



Inicjatywa  
Firm Rodzinnych  
Łączymy, by budować



EQUINUM  
BROKER

# Gdy fiskus puka do drzwi

– czyli jak zabezpieczyć firmę?



Maciej  
**Strużek**

*prawnik*  
w EQUINUM Broker

**DATA: 24.02** (czwartek) **11:00-12:30**

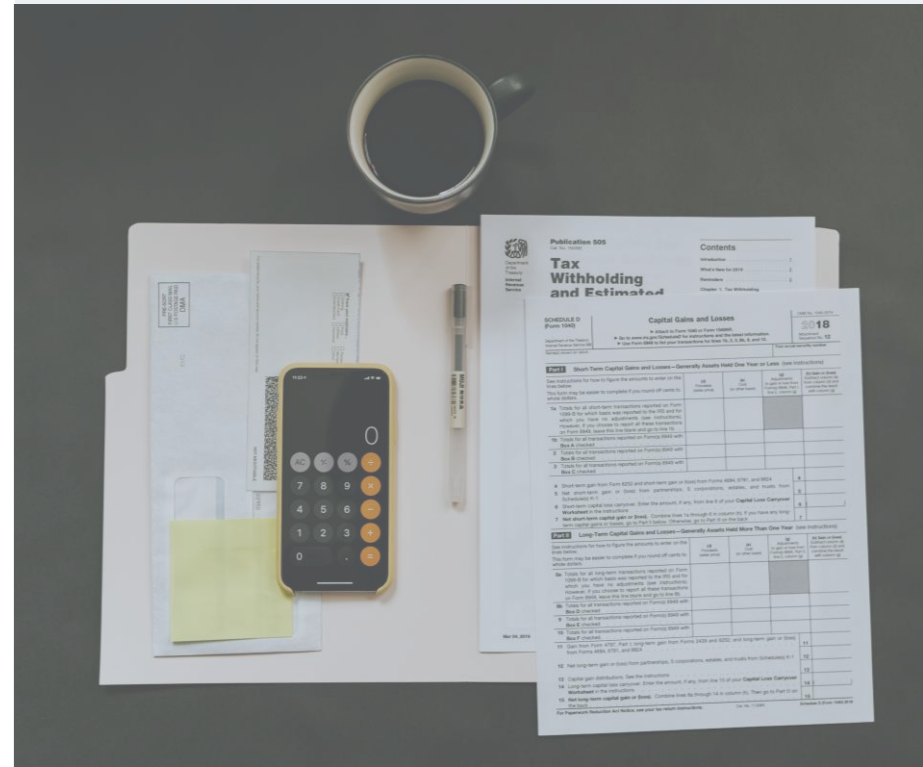
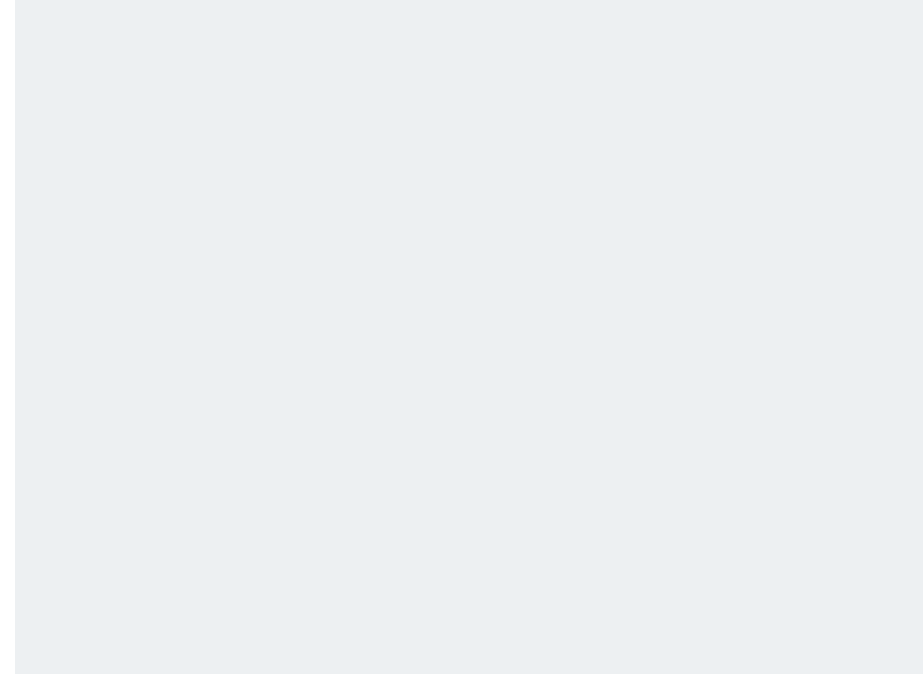
**WEBINARIUM IFR**

- 1. Źródła i konsekwencje ryzyka podatkowego**
- 2. Jak przygotować się na spór z fiskusem?**
- 3. Zakres ubezpieczenia karnoskarbowego**
- 4. Wysokość kar za wykroczenia i przestępstwa skarbowe**
- 5. Podstawa prawna odpowiedzialności z KKS**
- 6. Ubezpieczenie karnoskarbowe jako rozszerzenie ochrony D&O**

