek informowania, dodatkowe okoliczności	3
§ 10. Zawiadomienia i oświadczenia.....	3
§ 11. Skargi i zażalenia.....	3

Część III – Wypadek ubezpieczeniowy

§ 12. Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	3
---	---

Część IV – Wypłata odszkodowania

§ 13. Ustalenie i wysokość świadczenia	3
§ 14. Obowiązki stron umowy.....	4
§ 15. Wyznaczenie i ustanowienie doradcy podatkowego.....	4
§ 16. Ocena sytuacji prawnej	4

Część V – Postanowienia końcowe

§ 17. Cesja roszczeń, roszczenia regresowe	4
--	---

Ogólne warunki ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych Allianz Podatnik

Część I

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 1.

Postanowienia ogólne

1.

Ogólne warunki ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych, zwane dalej o.w.u., mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Polska Spółka Akcyjna, zwane dalej Allianz, z osobami posiadającymi zdolność do czynności prawnych, zwanymi dalej Ubezpieczającym/Ubezpieczonym.

2.

W razie wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem, świadczenie Allianz obejmuje organizację i sfinansowanie kosztów pomocy świadczonej Ubezpieczonemu przez wskazaną przez Allianz, w treści niniejszych o.w.u., spółkę doradztwa podatkowego w sporach podatkowych, określonych w niniejszych o.w.u.

§ 2.

Przedmiot ubezpieczenia

1.

Ubezpieczenie obejmuje organizację i sfinansowanie pomocy prawno-podatkowej na warunkach i w zakresie wskazanym w niniejszych o.w.u., w postępowaniach przed polskimi organami podatkowymi, polskimi organami kontroli skarbowej i polskimi sądami administracyjnymi, dotyczących wszczętych z urzędu sporów podatkowych, wynikających ze statusu Ubezpieczonego jako podatnika lub jako płatnika, lub jako inkasenta należności podatkowych bądź wynikającego z odpowiedzialności podmiotu jako następcy prawno-podatkowego w rozumieniu ordynacji podatkowej. Wykaz postępowań objętych ubezpieczeniem określa § 5. ust. 5. pkt 5.

2.

Ochroną ubezpieczeniową objęte są wyłącznie spory podatkowe w rozumieniu niniejszych o.w.u., toczone przez polskimi organami podatkowymi, organami kontroli skarbowej oraz sądami administracyjnymi.

3.

Ochroną ubezpieczeniową w danym rocznym okresie ubezpieczenia objęte są wyłącznie koszty powstałe w danym okresie ubezpieczeniowym przy obsłudze maksymalnie trzech różnych sporów podatkowych.

4.

W zakresie zagwarantowanym w umowie ubezpieczenia Allianz pokrywa koszty obsługi Ubezpieczonego, związane z:

- 1) sporządzaniem projektów pism procesowych w postępowaniu przed właściwymi organami podatkowymi, organami kontroli skarbowej oraz sądami właściwymi przedmiotowo w sprawach podatkowych (WSA, NSA), w tym również:
 - a) sporządzaniem zastrzeżeń i wyjaśnień do protokołów w kontroli podatkowej, protokołów kontroli w postępowaniu skarbowym, protokołów w postępowaniu podatkowym;
 - b) sporządzaniem odwołań od decyzji organów I instancji, odwołań od decyzji II instancji;
 - c) sporządzaniem zażaleń, skarg, skarg kasacyjnych;
 - d) sporządzaniem wszelkich innych pism procesowych w postępowaniach, o których mowa w niniejszym ustępie;
- 2) reprezentacją Ubezpieczonego w postępowaniach, o których mowa w niniejszym ustępie, w ramach pełnomocnictwa wyraźnie i indywidualnie udzielonego przez Ubezpieczonego – w danym konkretnym postępowaniu – osobie wyznaczonej przez spółkę wymienioną w § 5. ust. 1.

5.

Wszelkie koszty ponoszone przez Allianz na podstawie niniejszych o.w.u. ustalane są na podstawie cennika spółki wymienionej w § 5. ust. 1., przewidzianego dla Ubezpieczonych w zakresie kosztów obsługi sporów podatkowych.

