

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou poskytováním odborných služeb z činnosti účetních poradců, vedení účetnictví, daňové evidence (pojištění profesní odpovědnosti)

Téma: Sestavování daňového přiznání/ kontrolní hlášení k DPH.

- Odpovědnost za újmu (škodu) neboli profesní pojištění se řídí platnými právními předpisy, kterými jsou zejména občanský zákoník, zákoník práce, živnostenský zákoník, a dále se řídí vyhláškami a předpisy, které se vztahují k jednotlivým odborným činnostem (daňovým poradcům, účetním, architektům, právníkům atd...).
- Dle zákona má oprávnění pro zpracování daňového přiznání (daní) a následně kontrolního hlášení k DPH pouze daňový poradce, a proto za ně odpovídá. V České republice je profese a činnost daňových poradců upravena zákonem č. 523/1992 Sb. v aktuálním znění. Daňovým poradcem dle tohoto zákona jsou pouze fyzické osoby, které jsou zapsány v Komoře daňových poradců ČR a činnost vykonávají na základě přiděleného osvědčení.
- V České republice tedy existují vedle sebe dva druhy podnikatelské činnosti - účetnictví a daňové poradenství. Zákon specifikuje jednotlivou náplň těchto činností.

Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti účetních poradců, vedení účetnictví a daňové evidence 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.

- Pokud následně dojde ke škodě a pojištěný požaduje od pojišťovny úhradu pojistného plnění, musí doložit podklady prokazující jeho pochybení a smluvní vztah k poškozenému, tedy, že pojištěný škodu způsobil a že za ni odpovídá.
- Dokumenty jsou následně posuzovány ze strany likvidátora pojišťovny nikoliv podle formálního označení, ale podle jejich skutečného obsahu. V případě škodné události likvidátor pojišťovny posuzuje příčinu vzniku škody dle doložených dokumentů.
- V případě škodné události se posuzuje, zda je příčinou vzniku škody pochybení při vedení účetnictví (původ chyby v daňové evidenci), nebo zda je účetnictví vedeno řádně a příčinou vzniku škody je pochybení, které spočívá v nesprávném daňovém posouzení, případně při zpracování daňového přiznání (kontrolního hlášení k DPH).

Pojištění se tak nevztahuje na škodu, ke které došlo nad rámec pojištěné činnosti (např. z důvodu nesprávného daňového posouzení, při zpracování daňového přiznání, chybně sestaveného kontrolního hlášení nebo jeho včasné odeslání).

Primárně bude platit, že pokud je prokázána odpovědnost účetního, jsou využity veškeré možné opravné prostředky proto, aby byla škoda co nejnižší a ve smlouvě s klientem je zakomponována služba, ve které účetní pochybil, škoda je nahlášena v termínu procento likvidity je vysoké.

Pojištěna je pouze činnost, ke které jsou účetní oprávněni dle platných předpisů a hlášení škody musí tuto skutečnost odrážet.

Každá škoda je posuzována jako individuální případ. Vše závisí na okolnostech konkrétní škody a nelze tedy tyto události zobecňovat.

Doporučení makléře:

- Ve smlouvě se zavazovat pouze k činnostem, za které je účetní odpovědný v rámci své profese.
- Všechny rady dávat klientovi písemně a rovněž tak požadovat dotazy od klienta písemnou formou.
- Písemně oznámený nárok na náhradu újmy (škody) ihned ohlásit svému pojišťovacímu makléři.

Všechny pojišťovny se řídí stejnými zákony a vyhláškami, bohužel jako makléř nemůžeme změnit pojistné podmínky ani jiné právní předpisy.

Děkujeme za pozornost

S přáním úspěšného dne

GrECo JLT Czech Republic s.r.o.

Váš pojišťovací makléř