## **Plan Webinaru**



# Ryzyko podatkowe



# Źródła ryzyka podatkowego



Skomplikowane przepisy,  
brak jednolitych interpretacji



Powolny system fiskalny



Wzrost liczby postępowań karnych skarbowych



Osobista odpowiedzialność



Szeroki zakres odpowiedzialności



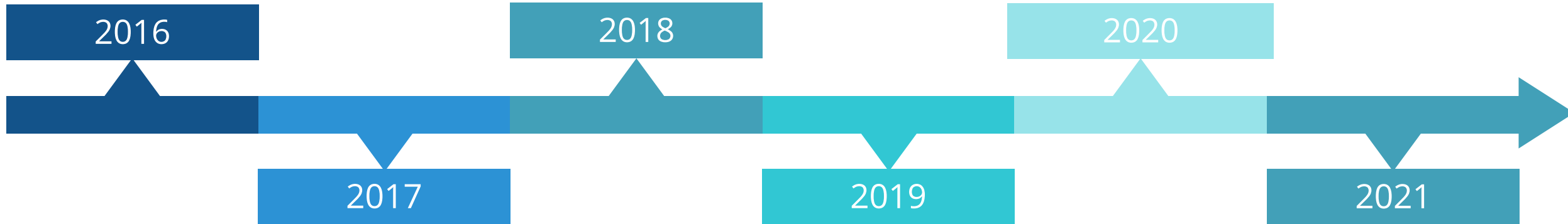
Częste zmiany w prawie

# Zmiany w prawie zwiększające ryzyko podatkowe

- JPK
- Klauzula przeciw unikaniu opodatkowaniu

- Split Payment

- Obowiązkowy Split Payment
- „Biała Lista” – sankcje podatkowe
- Tarcze antykryzysowe

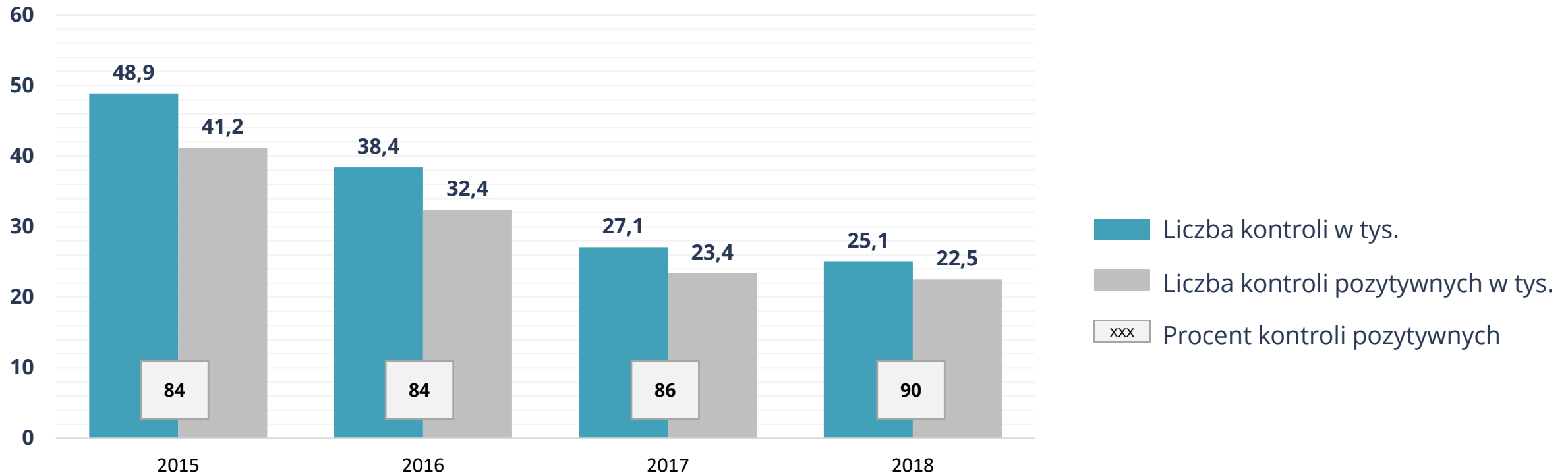


- Sankcje VAT
- Nowelizacja KK (art. 270a, 271a, 277a)
- Przepisy dotyczące cen transferowych

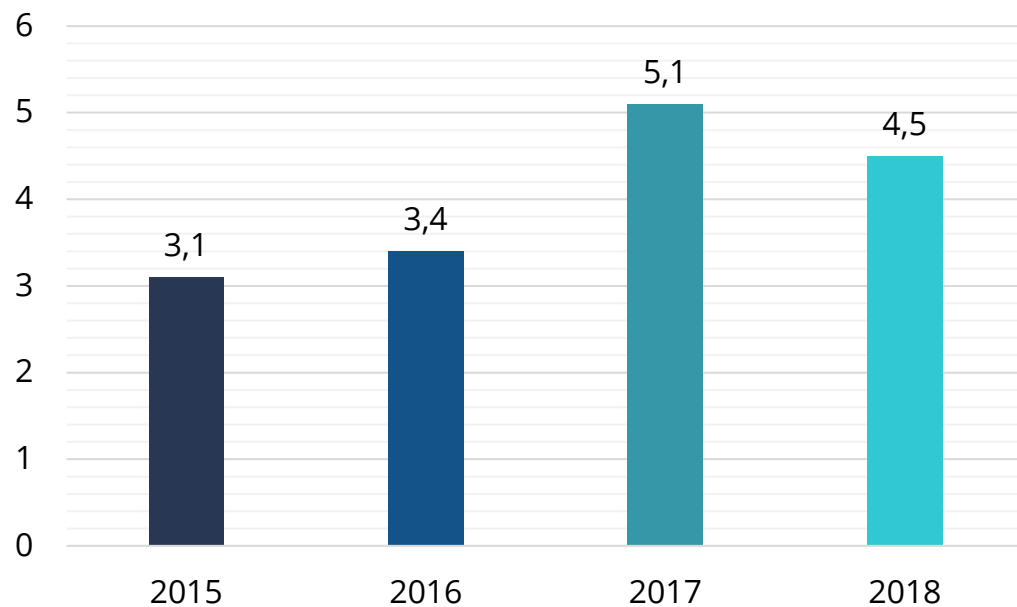
- MDR (art. 80F KKS)
- Nowelizacja dot. Cen transferowych (art. 56c KKS)

