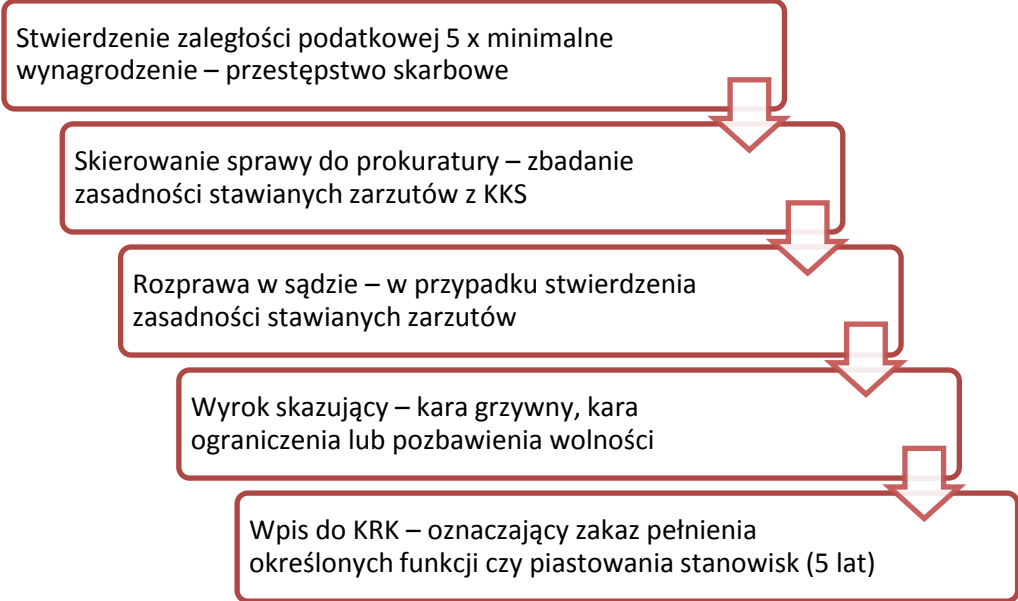


OCHRONA PODATKOWA

Grupowe Ubezpieczenie Karnoskarbowe Funkcjonariuszy Publicznych ALLIANZ SKARBOWY

<p>Czym jest ubezpieczenie Allianz SKARBOWY dla Funkcjonariuszy Publicznych?</p>	<p>To organizacja i pokrycie kosztów związanych z ochroną prawną w przypadku zarzutów karnych skarbowych oraz refundacja nałożonych na Funkcjonariusza Publicznego (zgodnie z art. 9 § 3 Kodeksu Karnego Skarbowego) mandatów, grzywien i innych kar pieniężnych.</p> <p>Zgodnie z Art. 22 § 2 KKS sąd może orzec zakaz wykonywania określonego zawodu lub zajmowania określonego stanowiska, albo zakaz pełnienia funkcji publicznych związanych z dysponowaniem środkami publicznymi. Ukaranemu w ten sposób Funkcjonariuszowi Publicznemu uniemożliwia to piastowanie określonych funkcji nawet przez następne 5 lat! Ponadto sąd może wydać wyrok do wiadomości publicznej.</p>
<p>Co jest objęte ochroną?</p>	<ol style="list-style-type: none"> Zbadanie zasadności wysuwanych przeciw Funkcjonariuszowi Publicznemu roszczeń. Refundacji kosztów: <ul style="list-style-type: none"> ✓ adwokata, ✓ sądowych (świadków, biegłych, ekspertyz, itd.), ✓ postępowania egzekucyjnego, ✓ mandatów, grzywien, kar administracyjnych lub sądowych, ✓ grzywny w momencie dobrowolnego poddanie się karze, ✓ koszty obrony dobrego imienia (PR), ✓ odtworzenia utraconych, zniszczonych lub zagubionych dokumentów. Wypłata przez Allianz odszkodowania, które zobowiązany jest zapłacić Funkcjonariusz Publiczny osobie poszkodowanej (kosztów z zakresu odpowiedzialności cywilnej wobec swojego pracodawcy). <p>Ochrona obejmuje odpowiedzialność Funkcjonariusza Publicznego wynikającą z KKS w związku z czynnościami księgowymi (w tym nadzorem nad czynnościami księgowymi) wykonywanymi na rzecz aktualnego i byłych Pracodawców.</p> <p>Wszystkie roszczenia wynikające z tej samej czynności księgowej uważane są za jeden wypadek, bez względu na datę ich wystąpienia.</p>
<p>Czego nie chroni Allianz SKARBOWY?</p>	<p>Wypadków, które wystąpiły w ciągu pierwszych sześciu tygodni od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej - nie ma to zastosowania do kolejnych umów ubezpieczenia, gdy zachowana jest ciągłość ochrony ubezpieczeniowej.</p>
<p>Kto zapewnia obsługę?</p>	<p>Ubezpieczony może skorzystać z usług adwokata rekomendowanego przez Allianz (specjalistę w zakresie KKS) lub z własnego adwokata (po akceptacji Allianz - ważne by adwokat specjalizował się w prawie karnym skarbowym).</p>
<p>Kto może być ubezpieczonym?</p>	<p>Ubezpieczenie dedykowane jest Funkcjonariuszom Publicznym:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ osobom pełniącym w jednostce/organizacji funkcje nadzorcze i zarządcze nad finansami (podatkami), ✓ głównym księgowym, księgowym, skarbnikom ✓ innym osobom w sposób bezpośredni lub pośredni odpowiedzialnym za sprawę podatkową w jednostce/organizacji. <p>Jedni będą odpowiadać za bezpośrednie sprawstwo, inni za kierownictwo sprawcze, a jeszcze inni za brak należytej kontroli.</p> <p>Zarzuty z KKS mogą być postawione np.: prezydentowi miasta, burmistrzowi, wójtowi,</p>