6.

Ubezpieczenie nie obejmuje:

- 1) kosztów, do których poniesienia Ubezpieczony nie był zobowiązany w danym stanie prawnym;
- 2) kosztów, do których poniesienia zobowiązana jest inna osoba niż Ubezpieczony;
- 3) kwot odszkodowań, które musi zapłacić Ubezpieczony, grzywien, kar administracyjnych lub sądowych, innych kar pieniężnych, podatków ani innych podobnych opłat natury publicznoprawnej, odsetek za zwłokę i opłat prolongacyjnych;
- 4) kosztów wpisów sądowych oraz wszelkich kosztów przyznanych stronie przeciwnej w postępowaniach przed sądami administracyjnymi;
- 5) kosztów przekraczających wysokość ustaloną w cenniku lub nie objętych cennikiem spółki wymienionej w § 5. ust. 1., jeżeli prowadzenie sprawy zostanie powierzone innym podmiotom w trybie § 16. ust. 4. o.w.u.

§ 3.

Suma ubezpieczenia

1.

Suma ubezpieczenia dla zdarzeń objętych ubezpieczeniem kosztów obsługi sporów podatkowych w sprawach obsługiwanych przez spółkę wymienioną w § 5. ust. 1. lub podmioty, którymi się ona posługuje – nie jest limitowana.

2.

Ubezpieczony jest zobowiązany pokryć koszty obsługi każdego ze sporów do wysokości 500 zł (franszyza redukcyjna).

§ 4.

Wyłączenia

Odpowiedzialność Allianz nie obejmuje obrony interesów prawnych:

- 1) pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku z działaniami wojennymi, niepokojami społecznymi, rozruchami, strajkami, lokautem i klęskami żywiołowymi;
- 2) pozostających w bezpośrednim lub pośrednim związku ze szkodami w środowisku naturalnym;
- 3) pozostającymi w związku z grą i zakładem oraz transakcjami terminowymi i spekulacyjnymi;
- 4) z zakresu prawa celnego, prawa karnego, prawa karnego skarbowego, ubezpieczeń społecznych, ubezpieczenia zdrowotnego oraz innych danin publicznych niewynikających z przepisów prawa podatkowego;
- 5) w zakresie postępowań egzekucyjnych dotyczących zobowiązań podatkowych oraz zaległości podatkowych;
- 6) w zakresie postępowań w sprawie odroczenia terminu płatności podatku, rozłożenia zapłaty podatku na raty, odroczenia lub rozłożenia na raty zapłaty zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę, w rozumieniu ordynacji podatkowej;
- 7) w zakresie czynności sprawdzających w rozumieniu ordynacji podatkowej;
- 8) w postępowaniu przed Trybunałem Konstytucyjnym, Sądem Najwyższym, sądami arbitrażowymi oraz trybunałami międzynarodowymi;
- 9) w związku z obowiązkami określonymi w przepisach o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej;
- 10) jeżeli kwota zaległości podatkowych wynosi mniej niż 600 zł; w sytuacji gdy wysokość tej kwoty stanie się oczywista dopiero w trakcie sporu, Allianz ma prawo odmówić dalszej ochrony ubezpieczeniowej, a podmiot obsługujący może wypowiedzieć umowę o obsłudze bez zachowania terminu wypowiedzenia. Wszelkie dalsze czynności od momentu doręczenia Ubezpieczonemu i podmiotowi obsługującemu przez Allianz pisemnej odmowy dalszej ochrony ubezpieczeniowej, mogą być wykonywane przez podmiot obsługujący na koszt

Ubezpieczonego, w trybie określonym w § 2. ust. 4. umowy między spółką wymienioną w § 5. ust. 1. a Ubezpieczonym;

11) jeżeli koszty obrony interesów prawnych są pokryte z tytułu innej umowy ubezpieczenia.

§ 5.

Podmiot obsługujący, definicje

1.

Na podstawie umowy ubezpieczenia, o której mowa w § 1., podmiotem świadczącym obsługę prawno-podatkową postępowań, będących zdarzeniami ubezpieczeniowymi w rozumieniu niniejszych o.w.u., jest Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (ISP), będący spółką doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy o doradztwie podatkowym.

