



# Profesní pojištění právnických osob

Souhrn rámcového pojistného programu pro členy Svazu účetních

Rámcová pojistná smlouva č. 7720863131

2018

[www.greco-jlt.com](http://www.greco-jlt.com)



## Obsah

1	Rozsah pojistné ochrany.....	3
1.1	Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytováním odborných služeb (pojištění profesní odpovědnosti).....	3
1.2	Pojištění zdarma bez navýšení pojistného zahrnuje: .....	4
1.2.1	Pojištění mezinárodních účetních standardů .....	4
1.2.2	Pojištění administrativních úkonů .....	4
1.2.3	Pojištění obecné odpovědnosti .....	4
1.3	Volitelná dopojištění:.....	4
1.3.1	Pojištění věcí převzatých .....	4
1.3.2	Pojištění ekonomického poradenství ( <b>Nová možnost volitelného dopojištění od 1.1.2017!</b> ) .....	5
1.3.3	Možnost rozšíření platnosti pojištění na území Evropa .....	5
1.4	Retroaktivita .....	5
2	Sazby pojistného a spoluúčast.....	6
2.1	Sazebník pojistného platný od 1.1.2015.....	6
2.2	Přehled spoluúčastí .....	7
3	Pojistné podmínky a doložky .....	7
4	Výluky z pojištění .....	7
5	Hlášení pojistných událostí.....	8
5.1	Co je ŠKODA? .....	8
5.2	Postup hlášení škody: .....	8
5.3	Podklady pro nahlášení pojistné události (škody) .....	8
5.4	Důležitá upozornění.....	9
5.5	Čeho se vyvarovat při hlášení škody.....	9

4	Výluky z pojištění .....	6
5	Hlášení pojistných událostí .....	7
5.1	Co je škoda .....	7
5.2	Postup hlášení škody .....	7
5.3	Podklady pro nahlášení pojistné události (škody) .....	7-8
5.4	Důležitá upozornění .....	8
5.5	Čeho se vyvarovat při hlášení škody .....	8

All rights for this presentation are reserved. The presentation including its sections (all or in part) is protected under copyright. The information contained in it is confidential. This presentation and its content may not be used, translated, distributed, copied or processed by electronic means without the expressed agreement of the GrECo Group. Distribution to a third party is not permitted.

Všechna práva k této prezentaci jsou vyhrazena. Tato prezentace včetně svých částí (zcela nebo zčásti) je chráněna autorským právem. Informace obsažené v této prezentaci jsou důvěrného charakteru. Tato prezentace a její obsah nesmějí být užívány, překládány, distribuovány, kopírovány ani zpracovávány elektronickými prostředky bez výslovného souhlasu společnosti GrECo JLT Czech Republic s.r.o.. Distribuce třetím osobám není povolena.

## 1 Rozsah pojistné ochrany

### 1.1 Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytováním odborných služeb (pojištění profesní odpovědnosti)

- Pojištění odpovědnosti z činnosti účetních poradců, vedení účetnictví, daňové evidence

Pojištění kryje chyby vzniklé s výkonem účetní činnosti dle Živnostenského zákona (viz níže uvedená citace)

Obsahová náplň pojištěné činnosti je stanovena nařízením vlády č. 278/2008 Sb., kterým se stanoví obsahové náplně jednotlivých živností, takto:

Poskytování rad v otázkách vedení účetnictví a daňové evidence v rámci právních předpisů, zejména v otázkách používání účetních metod, vyhotovování účetních dokladů, sestavování účtového rozvrhu, účtování o účetních případech v účetních knihách, sestavování účetní uzávěrky a konsolidované účetní uzávěrky, výroční zprávy a konsolidované výroční zprávy, provádění analýz finanční situace účetních jednotek, jakož i zpracování podkladů (návodu) pro systém vedení účetnictví. Provádění účetních operací dle zvláštního právního předpisu. Vedení daňové evidence.

Dále Ve Sbírce zákonů bylo pod č. 178/2017 Sb. publikováno nařízení vlády, kterým se mění nařízení vlády č. 278/2008 Sb., o obsahové náplni jednotlivých živností, ve znění pozdějších předpisů. Součástí novely je s účinností od 1. srpna 2017 i rozšíření živnosti "Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence".

