

# Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna zarejestrowana w Polsce

Produkt: OC Zawodowa



Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w dokumencie ubezpieczenia oraz w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Dziennik Ustaw z 2003 nr 124 poz. 1152, dostępny na <http://prawo.sejm.gov.pl> i Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 7 listopada 2017 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej, Dziennik Ustaw z 2017 r. poz. 2074 dostępny jw.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej to ubezpieczenie którego obowiązek zawarcia wynika z przepisów ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r. należy do Działu II, grupy 13 załącznika do „ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”.



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ Ubezpieczamy odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone w następstwie działania lub zaniechania ubezpieczonego, w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, przy wykonywaniu czynności firmy audytorskiej;
- ✓ Minimalna suma gwarancyjna w odniesieniu do jednego i wszystkich zdarzeń w okresie ubezpieczenia nie dłuższym niż 12 miesięcy wynosi równowartość w złotych 400 000 euro, jeżeli przedmiotem działalności są czynności rewizji finansowej;
- ✓ Dla innych czynności suma gwarancyjna jest ustalana w odniesieniu do jednego zdarzenia i jest zależna od przedmiotu działalności firmy audytorskiej:
  - 1) 10 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych i podatkowych;
  - 2) 10 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest doradztwo podatkowe;
  - 3) 10 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest prowadzenie postępowania upadłościowego lub likwidacyjnego;
  - 4) 2 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest działalność wydawnicza lub szkoleniowa w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej i podatków;
  - 5) 10 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest wykonywanie ekspertyz lub sporządzanie opinii ekonomiczno-finansowych;
  - 6) 10 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest świadczenie usług doradztwa lub zarządzania, wymagających posiadania wiedzy z zakresu rachunkowości, rewizji finansowej, prawa podatkowego oraz organizacji i funkcjonowania przedsiębiorstw;
  - 7) 10 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest świadczenie usług atestacyjnych innych niż czynności rewizji finansowej, niezastrzeżonych do wykonywania przez biegłych rewidentów;
  - 8) 10 000 euro – jeżeli przedmiotem działalności jest świadczenie usług pokrewnych lub świadczenie innych usług zastrzeżonych w odrębnych przepisach do wykonywania przez biegłych rewidentów.

Kwota wyrażona w euro, o której mowa powyżej jest ustalana przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa ubezpieczenia została zawarta.



### Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

Ubezpieczenie nie obejmuje szkód:  
✗ Powstałych z działalności ubezpieczonego innej czynności firmy audytorskiej.



### Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

Nie odpowiadamy m.in. za szkody:  
! Polegające na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie rzeczy, wyrządzone przez ubezpieczonego małżonkowi, wstępnemu, zstępnemu, rodzeństwu, a także powinowatemu w tej samej linii lub w tym samym stopniu, osobie pozostającej w stosunku przysposobienia oraz jej małżonkowi, jak również osobie, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym pożyciu;  
! Wyrządzone przez ubezpieczonego po skreśleniu z listy firm audytorskich;  
! Polegające na zapłacie kar umownych;  
! Powstałe wskutek działań wojennych, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru.



### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Państwa, na terenie których, zgodnie z obowiązującym prawem, ubezpieczony prowadzi działalność objętą ubezpieczeniem.



### **Co należy do obowiązków ubezpieczonego?**

Ma obowiązek podać nam wszystkie znane sobie okoliczności, o które pytamy przed zawarciem umowy.



### **Jak i kiedy należy opłacać składki?**

Składkę płaci ubezpieczający. Może to zrobić jednorazowo lub w ratach. Terminy płatności są podane w dokumencie ubezpieczenia.



### **Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?**

Nasze ubezpieczenie, czyli ochrona ubezpieczeniowa, trwa od daty zapisanej w dokumencie ubezpieczenia. Ponadto nasza ochrona ubezpieczeniowa wygasa z końcem okresu ubezpieczenia – wpisujemy go w dokumencie ubezpieczenia.



### **Jak rozwiązać umowę?**

Umowa ubezpieczenia zawarta jest co do zasady na okres wskazany w dokumencie ubezpieczenia. Możemy ją rozwiązać przed upływem okresu na jaki została zawarta m.in. w następujących przypadkach:

- zaprzestania działalności przez ubezpieczonego,
- zawieszenia działalności przez ubezpieczonego.