2.

W zakresie wynikającym z § 1. podmiot obsługujący może posłużyć się innymi podmiotami uprawnionymi do wykonywania czynności doradztwa podatkowego, w tym w szczególności podmiotami wymienionymi w § 16. ust. 3. o.w.u.

3.

Allianz nie ponosi odpowiedzialności za czynności podmiotu obsługującego.

4.

Podmiot obsługujący nie ponosi odpowiedzialności za czynności Allianz.

5.

Użyte w niniejszych o.w.u. pojęcia oznaczają:

- 1) ordynacja podatkowa – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8 poz. 60 z późn. zm.);
- 2) ustawa o kontroli skarbowej – Ustawa z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej (Dz. U. z 1999 r. Nr 54, poz. 572 z późn. zm.);
- 3) ustawa o doradztwie podatkowym – Ustawa z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. Nr 102, poz. 475 z późn. zm.);
- 4) Biuro Obsługi ISP – dział lub osoby wyznaczone z ramienia ISP do zarządzania wykonywaniem usług, polegających na obsłudze sporów oraz doradztwie, o których mowa w niniejszych o.w.u.;
- 5) spór podatkowy – postępowanie podatkowe albo skarbowe toczące się przed organami podatkowymi lub organami kontroli skarbowej oraz postępowanie w sprawach podatkowych przed sądami administracyjnymi, a także postępowanie będące kontynuacją objętego ubezpieczeniem postępowania podatkowego lub postępowania w sprawach podatkowych. Warunkiem uznania postępowań podatkowych albo skarbowych za jeden spór podatkowy jest tożsamość podmiotu, wobec którego toczy się postępowanie oraz tożsamość okresu i przedmiotu postępowań. Postępowania podatkowe albo skarbowe wchodzące w skład sporu podatkowego to:
 - postępowania podatkowe wszczęte z urzędu w zakresie obowiązków podatkowych, zobowiązań podatkowych oraz niepodatkowych należności budżetowych, do których ma zastosowanie ordynacja podatkowa, w tym postępowania w sprawie zwrotu podatku, a w szczególności postępowania dotyczące wszystkich podatków, opłat, z zastrzeżeniem § 4.;
 - postępowania kontrolne przeprowadzane w trybie przepisów ordynacji podatkowej (kontrola podatkowa), dotyczące obowiązków podatkowych;
 - postępowania kontrolne w trybie ustawy o kontroli skarbowej, w zakresie określonym w tej ustawie (kontrola skarbową), dotyczące obowiązków podatkowych;
- 6) ciągłość ochrony ubezpieczeniowej – sytuacja, w której Ubezpieczony jest objęty ochroną ubezpieczeniową na mocy kolejnych, następujących po sobie, umów ubezpieczenia kosztów obsługi sporów podatkowych. Za ubezpieczenie zawarte w warunkach ciągłości ochrony ubezpieczeniowej uważa się także sytuację, gdy przerwa pomiędzy poprzednim a następnym okresem ubezpieczenia nie przekracza jednego miesiąca.

Część II

Umowa ubezpieczenia

§ 6.

Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie wniosku stanowiącego integralną część umowy ubezpieczenia, wypełnionego przez Ubezpieczającego, skierowanego do Allianz na formularzu zawierającym dane niezbędne do oceny ryzyka i wyliczenia kosztów ubezpieczenia.

2.

Wniosek powinien zawierać co najmniej następujące dane:

- 1) imię i nazwisko (firmę) Ubezpieczającego;
- 2) adres Ubezpieczającego;
- 3) określenie ryzyka, które ma być objęte ubezpieczeniem;
- 4) czas trwania umowy ubezpieczenia.

3.

Allianz może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od uzyskania na piśmie dodatkowych informacji związanych z umową.

4.

Jeżeli wniosek nie zawiera danych, o których mowa w ust. 2., albo został sporządzony wadliwie lub niezgodnie z warunkami danego ubezpieczenia, Ubezpieczający zobowiązany jest na wezwanie Allianz odpowiednio go uzupełnić lub sporządzić nowy wniosek w terminie 14 dni od daty otrzymania pisma od Allianz.