- CIT dla spółek komandytowych
- Projekt zmiany wysokości grzywien z KKS
- Kontrole tarcz podatkowych
- Polski Ład
- (?)

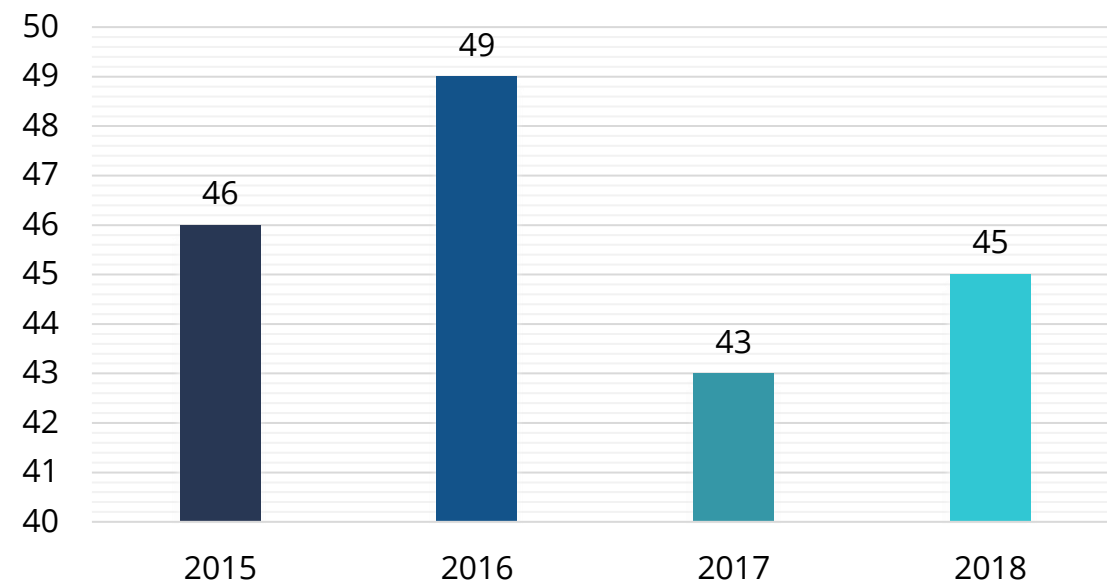
# Wyniki kontroli przeprowadzonych przez Urzędy Skarbowe – statystyka



Kwota dodatkowego przypisu wynikająca z wydanych decyzji, złożonych korekt, wpłat złożonych w wyniku kontroli (w mld zł)



Skuteczność egzekucji liczona jako liczba tytułów wykonawczych załatwionych do liczby tytułów wykonawczych do załatwienia (w proc.)



