

Oferta ubezpieczenia OC osoby fizycznej z ubezpieczeniem karno-skarbowym z rozszerzeniem o raportowanie schematów podatkowych (MDR).



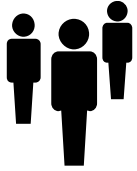
Dlaczego warto skorzystać z ubezpieczenia?

Zgodnie z ostatnim raportem ekspertów z PwC – lawinowo rośnie liczba postępowań karnych skarbowych. W 2017r. liczba takich spraw wynosiła ok. 65 tys., a zgodnie z aktualnymi szacunkami w 2018 roku liczba ta przekroczyła 100 tys.

Dodatkowo, organy ścigania poza nakładaniem sankcji finansowych znacznie częściej stosują zabezpieczenia na majątku osobistym osób odpowiedzialnych za powstałe nieprawidłowości (tj. przymusowe hipoteki lub blokada rachunków bankowych). Do tej pory postępowania karne skarbowe były wszczynane głównie w sprawach związanych z VAT, obecnie coraz większe zainteresowanie organów ścigania przyciąga rozliczenie podatków CIT.

Zgodnie z nowymi regulacjami, od 1 stycznia 2019 część przedsiębiorców zobowiązana jest do przekazywania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych (MDR - Mandatory Disclosure Rules). W ślad za Ustawą wprowadzającą MDR od stycznia pojawiły się nowe kary wprowadzone nowelizacją KKS (z połowy grudnia 2018r.) związane z wdrożeniem procedur MDR. Nowelizacja wprowadza nowy przepis do Kodeksu Karnego Skarbowego (art. 80f), przewidujący karę grzywny w przypadku niedopełnienia obowiązków w zakresie raportowania schematów podatkowych, między innymi w przypadku niezareportowania lub zareportowania po terminie schematu, niezareportowania danych podmiotów, którym udostępniono schemat standaryzowany, lub niezłożenia przez korzystającego informacji o zastosowaniu schematu podatkowego.

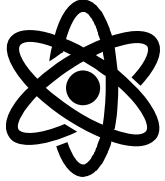
Szybkie wejście w życie Ustawy wprowadzającej regulację dotyczące MDR spowodowało, że przepisy te budzą szereg wątpliwości nawet wśród doradców podatkowych czy prawników oraz zawierają wiele pojęć dających dowolność ich interpretacji. Wdrożone przepisy są często napisane niezrozumiałym dla podatnika językiem oraz według ekspertów nakładają nadmierne obowiązki na podmioty (podatników, ich doradców, itd.). Zwiększone ryzyko nałożenia kary z KKS lub w drodze decyzji Szefa KAS dotyczy promotorów, wspomagających oraz korzystających, na których to właśnie Ustawa nakłada obowiązek raportowania schematów podatkowych. Każdy z tych podmiotów, będący osobą fizyczną może zabezpieczyć się polisą OC księgowego z klauzulą MDR, na podstawie której te koszty są refundowane.



Dla kogo jest to ubezpieczenie?

W ramach tego ubezpieczenia ubezpieczona jest **imiennie wskazana osoba** (postępowania karnoskarbowe prowadzone są głównie względem osób fizycznych nie do spółki). Ubezpieczenie to dedykowane są dla osób, które które wykonują czynności księgowe oraz mogą ponosić odpowiedzialność karno-skarbową:

- **Księgowych**, głównych księgowych
- **Członków zarządu, dyrektorów finansowych** (nawet w przypadku posiadania przez spółkę ubezpieczenia D&O, nie są w niej pokrywane kary mające charakter karny)
- Adwokaci, doradcy podatkowi, radcowie prawni, pracownicy instytucji finansowych doradzający klientom (**ubezpieczyciel TUiR AXA S.A.**)



Zakres ubezpieczenia

- Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego, jako księgowego (za szkody spowodowane działaniem lub zaniechaniem) wobec jego Pracodawcy.
- Pokrywa też koszty adwokata i koszty sądowe oraz refunduje **kary, grzywny i mandaty nałożone przez Urząd Skarbowy oraz Szefa KAS** (w tym nałożone z winy umyślnej)



Ubezpieczyciele

Na rynku ubezpieczeniowym jest tylko dwóch ubezpieczycieli, którzy oferują ubezpieczenie w tym zakresie:

- **TUiR AXA S.A.**
- **Allianz TU S.A.**

Składki minimalne nawet od 1 000 PLN/per osoba

Możliwe jest też uzupełnienie oferty o dodatkową polisę dla firmy - „PODATNIK”, która obejmuje organizację i sfinansowanie pomocy prawno-podatkowej w postępowaniach przed polskimi organami również w świetle nowych przepisów dotyczących raportowania schematów podatkowych.



Kontakt

Paulina Mościcka - Włodarczyk

T 22 318 85 27

E Paulina.Moscicka@willistowerswatson.com

Katarzyna Szczepańska

T 22 318 81 29

E Katarzyna.Szczepanska@willistowerswatson.com

O Willis Towers Watson na świecie

Willis Towers Watson (NASDAQ: WLTW) jest wiodącą globalną firmą doradczą, brokerską i dostarczającą rozwiązania, która pomaga Klientom z całego świata zamienić ryzyko w ścieżkę wzrostu. Projektujemy i dostarczamy rozwiązania, za pomocą których nasi Klienci mogą zarządzać ryzykiem, optymalizować zyski, rozwijać talenty oraz siłę kapitału w celu ochrony i wzmocnienia instytucji i osób. Nasza unikalna perspektywa pozwala nam dostrzec kluczowe punkty styeczne zasobów ludzkich, wartości i idei – dynamiczną formułę, która napędza efektywność biznesową. Wspólnie uwalniamy potencjał.

Dowiedz się więcej na www.willistowerswatson.com

Kontakt

Willis Towers Watson Polska sp. z o.o.
ul. Domaniewska 34a, 02-672 Warszawa
tel.: +48 22 318 81 00

e-mail: wtw-polska@willistowerswatson.com
www.willistowerswatson.pl