5.

Zawarcie umowy ubezpieczenia Allianz potwierdza dokumentem ubezpieczenia (polisą).

6.

Ubezpieczający udziela Allianz i ustanowionym przez niego wyraźnie pełnomocnikom – w zakresie niezbędnym dla wykonania umowy – zgody na wgląd do akt prowadzonych spraw podatkowych.

§ 7.

Składka

1.

Składkę ubezpieczeniową ustala się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka oraz regulacji taryfy składek obowiązującej w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Wszelkie zniżki i wyższe określone są każdorazowo w dokumencie ubezpieczenia, po dokonaniu indywidualnej oceny ryzyka przez Allianz.

2.

Składkę ubezpieczeniową ustala się za cały okres ubezpieczenia z uwzględnieniem rzeczywistego okresu ochrony ubezpieczeniowej i wpływu na niego okresu karencji. Cała składka jest należna niezależnie od ewentualnych opóźnień Ubezpieczającego w opłaceniu składki.

3.

Czynnikami wpływającymi na ocenę ryzyka w stosunku do danego Ubezpieczającego są w szczególności:

- 1) stosowanie obniżonych stawek opodatkowania uprawniających do zwrotu podatku;
- 2) uprawnienie do zwrotu podatku niezależne od stosowania obniżonych stawek;
- 3) korzystanie z ulg lub odliczeń podatkowych;
- 4) występowanie zaległości podatkowych;
- 5) przedmiotowe zwolnienia od podatku;
- 6) korzystanie z ulg podatkowych o charakterze warunkowym;
- 7) toczące się w stosunku do Ubezpieczonego postępowanie podatkowe (postępowanie kontrolne, skarbowe) nieobjęte ochroną ubezpieczeniową.

4.

Rozłożenie składki na raty wymaga wniosku Ubezpieczającego.

5.

Jeżeli nie umówiono się inaczej, składkę opłaca się jednorazowo, niezwłocznie po zawarciu umowy ubezpieczenia.

6.

Składka jest składką roczną i płatna jest z góry za okres całego roku. Składka może być jednak rozłożona na raty; terminy płatności kolejnych rat składki rocznej są określone w dokumencie ubezpieczenia. W razie rozłożenia płatności składki na raty, pierwszą ratę uważa się za pierwszą składkę.

§ 8.

Początek ochrony ubezpieczeniowej i czas trwania odpowiedzialności

1.

Umowa jest zawarta na okres roczny, począwszy od początku okresu ubezpieczenia. Ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się jednak nigdy wcześniej niż w dzień po opłaceniu składki lub jej pierwszej raty za dany okres ubezpieczenia.

2.

Za początek okresu ubezpieczenia uważa się datę uzgodnioną przez strony umowy.

3.

Jeżeli jednak nie umówiono się inaczej, odpowiedzialność Allianz rozpoczyna się od godziny 00:00 dnia kończącego tydzień, w którym przypada koniec sześciotygodniowego terminu, którego początek wyznacza dzień opłacenia przez Ubezpieczającego składki lub jej pierwszej raty (okres karencji).

4.

Okresu karencji nie stosuje się, gdy okres, na który zawarto umowę, przypada bezpośrednio po okresie, na który zawarto poprzednio obowiązującą umowę o tym samym przedmiocie, lub chociażby spełnia wymagania określone dla ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

5.

Jeżeli umowa ubezpieczenia jest zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy, Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a jeśli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie siedmiu dni od dnia zawarcia umowy. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia składki za okres, w jakim Allianz udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

§ 9.

Obowiązek informowania, dodatkowe okoliczności

1.

Ubezpieczający jest obowiązany udzielić Allianz odpowiedzi na wszystkie pytania zamieszczone w formularzu lub inne skierowane do niego na piśmie. Jeżeli Allianz zawarł umowę ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi Ubezpieczonego na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne. Jeżeli Ubezpieczony działał przez swojego pełnomocnika, to obowiązek ten ciąży również na pełnomocniku i obejmuje także okoliczności znane pełnomocnikowi. Ubezpieczający ponosi odpowiedzialność wobec Allianz za prawdziwość oświadczeń swojego pełnomocnika.

