



Pakiet Ochrony Podatkowej odpowiedź na rosnącą odpowiedzialność osobistą zarządzających



Opole, 18 października 2018

Pakiet Ochrony Podatkowej Allianz

odpowiedź na rosnącą odpowiedzialność osobistą zarządzających

- Zabezpieczamy Klientów od 13 lat
- Pierwsza polisa Allianz Podatnik o numerze 00005436 00000001 została wystawiona dla firmy drukarskiej z województwa mazowieckiego **6 czerwca 2005 roku**
- Od tego czasu zwiększyliśmy ochronę naszych Klientów o dodatkowe ubezpieczenia: Allianz Skarbowy (dawny Księgowy) oraz Allianz Doradca, tworząc Pakiet Ochrony Podatkowej Allianz
- W tym czasie tysiące Klientów skorzystało z pomocy Doradców Podatkowych z ISP, znacząco lub całkowicie zmniejszając sankcje nałożone na firmę, ale przede wszystkim kary, które zagrażały zarządzającym



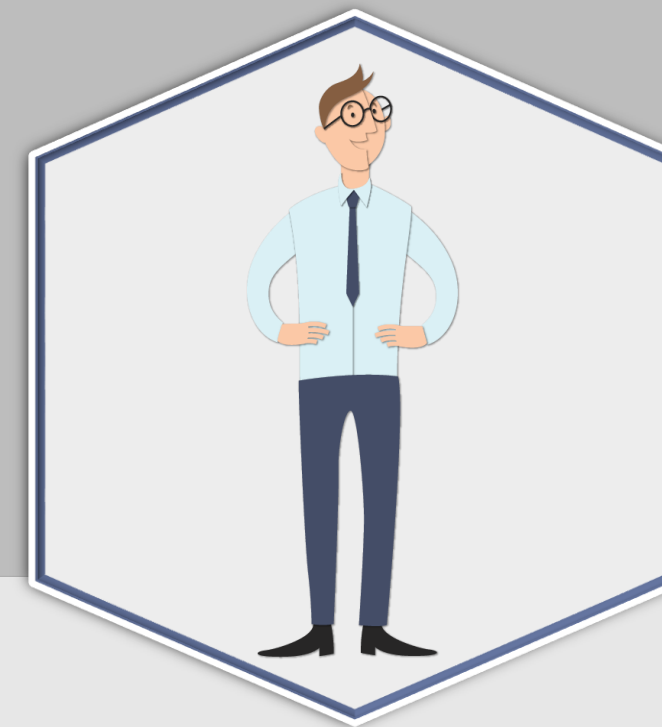
W takim razie – czy to działa? I jak? I czy w ogóle jest mi potrzebne?



Czy ktoś z tego w ogóle korzysta?

Na czym polega wsparcie Doradcy?

Czy nie ma żadnych „kruczków prawnych”
i „extra” opłat za dodatkowe czynności?
Czy faktycznie uniknę zapłaty mandatu?



W roku 2017 ISP wykonało 559 czynności w ramach obsługi polis podatkowych. 52% dotyczyło sporów w zakresie VAT, 28% ZUS, 20% innych podatków (CIT, PIT, podatek od nieruchomości)

W momencie zgłoszenia szkody ISP przydziela doradcę lub zespół doradców, który jest w stałym kontakcie z ubezpieczonym. ISP przygotowuje też odpowiedź na protokół pokontrolny oraz reprezentuje Klienta w przypadku postawienia zarzutów

Zgodnie z polskim prawem mandat jest refundowany. OWU są czytelne, bez „pułapek” prawnych. Obowiązuje SU w Allianz Skarbowy i limit 3 sporów w Allianz Podatnik

Jak zabezpieczyć swoją odpowiedzialność?



Ustawodawca zmienia przepisy

Do firmy przychodzi kontrola,
powstaje niekorzystny protokół

Fiskus / Prokurator stawia zarzuty
karno-skarbowe i/lub karne



Nie mam pewności, jak je zinterpretować

Jak odpowiadać na pytania, żeby
odeprzeć zarzuty, kogo się poradzić?

Jak się bronić? Ile to będzie kosztowało? Z czego
opłacę ewentualny mandat lub grzywnę?



Allianz Doradca

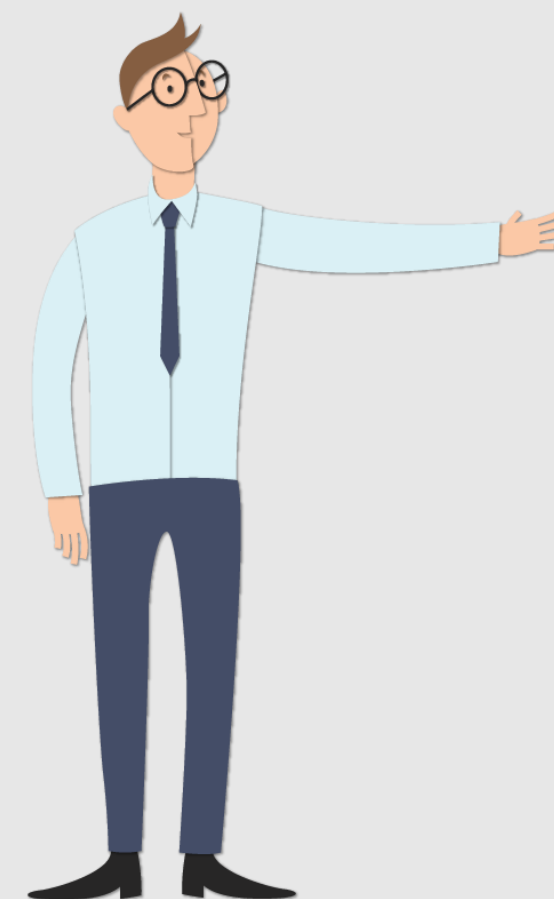
Allianz Podatnik

Allianz Skarbowy

A jakieś konkretne przykłady?