V rámci živnosti lze dále provádět zpracování a výpočet mezd, platů, odměn, cestovních a dalších náhrad, vč. zákonných srážek, zejména výpočet pojistného na sociální zabezpečení, veřejné zdravotní pojištění, záloh na daň z příjmů fyzických osob a exekučních srážek.

## 1.2 Pojištění zdarma bez navýšení pojistného zahrnuje:

### 1.2.1 Pojištění mezinárodních účetních standardů

Pojištění se týká i vady poskytnuté odborné služby při aplikaci mezinárodních standardů vztahujících se k provádění pojištěné činnosti. Mezinárodními standardy se rozumí zejména mezinárodní účetní standardy (IAS), mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) a související interpretace (interpretace SIC-IFRIC), novely těchto standardů a souvisejících interpretací vydané nebo přijaté Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), mezinárodní standardy pro audit (ISA).

### 1.2.2 Pojištění administrativních úkonů

Pojištění podnikatelské činnosti „služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy“, které pojištěný vykonává pro klienta na základě smlouvy spolu s vedením účetnictví/vedením daňové evidence (**pouze za předpokladu, že činnost je součástí podnikatelského oprávnění**).

Jedná se o provozování volné živnosti č. 70. Služby v oblasti administrativní správy, zejména sekretářské a podobné služby a služby organizačně hospodářské povahy.

(Např. zajišťování platebního styku, vyplňování a zasílání bankovních převodů, dopisů apod.)

### 1.2.3 Pojištění obecné odpovědnosti

Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného nahradit nemajetkovou újmu nebo škodu (újmu na jmění), za předpokladu, že byla způsobena jinému (třetí osobě – vašim klientům) v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného, pro kterého je pojistnou smlouvou sjednáno pojištění. Vztahuje se na újmu na životě nebo zdraví člověka, újmu na hmotné věci, újmu na živém zvířeti, náhradu nákladů na hrazené služby vynaložených zdravotní pojišťovnou a regresní náhradu zdravotní pojišťovny (viz ZPP P-600/14).

Horní hranice pojistného plnění činí **500.000 Kč ( od 1.1.2018 navýšení limitu pojistného plnění)**

Spoluúčast činí 1.000 Kč

## 1.3 Volitelná dopojištění:

### 1.3.1 Pojištění věcí převzatých

Movité věci – věci převzaté: škodou na věcech, které pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti a na věcech, které pojištěný převzal v souvislosti s poskytováním odborné služby. Těmito věcmi se rozumí zejména písemnosti, plány, obchodní a účetní knihy a obdobná dokumentace obsahující soupis aktiv a pasiv, znalecké posudky, nosiče dat a záznamy v nich, dále platné tuzemské i cizozemské bankovky, státopky a běžné mince (dále jen peníze), vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty, cenné papíry a ceniny.

Pojistitel uhradí škodu způsobenou poškozením, zničením nebo ztrátou dokladu převzatého pojištěným, pokud ke zničení, poškození nebo ztrátě dokladu došlo v přímé souvislosti s některým z těchto nebezpečí: požár, výbuch, poškození vodou z vodovodního zařízení. Dále škodu způsobenou odcizením pokud událost byla šetřena policií.

a) Horní hranice pojistného plnění: **500.000 Kč – Roční pojistné činí 500 Kč**

b) Horní hranice pojistného plnění: **1.000.000 Kč – Roční pojistné činí 1.000 Kč**

Spoluúčast se pro toto připojištění nesjednává.

### 1.3.2 Pojištění ekonomického poradenství **(Nová možnost volitelného dopojištění od 1.1.2017!)**

Požádá-li o to pojištěný, vztahuje se pojištění i na povinnost pojištěného nahradit újmu vzniklou jinému v souvislosti s poskytováním služeb dle živnosti volné pod předmětem podnikání Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona – č. 60 **Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků a to v následujících oblastech: vedení účetnictví a daňové evidence** (za předpokladu, že činnost je součástí živnostenského oprávnění).

Horní hranice pojistného plnění činí **10%** ze zvoleného limitu pojistného plnění, **příplatek činí 20%** k pojistnému stanovenému pro základní rozsah pojištění.