2.

W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest obowiązany zgłaszać Allianz wszelkie zmiany dotyczące okoliczności, które mogą mieć wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia wypadku ubezpieczeniowego lub o które Allianz pytał przed zawarciem umowy na piśmie.

3.

Jeżeli Ubezpieczający lub osoba, za którą on odpowiada, podali w odpowiedzi na pytanie Allianz, zadane przed zawarciem umowy, nieprawdziwą informację, Allianz wolny jest od odpowiedzialności, chyba że okoliczności te nie miały wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia szkody lub na zakres odszkodowania.

4.

W razie ujawnienia okoliczności, która pociąga za sobą zwiększenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Allianz może odpowiednio zwiększyć składkę, począwszy od chwili, gdy zaszła ta okoliczność, nie wcześniej jednak niż od początku bieżącego okresu ubezpieczenia. W wypadku takim Allianz wezwie Ubezpieczającego do zapłaty podwyższonej składki, a Ubezpieczający może w ciągu czterech dni od otrzymania wezwania od umowy odstąpić. Jeżeli ujawnienie okoliczności nastąpiło po wystąpieniu zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Allianz może odpowiednio zmniejszyć swoje świadczenie.

5.

W razie ujawnienia okoliczności, która zgodnie z zasadami obowiązującymi Allianz uzasadniałaby zastosowanie składki niższej niż przewidziana w umowie, Ubezpieczający może zażądać obniżenia wysokości składki, począwszy od chwili, gdy zaszła ta okoliczność. Jeżeli Ubezpieczający zgłosi Allianz wystąpienie takiej okoliczności po upływie miesiąca od jej ujawnienia, składka ulega obniżeniu od momentu dokonania zgłoszenia.

§ 10.

Zawiadomienia i oświadczenia

1.

Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia związane z wykonaniem umowy ubezpieczenia Ubezpieczony obowiązany jest składać Allianz na piśmie za pokwitowaniem odbioru lub przesyłać listem poleconym.

2.

W wypadku zawiadomień lub oświadczeń wysyłanych listem poleconym, o dotrzymaniu określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia terminów decyduje data stempla pocztowego.

3.

Jeżeli Ubezpieczony w trakcie trwania umowy ubezpieczenia zmienił adres i nie poinformował o tym fakcie Allianz, skierowane pod ostatnio znany Allianz adres Ubezpieczonego pismo wywiera skutki prawne od chwili, w której byłoby doręczone, gdyby Ubezpieczony nie zmienił adresu.

§ 11.

Skargi i zażalenia

1.

Skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający może zgłaszać do Allianz za pośrednictwem jednostki organizacyjnej Allianz, w której kompetencjach leży rozpatrzenie sprawy, tj. Departamentu Likwidacji Szkód Korporacyjnych Dyrekcji Generalnej Allianz.

2.

Ponadto, jeżeli Ubezpieczający nie zgadza się z decyzjami Allianz co do odmowy zaspokojenia roszczenia, może wnieść skargę lub zażalenie do Rzecznika Ubezpieczonych działającego zgodnie z przepisami ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz o Rzeczniku Ubezpieczonych.

Część III

Wypadek ubezpieczeniowy

§ 12.

Zdarzenie objęte ubezpieczeniem

W rozumieniu niniejszych o.w.u. zdarzenie objęte ubezpieczeniem (wypadek ubezpieczeniowy) występuje w dniu wykonania przez ISP określonej czynności, przewidzianej w cenniku, w sporze podatkowym na rzecz Ubezpieczonego. Aby takie zdarzenie wywołało skutki w postaci powstania zobowiązania Allianz, zarówno wszczęcie sporu podatkowego, jak i czynność ISP muszą wystąpić w tym samym okresie ubezpieczenia lub w okresach ubezpieczenia spełniających wymóg ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.

Część IV

Wypłata odszkodowania

§ 13.