	<p>staroście, skarbnikowi, naczelnikom wydziałów, radnym miejskim i powiatowym, zarządowi powiatu, kierownikom gminnych i powiatowych jednostek organizacyjnych (oświata, sport, kultura, pomoc społeczna, zasoby komunalne, straż miejska, biblioteka itp.) dyrektorom szkół.</p>
<p>Jak działa polisa Allianz SKARBOWY?</p>	<p>W przypadku zgłoszenia przeciwko Ubezpieczonemu roszczenia, lub wytoczenia powództwa Ubezpieczony powiadamia o tym Allianz. Po sprawdzeniu przez Allianz zasadności roszczenia Ubezpieczony ustala adwokata, który będzie go reprezentował.</p> <p>W przypadku uznania roszczenia, ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu kary pieniężne są refundowane Ubezpieczonemu przez Allianz na podstawie przedstawionych dokumentów w ramach określonego w polisie podlimitu.</p>
<p>Jak może wyglądać postępowanie odszkodowawcze?</p>	 <pre> graph TD A[Stwierdzenie zaległości podatkowej 5 x minimalne wynagrodzenie – przestępstwo skarbowe] --> B[Skierowanie sprawy do prokuratury – zbadanie zasadności stawianych zarzutów z KKS] B --> C[Rozprawa w sądzie – w przypadku stwierdzenia zasadności stawianych zarzutów] C --> D[Wyrok skazujący – kara grzywny, kara ograniczenia lub pozbawienia wolności] D --> E[Wpis do KRK – oznaczający zakaz pełnienia określonych funkcji czy piastowania stanowisk (5 lat)] </pre>
<p>Przykłady szkód</p>	<p>Przykład 1: Urząd Skarbowy skarży burmistrza</p> <p>W 2012 roku Regionalna Izba Obrachunkowa przeprowadziła w pszczyńskim ratuszu kompleksową kontrolę aż od 2007 r. Nie wniosła uwag. Innego zdania była Najwyższa Izba Kontroli. W wyniku sprawdzenia dowodów księgowych stwierdzono zaksięgowanie zobowiązań niewymagalnych dotyczących 2010 roku w wysokości 537.152,26 zł do zobowiązań i kosztów 2011 roku oraz zaksięgowanie zobowiązań niewymagalnych dotyczących 2011 roku w łącznej wysokości 380.027,69 zł do zobowiązań i kosztów 2012 roku (w konsekwencji nie wykazywano tych zobowiązań w sprawozdaniu rachunkowości budżetowej i bilansie). Zdaniem NIK narusza to zasady określone w przepisach ustawy o rachunkowości.</p> <p>Najwyższa Izba Kontroli przekazała sprawę do Urzędu Skarbowego w Pszczynie. Ten zgodnie z Izbą uznał, że burmistrz (jako kierownik jednostki) dopuścił się nierzetelnego prowadzenia ksiąg rachunkowych za 2011 oraz 2012 rok i skierował sprawę do sądu.</p> <p>Sąd Rejonowy w Pszczynie wydał wyrok nakazowy, w którym uznał Burmistrza winnego przestępstw, wynikających z kodeksu karno-skarbowego oraz ustawy o rachunkowości. Równocześnie sąd wymierzył burmistrzowi karę grzywny 17,5 tys. zł (175 stawek dziennych po 100 zł) i zobligował do pokrycia kosztów procesu w kwocie 90 zł oraz opłaty wysokości 1750 zł. Jako pracownik samorządowy, który podlega odpowiedzialności finansowej za podejmowane decyzje, burmistrz tę kwotę powinien pokryć z prywatnych pieniędzy.</p> <p>Do powyższego wyroku burmistrz złożył sprzeciw zwracając uwagę na rozbieżność dwóch aktów prawnych: ustawy o rachunkowości oraz ustawy o finansach publicznych, na których opierają się samorządy.</p> <p>Sąd uniewinnił oskarżonego burmistrza od popełnienia zarzucanych mu czynów i kosztami procesu obciążył Skarb Państwa. Zasadził też od Skarbu Państwa na rzecz oskarżonego kwotę 756 zł tytułem zwrotu kosztów procesu. Prowadzenie ksiąg rachunkowych zdaniem sądu</p>