### 1.3.3 Možnost rozšíření platnosti pojištění na území Evropa

Volitelná možnost připojištění pro každého pojištěného od 1.1.2018!

Individuálně lze rozšířit územní platnost pojištění pro území Evropa, **příplatek činí 10 %** k pojistnému stanovenému pro základní rozsah pojištění.

## 1.4 Retroaktivita

Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění u profesního pojištění je tzv. princip claims made – princip uplatnění nároku na náhradu újmy (škody), který spočívá v tom, že k újmě (pojistné události) došlo v době nepřetržitého trvání jednoho pojištění nebo bezprostředně navazujících více pojištění – k příčině, k jejímu vzniku, k uplatnění nároku na náhrady škody poškozeným proti pojištěnému a k písemnému oznámení škodné události pojistiteli.

- Pokud pojištěný již dříve měl sjednáno profesní pojištění jinou pojistnou smlouvou, lze z naší strany zajistit retroaktivní krytí po doložených původních pojistných smluv, a to zdarma bez navýšení pojistného.
- Pokud profesní pojištění nebylo sjednáno jinou pojistnou smlouvou, lze sjednat pojištění s retroaktivním datem 6 měsíců před datem počátku pojištění uvedeným v přihlášce. Pojistné stanovené podle sazebníku se tímto v prvním roce pojištění navyšuje o 30%

## 2 Sazby pojistného a spoluúčast

### 2.1 Sazebník pojistného platný od 1.1.2015

Limit pojistného plnění si zvolíte tak, aby odpovídala náročnosti a objemu Vašich zakázek, za které jste odpovědný. Jedná se o horní limit pojistného plnění na jednu škodu (újmu).

Limit pojistného plnění je horní hranice pojistného plnění. Pojistitel poskytne pojistné plnění z jedné pojistné události maximálně do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě, resp. individuálně sjednaného v přihlášce k pojištění.

- Pro jednotlivé pojištěné je nadstandardně ujednáno, že pojistitel poskytne na úhradu všech pojistných událostí nastalých během jednoho pojistného roku pojistné plnění v souhrnu maximálně **do výše dvojnásobku** limitu pojistného plnění sjednaného pro toto pojištění.

Sazebník pojistného platný od 1.1.2015							
Limit pojistného plnění /tis. Kč/	Honoráře do /tis. Kč za rok/ = roční hrubý obrat z činnosti						
	1.000	2.000	3.000	5.000	10.000	15.000	20.000
Roční pojistné (Kč)							
1 000	9 531	10 215	10 944	12 708	16 515	19 152	21 069
2 000	14 058	16 362	17 919	20 493	26 640	30 897	33 993
3 000	18 009	20 187	21 717	24 948	32 436	36 972	40 671
5 000	23 670	25 641	26 928	29 772	38 709	44 127	48 537
10 000	37 719	40 491	42 759	46 737	59 823	66 996	72 684

- Sleva ve výši 5 % na pojistném za tři bezeškové roky po sobě jdoucí
- Sleva na pojistném ve výši 2.850 Kč, pokud má fyzická osoba sjednáno pojištění k rámcové pojistné smlouvě Svazu účetních č. 7720860326 a vykonává svou podnikatelskou činnost prostřednictvím právnické osoby.
- Sleva ve výši 5% po předložení certifikace, které je vydáváno Komorou Certifikovaných účetních

## 2.2 Přehled spoluúčasti

Oprávněná osoba (pojištěný) se podílí na pojistném plnění dohodnutou spoluúčastí. Spoluúčast následně pojistitel odečte od celkového pojistného plnění. V pojištění odpovědnosti za újmu se náhrada újmy vyplácí poškozenému po odečtení spoluúčasti od celkové výše pojistného plnění.