Ustalenie i wysokość świadczenia

1.

Allianz zobowiązany jest do spełnienia określonego świadczenia, najpóźniej z upływem terminu płatności określonego w fakturze wystawianej i doręczanej przez podmiot obsługujący w rozumieniu § 5. ust. 1., przy czym termin płatności nie może być krótszy niż 14 dni od dnia doręczenia faktury. Podmiot obsługujący wystawia faktury VAT na Ubezpieczonego z tytułu podejmowanych czynności na rzecz Ubezpieczonego. Allianz płatności odszkodowania dokonuje na rachunek podmiotu obsługującego, na podstawie otrzymanej od niego kopii faktury, zestawienia wykonanych czynności i noty księgowej.

2.

W wypadku określonym w § 16. ust. 4. rozliczenia następują między podmiotem z listy określonej w § 16. ust. 3. a Ubezpieczonym oraz Allianz – na zasadach określonych w ust. 1. niniejszego artykułu.

§ 14.

Obowiązki stron umowy

1.

Ubezpieczony, który zamierza skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej, zobowiązany jest:

- 1) niezwłocznie poinformować Allianz i Biuro Obsługi ISP o zaistnieniu i okolicznościach sporu podatkowego, mogącego powodować powstanie zdarzenia objętego ubezpieczeniem, przekazać wszelkie dokumenty oraz korespondencję dotyczącą tego sporu oraz wskazać, a na żądanie Allianz oddać mu do dyspozycji, istniejące dowody. Chcąc skorzystać z ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczony zobowiązany jest zawiadomić Allianz o zaistnieniu sporu podatkowego mogącego powodować powstanie zdarzenia objętego ubezpieczeniem, w terminie umożliwiającym podjęcie obsługi sporu przez ISP;
- 2) przystąpić do umowy adhezyjnej z ISP, dotyczącej obsługi sporu podatkowego;
- 3) poinformować ISP wyczerpująco i zgodnie z prawdą o okolicznościach sprawy, wskazać dowody, udzielić niezbędnych informacji i dostarczyć odpowiednie dokumenty, w sposób i w zakresie uzgodnionym z ISP;
- 4) udzielić pełnomocnictwa uprawnionej osobie wskazanej przez ISP do reprezentowania Ubezpieczonego w sporze, w sytuacjach wynikających z zawartej z ISP umowy o obsłudze;
- 5) na żądanie Allianz poinformować go o stanie sprawy oraz w razie konieczności przedsięwziąć niezbędne kroki w celu dalszego wyjaśnienia stanu faktycznego;
- 6) jeśli nie narusza to w uzasadniony sposób jego praw:
 - wstrzymać się z dochodzeniem swych roszczeń na drodze sądowej do czasu prawomocnego zakończenia toczącego się już innego postępowania sądowego, o ile może mieć ono znaczenie dla rozstrzygnięcia danego sporu;
 - uzgodnić z podmiotem obsługującym, reprezentującym Allianz wszelkie czynności wywołujące powstanie kosztów, w szczególności wnoszenie skarg i środków zaskarżenia oraz unikać wszystkiego, co mogłoby się przyczynić do nieuzasadnionego zwiększenia kosztów albo mogłoby utrudnić ich zwrot od strony przeciwnej;
 - na żądanie Allianz przedłożyć bez zbędnej zwłoki otrzymane w ramach realizacji usług objętych ubezpieczeniem faktury, rachunki, pokwitowania i dokumenty o podobnym charakterze.

2.

Jeśli Ubezpieczony z winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa naruszy określone w ust. 1. obowiązki i takie naruszenie ma lub będzie miało wpływ na rozmiar odpowiedzialności Allianz, Allianz może odstąpić od umowy. Allianz może odstąpić od umowy, gdy przekazanie dokumentów istotnych dla obsługi sporu podatkowego nastąpiło w terminie uniemożliwiającym prawidłową jego obsługę.

§ 15.

Wyznaczenie i ustanowienie doradcy podatkowego

1.