- Czy są Klienci, którzy dzięki posiadaniu Pakietu Ochrony Podatkowej uniknęli kary?
- **Jak konkretnie działa polisa?**
- Jakie czynności podejmuje ISP?
- Dlaczego właśnie w ten sposób warto się zabezpieczyć?



Przykłady szkód

Opis szkody – Przykład Nr 1

1



Firma zajmująca się **handlem hurtowym**, z województwa śląskiego. Klient kupował polisy Allianz Skarbowy i Allianz Podatnik od kilku lat.

3



Na przełomie 2016 i 2017 roku kontrole podatkowe toczące się w spółce zostały zawieszone. Wtedy też prokurator zebrał potrzebny materiał dowodowy i przedstawił dotychczasowemu **prezesowi zarządu oraz głównej księgowej zarzuty z kks oraz z kk**. Zarzuty dotyczyły uczestnictwa w zorganizowanej grupie przestępczej, której działanie było ukierunkowane na wykonywanie sztucznych transakcji handlowych oraz wielokrotny obrót tym samym towarem (z podrobionymi certyfikatami autentyczności). Działanie to miało na celu wyłudzenie podatku VAT. **Styczeń 2017** Prokurator wystąpił do sądu o areszt tymczasowy dla oskarżonych. Za wyłudzenie kwoty powyżej 10 mln zł grozi im odpowiedzialność karna do 25 lat pozbawienia wolności.

2



Lipiec 2015. Firma zgłosiła aż **3 spory podatkowe z polisy Allianz Podatnik**. Każdy ze sporów dotyczył kontroli prawidłowości rozliczeń podatku VAT za inny okres. Początkowo szkoda nie generowała większych kosztów – z polisy zostało wypłacone **3.000 zł** tytułem zapoznania się z materiałem dowodowym oraz kilku godzin konsultacji z prawnikami z ISP.

Opis szkody – Przykład Nr 1 - cd



W czerwcu 2017 roku nowy prezes zarządu spółki również został zatrzymany i również jemu prokurator postawił takie same zarzuty, jak poprzednikom. Zgodnie z informacją od prawników z ISP kontrole podatkowe zostały wstrzymane do momentu prawomocnego wyroku sądu wobec oskarżonych i po jego ogłoszeniu kontrola zostanie odwieszona.



Na koniec 2017 koszty obrony w zakresie spraw karnych i karnoskarbowych tej trójki osób to łącznie **ponad 100 tys. zł.** Ponieważ sprawa jest w toku, koszty z pewnością wzrosną i będą pokrywane z polis Allianz Skarbowy osób ubezpieczonych.

Opis szkody – Przykład Nr 2

1



Firma z branży spożywczej ,
z województwa wielkopolskiego.

W maju 2017 roku była uczestnikiem konferencji Bezpieczeństwa Podatkowego prowadzonej przez Risk Partner wspólnie z ISP.

2



Po konferencji prezes firmy podjął decyzję o bezpośredniej współpracy z ISP w zakresie nadzoru podatkowego. Ponadto został przeprowadzony **audyt podatkowy**, który wypadł pozytywnie dla Klienta. Dodatkowo w **lipcu 2017 roku** Klient podjął decyzję o zakupie polis ubezpieczeniowych Allianz Podatnik oraz Allianz Skarbowy dla prezesa, wspólników oraz pracowników księgowości i kadr.

3



W październiku 2017 roku wspólnik spółki został zatrzymany na podstawie nakazu prokuratorskiego za **dokonanie jednej transakcji, która** na podstawie zebranych dowodów **była transakcją fikcyjną** (a dotyczyła poprzedniej działalności gospodarczej, z której przekształciła się spółka). Zarzuty karne i karnoskarbowe zostały także postawione prezesowi zarządu.

4



Z punktu widzenia Klienta cała transakcja była wiarygodna. **Kontrahent sprawdzony. Transakcja bezgotówkowa.** Klient zwrócił się o reprezentację do Kancelarii ISP. Koszty adwokata oraz inne koszty obrony będą **pokrywane z polisy Allianz Skarbowy.**

Więcej zmian = większa odpowiedzialność

Od wielu miesięcy coraz więcej nowych obowiązków, nie związanych bezpośrednio z prowadzeniem biznesu, spada na właścicieli oraz zarządzających w firmach, szczególnie w pionie finansowo-księgowym.

Przykładem zmiany w prawie podatkowym, czy też związane z wprowadzeniem RODO.

Wymusza to poświęcenie ogromnej ilości czasu na zapoznanie się z nowymi przepisami, wdrożenie procedur, zakup systemów, przeszkolenie pracowników, często zatrudnienie nowych. To wszystko generuje dodatkowe koszty.

Na koniec, i tak odpowiedzialność za ewentualne błędy spoczywa na zarządzających.



Dziękuję za uwagę



Tomasz Wojtanek

email: t.wojtanek@risk-partner.pl

GSM: 602 327 500

www.risk-partner.pl