# Konsekwencje ryzyka podatkowego

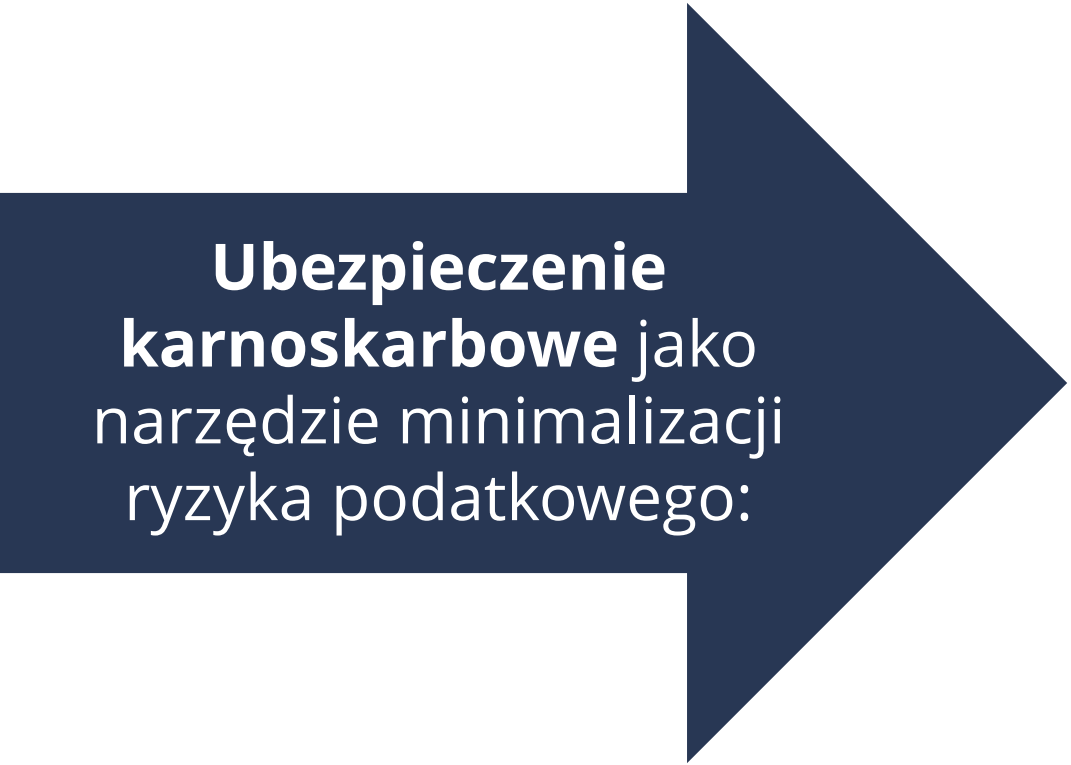
## FIRMA

- **Utrata płynności finansowej**

## PRACOWNIK

- **Koszty procesu karnego**
- **Kary finansowe**
- **Kary pozbawienia wolności oraz zakaz wykonywania niektórych zawodów**
- **Roszczenia pracodawcy**





**Ubezpieczenie  
karnoskarbowe** jako  
narzędzie minimalizacji  
ryzyka podatkowego:

**Pomoc podatkowa dla firm:**

- organizacja i pokrycie kosztów pomocy ekspertów i prawników.

**OC księgowych:**

- pokrycie kosztów procesu
- pokrycie kosztów kar finansowych
- pokrycie roszczeń pracodawcy i osób trzecich.

# Zasady skutecznego zarządzania kontrolą podatkową



1

**Wyznaczona  
odpowiedzialna osoba  
w firmie**

2

**Niezależny ekspert**

3

**Uwzględnienie głosu  
wszystkich  
interesariuszy**

4

**Ustalenie strategii  
kontroli podatkowej**

5

**Dbanie o wykorzystanie  
wszystkich praw  
przysługujących firmie  
kontrolowanej**

# Pomoc podatkowa

- zakres ubezpieczenia



# Organizacja i sfinansowanie pomocy prawno-podatkowej dla firm w sporach:

podatkowych oraz  
dotyczących egzekucji  
należności podatkowych



z ZUS oraz dotyczących  
egzekucji należności z ZUS



wynikających z postępowań  
kontrolujących wykorzystanie i  
rozliczenie środków publicznych



z Państwowym Funduszem  
Rehabilitacji Osób  
Niepełnosprawnych



dotyczących podatków  
prywatnych osób fizycznych



dotyczących odpowiedzialności  
członków zarządu wynikającej z  
art. 116 i 116a ordynacji  
podatkowej



# Kontrola podatkowa



**Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej**

Kontrola  
podatkowa

Protokół

Sprawa w WSA  
oraz NSA

Zgłoszenie kontroli u podmiotów  
świadczących obsługę sporów podatkowych

Postępowanie  
podatkowe

Decyzja organu  
II Instancji

Odwołanie od decyzji  
organu  
I Instancji

Decyzja organu  
I Instancji

Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej

**Kontrola  
podatkowa**

Protokół

Sprawa w WSA  
oraz NSA

**Nielimitowane konsultacje** z przydzieloną do  
zdarzenia grupą specjalistów  
Specjaliści **kontrolują poczynania urzędników**  
oraz pomagają w udzieleniu odpowiedzi na  
wszelkie pytanie pojawiające się z ich strony.

Postępowanie  
podatkowe

Decyzja organu  
II Instancji

Odwołanie od decyzji  
organu  
I Instancji

Decyzja organu  
I Instancji



Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej

Kontrola  
podatkowa

**Protokół**

Sprawa w WSA  
oraz NSA

Kontrola kończy się otrzymaniem protokołu -  
**dokumentu podsumowującego przebieg  
kontroli.**

Postępowanie  
podatkowe

Jeżeli w protokole stwierdzona jest zaległość  
**specjaliści składają zastrzeżenia do niego.**

Organ kontrolujący ma **14 dni na odpowiedź  
na zastrzeżenia.**

Decyzja organu  
II Instancji

Odwołanie od decyzji  
organu  
I Instancji

Decyzja organu  
I Instancji

Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej

Kontrola  
podatkowa

Protokół

Sprawa w WSA  
oraz NSA

Specjaliści wysyłają do organu  
kontrolującego **odwołanie od decyzji**. Na  
tym etapie przeprowadza się szereg  
dowodów, **przesłuchuje się świadków**.

**Postępowanie  
podatkowe**

Podatnik ma prawo do konsultacji  
z dedykowaną grupą specjalistów  
oraz ma prawo być na bieżąco z wiedzą  
w zakresie toczzonego sporu.