zostało ocenione jedynie jako wadliwe, a to oznacza jedynie wykroczenie skarbowe, które przedawnia się w przeciągu roku od jego popełnienia. Natomiast zarzucane początkowo przestępstwo z art. 77 ustawy o rachunkowości jest przestępstwem, które należy popełnić umyślnie. Gdy Najwyższa Izba Kontroli przeprowadziła kontrolę i wyknęła te uchybienia, natychmiast się do nich dostosowano. W kolejnych latach już takie nieprawidłowości się nie pojawiły. W związku z tym w ocenie sądu, jakkolwiek rzeczywiście uchybienie miało miejsce, to oskarżony nie może za to ponosić odpowiedzialności karnej, ponieważ brakuje tej jednej przesłanki. Brakuje stwierdzenia, że oskarżony dopuścił się tego czynu umyślnie.

W takim przypadku koszty obrony (pełnomocnika, ekspertyz, itp.) byłyby pokryte z ubezpieczenia Allianz Skarbowy.

Przykład 2: Dotacje i subwencje dla szkół źródłem problemów podatkowych jednostek oświatowych

W 2014 r. w całej Polsce władze miast i placówek oświatowych mają problemy podatkowe. Fiskus domaga się od samorządów wielomilionowych zwrotów subwencji oświatowych, jest to efekt źle naliczonych subwencji oświatowych. Według różnych szacunków problem dotyczy od kilkudziesięciu do nawet ponad 200 miast, powiatów czy gmin. Kwoty sięgają milionów. Samorządowcy twierdzą, że postępowania urzędów kontroli skarbowej niewiele mają wspólnego z rutynowymi kontrolami, i sugerują, że to celowe działania mające zwiększyć wpływy do budżetu państwa. Dlatego chcą wyjaśnień od rządu.

UKS sprawdziły, czy samorzady w latach 2009–2010 prawidłowo naliczały należną im subwencję oświatową. To pieniądze, które za pośrednictwem urzędów płyną z budżetu państwa do szkół. Subwencja naliczana jest na ucznia i może być różna, np. zależna od typu szkoły. Najwyższe kwoty państwo przeznacza na kształcenie uczniów niepełnosprawnych. Może to być nawet dziesięć razy więcej niż dotacja na ucznia zdrowego.

Jak się okazało, wiele samorządów miało problem z policzeniem lub prawidłowym zakwalifikowaniem niepełnosprawności swoich podopiecznych, przez co dostały z budżetu więcej pieniędzy, niż im się należało. Teraz muszą je zwrócić. Przykładowo w przypadku Lubina chodzi o zwrot 4 mln zł, a np. Kraśnika niemal 7,5 mln zł.

Jakie są skutki podatkowe otrzymania dotacji?