Přehled spoluúčasti				
Limit poj. plnění (Kč)	Platná do 31.12.2014		Platná od 1.1.2015	
	10% minimálně (Kč)	10% maximálně (Kč)	10% minimálně (Kč)	10% maximálně (Kč)
1.000.000	(5%) 5.000	25.000	(5%) 5.000	10.000
2.000.000	10.000	50.000	5.000	20.000
3.000.000	10.000	50.000	5.000	20.000
5.000.000	10.000	100.000	5.000	35.000
10.000.000	10.000	150.000	5.000	50.000

Pro pojistné události nastalé v důsledku porušení povinností souvisejících s kontrolním hlášením ve smyslu § 101c a násl. zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění, se sjednává spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

## 3 Pojistné podmínky a doložky

K pojištění se vztahují: Všeobecné pojistné podmínky, (dále jen „VPP“), Zvláštní pojistné podmínky (dále jen „ZPP“) a Doložky pro pojištění profesní odpovědnosti Pojišťovny Kooperativa.

### Všeobecné pojistné podmínky

VPP P-100/14 - pro pojištění majetku a odpovědnosti

### Zvláštní pojistné podmínky

ZPP P-150/14 - pro živelní pojištění

ZPP P-200/14 - pro pojištění pro případ odcizení

ZPP P-600/14 - pro pojištění odpovědnosti za újmu

ZPP P-610/14 - pro pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytováním odborných služeb pro pojištění profesní odpovědnosti

### Doložky pro pojištění profesní odpovědnosti

DPO101 - převzaté doklady (1401)

DPO103 - profesní odpovědnost auditorů, daňových poradců, účetních (1401)

## 4 Výluky z pojištění

Výluky z pojištění jsou definovány v pojistných podmínkách a doložkách, pokud pojistná smlouva nestanoví jinak. Níže si dovoluujeme uvést textaci několika výluk z pojištění.

### Pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit újmu způsobenou:

- Úmyslně
- Schodkem na finančních hodnotách, jejichž úschovu nebo správu pojištěný vykonává (Např. manko v pokladně)
- V souvislosti s činností pojištěného, kterou vykonává neoprávněně (Např. daňové poradenství, právní poradenství a jiné odborné činnosti, na které pojištěný nemá oprávnění.)

## Pojistitel nehradí újmu, jejíž náhradu je pojištěný povinen poskytnout:

- Svému manželovi, registrovanému partnerovi, sourozenci, příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které žijí s pojištěným ve společné domácnosti (Pojem „Osoba blízka“)
- Osobám, s nimiž jedná ve shodě pojištěný nebo výše uvedené osoby (Např. účetní je současně jednatelem společnosti pro kterou činnost vykonává – škodu tak způsobí sám sobě ve vlastním účetnictví.)

## 5 Hlášení pojistných událostí

### 5.1 Co je ŠKODA?

Škoda je újma spočívající ve zmenšení majetku poškozeného.

- U škod z odpovědnosti účetních je škodou zpravidla penále, pokutu, ale může jít i o úrok z prodlení. Není-li poškozeným úhrada penále či jiné platby provedena, ke škodě zatím nedošlo. Škodu je však možné i v tomto stadiu nechat registrovat pojišťovnou a podklady doložit dodatečně.
- "Hlášení z opatrnosti " Pokud pojištěný obdrží žalobu klienta o náhradu škody, neprodleně vše oznámí správci pojištění GrECo JLT a zašle mu kopii žaloby, společně s vyplněným formulářem Hlášení škody a dále se řídí pokyny pojišťovny.

### 5.2 Postup hlášení škody:

**Pojištěný nesmí bez souhlasu pojišťovny poškozenému škodu hradit nebo škodu písemně uznat, jinak pojišťovna může odmítnout pojistné plnění.**

- Klient informoval pojištěného o vzniku škody.
- Pojištěný požádá klienta, aby mu zaslal svůj nárok na náhradu škody písemně a současně zaslal potvrzení o úhradě penále příslušnému FÚ, event. další doklady. (Žádost o náhradu škody lze zaslat formou dopisu nebo může jít také o fakturu, kde bude uvedeno, že jde o náhradu škody - penále za zdaňovací období... apod.)
- Pojištěný zašle potřebné doklady spolu s formulářem "Hlášení pojistné události" makléři elektronickou poštou (k.lichtenberkova@greco.cz), faxem nebo poštou.  
Hlášení škody je nutné zaslat i tehdy, když pojištěný se svým zaviněním nesouhlasí: opět tzv. "Hlášení z opatrnosti".