Decyzja organu  
II Instancji

Odwołanie od decyzji  
organu  
I Instancji

Decyzja organu  
I Instancji

Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej

Kontrola  
podatkowa

Protokół

Sprawa w WSA  
oraz NSA

Po zakończeniu postępowania  
podatkowego **organ podatkowy wydaje  
decyzję.**

Postępowanie  
podatkowe

Zanim to nastąpi (trwa to około 3 miesiące)  
**Specjaliści informują organ  
o stanowisku swojego klienta.**

Decyzja organu  
II Instancji

Odwołanie od decyzji  
organu  
I Instancji

**Decyzja organu  
I Instancji**

Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej

Kontrola  
podatkowa

Protokół

Sprawa w WSA  
oraz NSA

Jeżeli decyzja wydana przez organ I instancji  
nie satysfakcjonuje Klienta,  
**Specjaliści w terminie 14 dni składają  
odwołanie do II instancji**

Postępowanie  
podatkowe

Decyzja organu  
II Instancji

**Odwołanie od  
decyzji organu  
I Instancji**

Decyzja organu  
I Instancji

Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej

Kontrola  
podatkowa

Protokół

Sprawa w WSA  
oraz NSA

Na tym etapie można **przeprowadzać nowe wnioski dowodowe, przesłuchiwać nowych świadków**. Decyzja organu II instancji może polegać na utrzymaniu w mocy decyzji organu I instancji lub na uchyleniu jej w całości lub części i wydaniu nowej decyzji lub na przekazaniu sprawy do ponownego rozpatrzenia w I instancji.

Postępowanie  
podatkowe

**Decyzja organu II Instancji jest ostateczna.** Jeżeli organ II instancji stwierdza zaległość - dochodzi do egzekucji. Specjaliści w imieniu Klienta **w terminie 7 dni mogą przekazać sprawę do sądu**

**Decyzja organu  
II Instancji**

Odwołanie od decyzji  
organu  
I Instancji

Decyzja organu  
I Instancji

Podatnik otrzymuje  
zawiadomienie o  
zamiarze wszczęcia  
kontroli podatkowej

Kontrola  
podatkowa

Protokół

**Sprawa w WSA  
oraz NSA**

Podczas sporu podatkowego toczzonego przed sądami administracyjnymi **nie można już przeprowadzać dowodów oraz przesłuchiwać świadków.** Specjaliści podnoszą tutaj zarzuty mające na celu udowodnić, że **kontrola oraz decyzje organów niższych instancji były wydawane z uchybieniami** - np. nie dopuszczono do przeprowadzenia dowodów lub odmówiono przesłuchania świadka.

Postępowanie  
podatkowe

Spór w sądach administracyjnych może trwać następująco:  
**decyzja WSA podejmowana jest w okresie 6-12 miesięcy.**  
**Skarga kasacyjna skierowana do NSA rozpatrywana jest po 2-5 latach**

Decyzja organu  
II Instancji

Odwołanie od decyzji  
organu  
I Instancji

Decyzja organu  
I Instancji

# Jak przygotować się na prawny spór z fiskusem?



**Samemu czy z prawnikiem**



**Jak i kiedy wybrać prawnika?**



**Jaki budżet na kary finansowe, wynagrodzenie prawnika i przegranego procesu karnego?**



**Jak zachowywać się w trakcie kontroli podatkowej w firmie?**



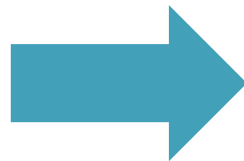


## OC księgowych – zakres ubezpieczenia

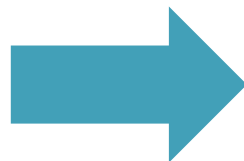


- **Koszty postępowania karnoskarbowego**
- **Szkody wyrządzone pracodawcy**
- **Koszty obrony w postępowaniu karnym**
- **Koszty postępowań i kar nakładanych przez PIP i ZUS**

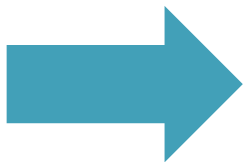
# KOSZTY POSTĘPOWANIA KARNOSKARBOWEGO



**Wynagrodzenie prawnika**



Koszty sądowe (opłaty, należności dla świadków i biegłych, koszty zastępstwa procesowego) -  
**najwyższe koszty pomocy prawnej  
ok. 220 000 zł**



**Koszty postępowania  
egzekucyjnego**



**Koszty grzywien, kar sądowych  
oraz innych kar pieniężnych  
(również za czyny zabronione  
wyrządzone umyślnie)**

# Wysokość kar za wykroczenia i przestępstwa skarbowe



Wykroczenia	2021 rok		Statystyki
Granica między wykroczeniem a przestępstwem skarbowym (5-krotność minimalnego wynagrodzenia)	14 000 zł	-	
Grzywna za wykroczenie skarbowe wymierzona przez urząd skarbowy mandatem (od 1/10 do 2-krotności minimalnego wynagrodzenia)	od 280 zł do 5 600 zł	38% wszystkich zgłoszonych szkód, średnia wartość refundowanego mandatu ok. 1 500 zł	
Grzywna za wykroczenie skarbowe wymierzona przez sąd wyrokiem (od 1/10 do 20-krotności minimalnego wynagrodzenia)	od 280 zł do 56 000 zł	najwyższa grzywna za wykroczenie skarbowe ok. 40 000 zł	
Grzywna za wykroczenie skarbowe wymierzona przez sąd nakazem (od 1/10 do 10-krotności minimalnego wynagrodzenia)	od 280 zł do 28 000 zł	-	
Przestępstwa	2021 rok		
Stawka dzienna (od 1/30 części minimalnego wynagrodzenia do 400-krotności tej części)	od 93,33 zł do 37 332 zł	-	
Grzywna za przestępstwo skarbowe wymierzona przez sąd wyrokiem lub nakazem (10 - 720 stawek dziennych)	od 933,30 zł do 26 879 040 zł	najwyższa grzywna za przestępstwo <b>ok. 180 000 zł</b>	