Na płaszczyźnie prawa podatkowego prezentacja skutków otrzymania dotacji na nabycie środka trwałego w obszarze opodatkowania dochodów podatkiem dochodowym od osób prawnych wymaga rozważenia wielu kwestii. Chodzi m.in. o ewentualne uznanie dotacji za przychód, przedstawienie zasad amortyzacji środka trwałego nabytego w oparciu o otrzymaną na ten cel dotację oraz rozważenie zagadnień podatkowych następstw zbycia takiego składnika majątku. W takim przypadku dyrektor szkoły może mieć postawione zarzuty z KKS za fałszowanie dotacji i **w ramach ubezpieczenia Allianz Skarbowy będzie miał możliwość refundacji kosztów pełnomocnika w razie procesu.**

Źródło:

<http://prawo.rp.pl/artykul/937531.html>

<http://www.rp.pl/artykul/10,1141385-Fiskus-domaga-sie-zwrotu-subwencji-oswiatowych.html>

<http://www.rp.pl/artykul/1141387.html>

http://www.sadeczanin.info/wiadomosci,5/wyludzali-subwencje-ratusz-musi-oddac-miliony-zlotych,53595#.U_cnWPqgSq

Sumy gwarancyjne
i składki

Wariant sumy ubezpieczenia	Refundacja mandatów, kar pieniężnych i grzywnien do 50 % sumy ubezpieczenia	Kwota składki miesięcznej
I - 30 000 zł	I - 15 000 zł	35 zł
II – 60 000 zł	II – 30 000 zł	70 zł
III – 150 000 zł	III – 75 000 zł	100 zł

Podlimit na odtworzenie dokumentów 50.000 zł

Podlimit na koszty obrony dobrego imienia (PR) 10.000 zł

PORÓWNANIE PRODUKTÓW DLA FUNKCJONARIUSZY PUBLICZNYCH		Allianz Skarbowy dla Funkcjonariuszy Publicznych	Odpowiedzialność Cywilna Funkcjonariuszy Publicznych (OCF)
	Przedmiot ubezpieczenia (główny)	Ochrona prawna	Odpowiedzialność Cywilna
	Co jest objęte ochroną? /zakres ubezpieczenia	<p>Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność Funkcjonariusza Publicznego wynikającą z KKS w związku z czynnościami księgowymi (w tym nadzorem nad czynnościami księgowymi) wykonywanymi na rzecz aktualnego i byłych Pracodawców.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Zbadanie zasadności wysuwanych przeciw Funkcjonariuszowi Publicznemu roszczeń karno-skarbowych ✓ Refundacji kosztów: adwokata, sądowych (biegli, ekspertyzy, itp.), postępowania egzekucyjnego, mandatów, grzywien, kar administracyjnych lub sądowych (także w przypadkach dobrowolnego poddania się odpowiedzialności/karze), powołania świadków, biegłych oraz ekspertów 	<p>Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność funkcjonariusza na podstawie ustawy z dnia 20.01.2011 r. o odpowiedzialności majątkowej FP za rażące naruszenie prawa.</p> <p>Odpowiedzialność cywilna Ubezpieczonego za Czyste Szkody Majątkowe wyrządzone Osobom Trzecim wskutek uchybienia popełnionego przy wykonywaniu czynności zawodowych przez FP bez względu na podstawę prawną odpowiedzialności cywilnej FP.</p>
	Dodatkowe	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Klauzula PR - refundacja kosztów związanych z odbudową wizerunku. ✓ OC wobec pracodawcy za szkody spowodowane działaniem lub zaniechaniem, również za szkody wynikające z utraty, zniszczenia lub zagubienia dokumentów (koszty odtworzenia dokumentów) 	Ochrona prawna – koszty związane z obroną wobec roszczenia ze strony urzędu (regres)
Dlaczego warto posiadać polisę Allianz SKARBOWY?	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Spokój – w razie sytuacji krytycznej prosty proces postępowania, wiadomo co robić, gdzie szukać pomocy i porady prawnej ✓ Pewność – adwokat, który poprowadzi sprawę będzie specjalistą w zakresie kodeksu karnego skarbowego ✓ Gwarancja – zbadanie zasadności stawianych zarzutów i roszczeń ✓ Bezpieczeństwo finansowe – Allianz poniesie koszty obrony, kar i odszkodowań ✓ Stabilność – wygrana gwarantuje utrzymanie stanowiska, pełnienie funkcji, ubieganie się o urzędy 		
Jaka jest podstawa prawna Allianz SKARBOWY?	Szczególne warunki ubezpieczenia URZĘDNIKÓW Allianz SKARBOWY stanowiące załącznik do Umowy Grupowego Ubezpieczenia Urzędników ALLIANZ SKARBOWY dla Członków Śląsko-Małopolskiego Stowarzyszenia Ubezpieczonych zawartej pomiędzy TUIR Allianz Polska S.A. a SMSU z dnia 14.10.2014 r.		