Podmiotem świadczącym obsługę sporów podatkowych (podmiot obsługujący), będących zdarzeniami ubezpieczeniowymi w rozumieniu niniejszych o.w.u., będzie wyłącznie ISP, z zastrzeżeniem § 16. ust. 3. i 4.

2.

ISP ponosi odpowiedzialność wyłącznie wobec Ubezpieczającego. Allianz nie ponosi odpowiedzialności za czynności podmiotu obsługującego w zakresie czynności objętych ubezpieczeniem.

3.

Biuro Obsługi ISP przystępuje do wstępnej oceny sprawy po otrzymaniu dokumentu wszczynającego jedno z postępowań lub jego kopii, o których to dokumentach mowa w § 2. ust. 4. o.w.u. Wstępna ocena jest dokonywana z punktu widzenia ochrony ubezpieczeniowej.

4.

Wykonywanie czynności objętych ubezpieczeniem następuje po zgłoszeniu szkody na podstawie odrębnej umowy wykonawczej, zawieranej przez podmiot obsługujący z Ubezpieczonym.

§ 16.

Ocena sytuacji prawnej

1.

Allianz może odmówić spełnienia świadczenia ubezpieczeniowego, gdy:

- 1) w ocenie podmiotu obsługującego nie ma szansy korzystnego dla Ubezpieczającego rozstrzygnięcia sprawy;
- 2) obrona interesów prawnych Ubezpieczającego jest sprzeczna z prawem.

2.

Decyzję o odmowie spełnienia świadczenia ubezpieczeniowego na podstawie przesłanek określonych w ust. 1. wraz z uzasadnieniem Allianz zobowiązany jest niezwłocznie przekazać na piśmie Ubezpieczającemu.

3.

– po otrzymaniu decyzji, o której mowa w ust. 2. – może zwrócić się o ocenę szans korzystnego dla Ubezpieczającego rozstrzygnięcia sporu do innego podmiotu z listy podmiotów:

- 1) Małopolski Instytut Studiów Podatkowych Sp. z o. o., będący spółką doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 1996 r., z siedzibą w Krakowie;
- 2) Polskie Konsorcjum Doradcze Sp. z o. o., będące spółką doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 1996 r., z siedzibą w Warszawie;
- 3) Instytut Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy – AUDYT Sp. z o. o., będący podmiotem uprawnionym do wykonywania czynności doradztwa podatkowego w rozumieniu ustawy z dnia 5 lipca 1996 r., z siedzibą w Warszawie.

4.

Jeżeli ocena stanu sporu podatkowego dokonana w trybie ust. 3. różni się od oceny – dokonanej przez podmiot obsługujący – jak w ust. 1., Ubezpieczający może przekazać spór podatkowy podmiotowi dokonującemu oceny. Zasady określone w niniejszych o.w.u. stosuje się odpowiednio do czynności wykonywanych przez podmiot, któremu przekazano spór podatkowy.

Część V

Postanowienia końcowe

§ 17.

Cesja roszczeń, roszczenia regresowe

1.

Dopóki roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia nie zostaną ustalone co do zasady i co do wysokości, nie mogą one być przeniesione na osobę trzecią ani zastawione bez uprzedniej pisemnej zgody Allianz.

2.

Roszczenia Ubezpieczającego wobec osób trzecich, dotyczące zwrotu kosztów, które już poniósł Allianz, przechodzą z chwilą ich powstania na Allianz. Koszty zwrócone Ubezpieczającemu zobowiązany jest on przekazać Allianz.

3.

Ubezpieczający jest zobowiązany wspierać Allianz Polska w dążeniu do odzyskania wszelkich kosztów objętych ubezpieczeniem oraz dostarczać Allianz Polska wszelkich informacji i dokumentów, które są niezbędne do dochodzenia jego praw.

4.

Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu TU Allianz Polska S.A. nr 154/2007 z dnia 24 lipca 2007 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 10 sierpnia 2007 r.

Michael Müller
Wiceprezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu

Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu

Infolinia: 0 801 10 20 30
www.allianz.pl

TU Allianz Polska S.A.



Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000028261, NIP 525-15-65-015, REGON 012267870, wysokość kapitału zakładowego: 324 080 000 złotych (wpłacony w całości).