# Podstawy prawne odpowiedzialności

**Art. 54 KKS – uchylanie się od obowiązku podatkowego**

**Art. 56 KKS – podanie nieprawdy/oszustwo podatkowe**

**Art. 60 i 61 KKS – nieprowadzenie ksiąg / nierzetelne prowadzenie ksiąg**

**Art. 62 KKS – niewystawienie faktury / nierzetelne faktury**

**Art. 76 KKS – nienależny zwrot podatku**

**Art. 80f KKS – schematy podatkowe**

**Art. 83 KKS – utrudnianie kontroli**

**Art. 270a, 271 KK, 271a KK - przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów**

**Art. 299 KK – pranie brudnych pieniędzy**

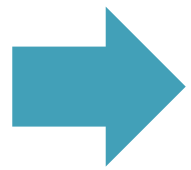
**Art. 301 KK – pozorne bankructwo**



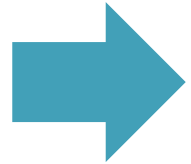
# Szkody wyrządzone pracodawcy

w związku z wykonywaniem czynności  
księgowych, finansowych i kadrowych  
firmy





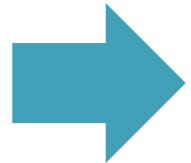
**zawieranie w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK/PPE**



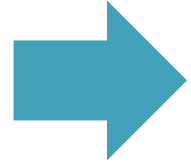
**obliczanie i dokonywanie wpłat do PPK/PPE**



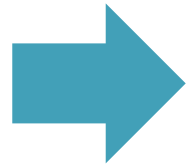
**zgłaszanie wymaganych ustawą o PPK/PPE danych i udzielanie w tych sprawach wyjaśnień**



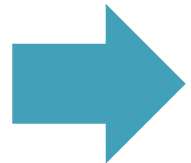
**prowadzenie dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK/PPE**