### 5.3 Podklady pro nahlášení pojistné události (škody)

- První písemně vznesený nárok poškozeného na náhradu škody.
- Smlouva s poškozeným o výkonu činnosti. Jedná se o smlouvu s klientem nebo jiný písemný doklad prokazující jeho činnost pro klienta.
- Rozhodnutí finančního úřadu, zdravotní pojišťovny, správy sociálního zabezpečení či jiného orgánu o penále, pokutě či zvýšení daně: tzv. Výměr penále.
- Zpráva finančního úřadu (zdravotní pojišťovny, SSZ ap.) o kontrole, z které bylo penále vyměřeno – pokud je finanční sankce na základě kontroly.
- Vyjádření pojištěného ke způsobené škodě, důvody jak škoda vznikla a proč za ni pojištěný odpovídá. Pokud by pojištěný uvedl, že za škodu neodpovídá, nelze od pojišťovny získat pojistné plnění.



- Potvrzení poškozeného (tedy klienta), že finanční sankci příslušnému úřadu uhradil – výpis z účtu. (Lze doložit také splátkový kalendář.)
- Číslo bankovního účtu, na který bude poskytnuto pojistné plnění. Pojišťovna zpravidla poskytuje plnění na účet poškozeného. (Pokud je vystaven splátkový kalendář, pojišťovna poskytne plnění na účet příslušného úřadu.)
- Rozhodnutí o prominutí sankcí dle § 259a nebo §259b daňového řádu, resp. vyjádření, z jakého důvodu nebyla žádost o prominutí penále nebo úroku z prodlení podána, a to i s ohledem na pokyny GFR k promíjení příslušenství daně)

*(s účinností od 1.1.2015 je správce daně oprávněn rozhodnout o prominutí penále až do 75 % vyměřeného penále a o prominutí úroku z prodlení)*

- V případě odvolání proti výměru nepodání správní žaloby
  - Probíhalo-li jakékoli odvolání, bude pojišťovna čekat na výsledek ukončení odvolacího řízení
  - V případě správní žaloby je možné požádat o poskytnutí přiměřené zálohy
- V některých případech i samotné daňové přiznání či dodatečné daňové přiznání, žádost o prominutí či snížení penále, rozhodnutí o prominutí či odvolání.

**Každá škoda je posuzována jako individuální případ a proto je možné, že si pojišťovna vyžádá i další podklady. Vše závisí na okolnostech konkrétní škody.**

#### 5.4 Důležitá upozornění

- Pokud klient vznese poprvé svůj písemný nárok v jednom kalendářním roce, musí být škoda hlášena makléři nejpozději do 60 dnů následujícího kalendářního roku, tedy do konce února.
- Tento den musí být dostupné doklady (minimálně formulář "Hlášení pojistné události") fyzicky u makléře.
- Nestačí tedy jejich podání na poštu. Jinak není dodržena pojistná smlouva a pojišťovna neposkytne pojistné plnění.

**PŘÍKLAD** : Klient písemně požádal účetního o náhradu škody dne 23.12.2017. Škoda musí být hlášena makléři nejpozději do **28.2.2018**.

#### 5.5 Čeho se vyvarovat při hlášení škody

- Požaduje-li klient písemně náhradu, je třeba to okamžitě hlásit makléři a řídit se podle jeho rad.
- Pokud pojištěný obdrží žalobu nebo platební rozkaz, ohlásí to okamžitě makléři a řídí se jeho radami.
- Pojištěna je pouze činnost, ke které jsou účetní oprávněni dle platných předpisů a hlášení škody musí tuto skutečnost odrážet.

Například: Účetní mohl pochybit při zaúčtování či nezaúčtování dokladů, při zatřídění HIM, při započtení rezerv, pohledávek nebo při výpočtu v účetní závěrce.



**GrECo JLT Czech Republic s.r.o.**  
**Klára Lichtenberková**  
Správce pojistného programu Svazu účetních a Komory Certifikovaných účetních  
Lomnického 1705/9  
140 00 Praha 4  
Tel. +420 296 331 243  
Fax +420 296 331 241  
k.lichtenberkova@greco.cz

[www.greco-jlt.com](http://www.greco-jlt.com)