**przygotowywanie wniosków o udzielenie pomocy publicznej**



**monitorowanie wykorzystania lub rozliczanie pomocy publicznej**



**składanie wniosków o udzielenie pomocy publicznej**



OC księgowych  
przykład szkody

**ODPOWIEDZIALNOŚĆ  
CYWILNA KADROWEJ**

**ODPOWIEDZIALNOŚĆ  
KARNOSKARBOWA KSIĘGOWEJ  
I PRZEDSTAWICIELA  
HANDLOWEGO**



**Zakres czasowy ochrony**

**Trigger Claims Made**

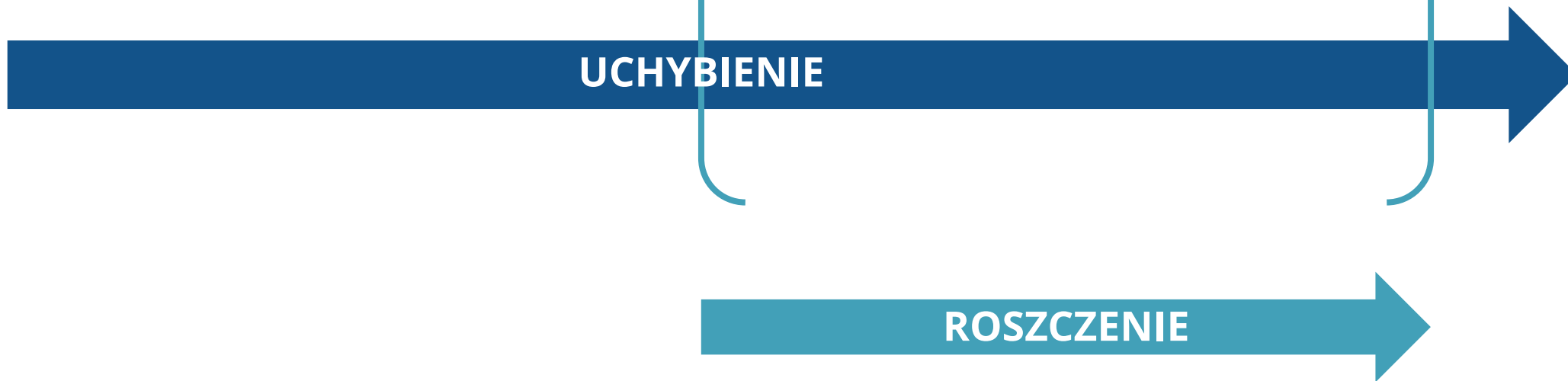


**DATA RETROAKTYWNA:**  
Pełne pokrycie wsteczne

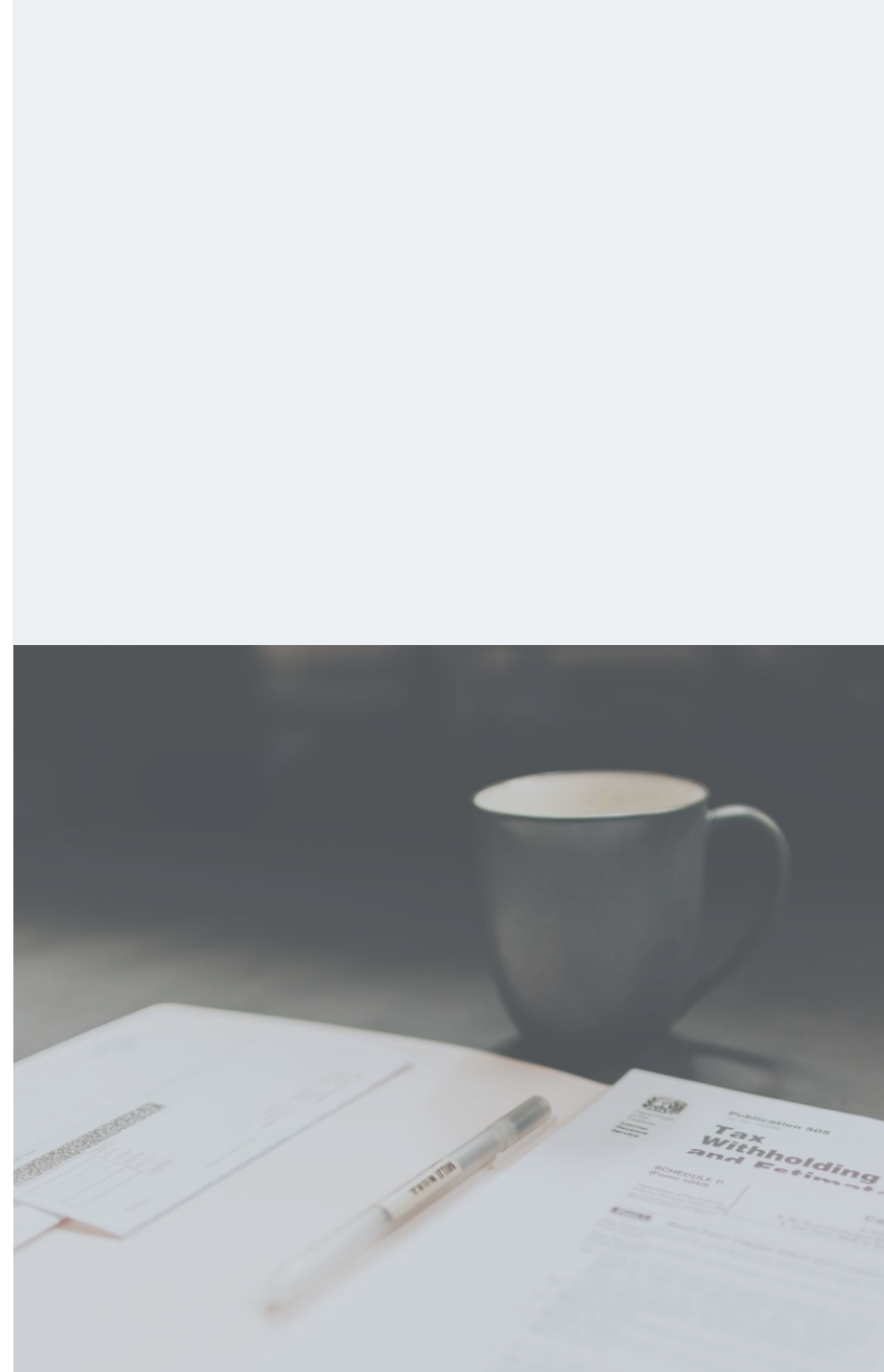
12 MIESIĘCZNY OKRES  
UBEZPIECZENIA

**UCHYBIENIE**

**ROSZCZENIE**



# Ubezpieczenie Karnoskarbowe jako rozszerzenie ochrony D&O

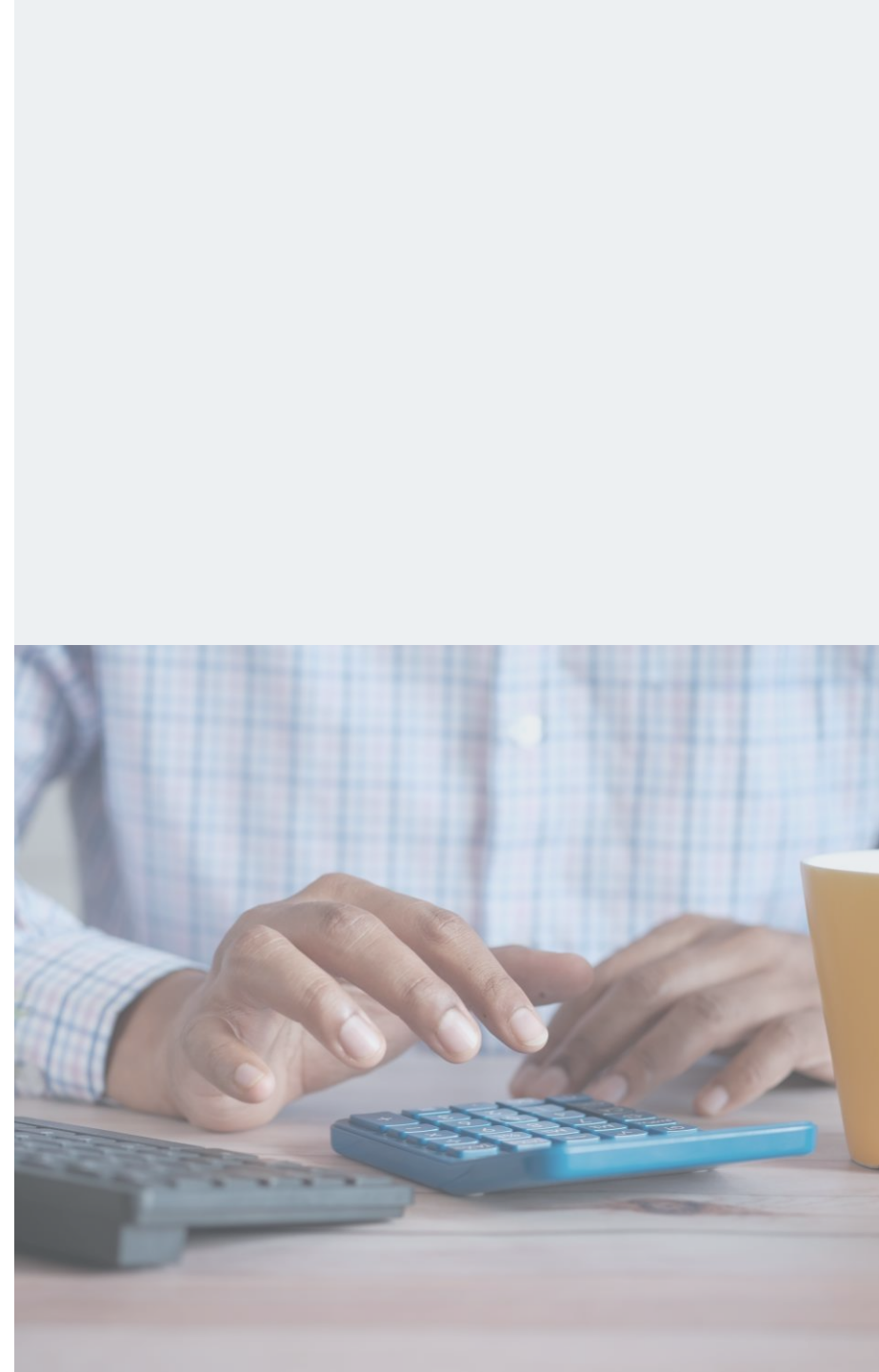


# UBEZPIECZENIE D&O VS. KARNOSKARBOWE



# Ubezpieczenie Karnoskarbowe

## składka



# CO WPŁYWA NA WYSOKOŚĆ SKŁADKI?

Suma ubezpieczenia

Zakres ubezpieczenia  
(dodatkowe klauzule)

Ilość osób objętych  
ubezpieczeniem

Przychody firmy

Szkodowość – 6 letnia  
historia podatkowa

# Składka

## Pomoc podatkowa + OC księgowych (ind.)

### Parametry:

- Przychody 14 mln
- Ubezpieczenie 1 osoby (Prezes)

### Zakres:

- Pomoc podatkowa
- OC księgowych (pełny zakres) SU 200 tys.

Składka łączna  
10 030 zł

## Pomoc Podatkowa + OC księgowych (grupowe)

### Parametry:

- Przychody 100 mln
- Ubezpieczenie 1 spółki

### Zakres:

- Pomoc podatkowa
- OC księgowych (pełny zakres) SU 200 tys.

Składka łączna  
22 795 zł

## Pomoc Podatkowa + OC księgowych (grupowe)

### Parametry:

- Przychody grupy 500 mln
- Ubezpieczenie dla grupy kapitałowej (5 spółek)

### Zakres:

- Pomoc podatkowa
- OC księgowych (pełny zakres, dla wszystkich spółek w grupie) SU 5 mln

Składka łączna  
15 760 zł

# Dokument potrzebny do przygotowania oferty

## Analiza potrzeb klienta dotycząca ubezpieczenia karnoskarbowego

### 1. Ubezpieczający:

Nazwa firmy: .....  
Adres: .....  
KRS: .....  
NIP: .....

2. Liczba osób ubezpieczonych (w tym członkowie zarządu, główny księgowy, dyrektor finansowy, pracownicy działu kadr i księgowości oraz inne osoby wykonujące czynności finansowe, księgowo i kadrowe) .....

3. Wnioskowany (roczny) okres ubezpieczenia: od ..... do .....

### 4. Klauzule dodatkowe:

Zniesienie podlimitu na kary:	TAK	NIE*
Klauzula MDR:	TAK	NIE*
Ochrona byłych/odchodzących ubezpieczonych	TAK	NIE*
Klauzula obsługi pomocy antycovidowej:	TAK	NIE*
Pomoc w sporach podatkowych:	TAK	NIE*
Pomoc w sporach z ZUS	TAK	NIE*
Pomoc w sporach w zakresie środków publicznych	TAK	NIE*

5. Wnioskowana wysokość sumy gwarancyjnej: .....

6. Przychód za rok poprzedni: .....

### 7. Oświadczenia:

1) Oświadczam, iż wnioskowane ubezpieczenie jest kontynuacją ubezpieczenia

TAK                      NIE\*

2) Oświadczam, iż w okresie ostatnich 6 lat miały miejsca okoliczności mogące skutkować moją odpowiedzialnością objętą wnioskowanym zakresem ubezpieczenia.

TAK                      NIE\*

\* Zaznaczyć właściwe.

W przypadku zaznaczenia powyżej „TAK”, prosimy o opisanie tych okoliczności:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....



# Nota prawna

*Zawartość niniejszego materiału/niniejszej prezentacji w szczególności teksty, grafiki, zdjęcia, układ graficzny, projekty oraz zaproponowane rozwiązania i instrumenty finansowe stanowią wyłączną własność intelektualną EQUINUM Broker Sp. z o.o. i podlegają ochronie zgodnie z ustawą z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1231, z 2020 r. poz. 288). Kopiowanie, przesyłanie, w tym udostępnianie w Internecie, rozpowszechnianie w całości lub w części wszelkich prezentowanych przez EQUINUM Broker Sp. z o.o. treści wymaga uprzedniej zgody, w przeciwnym razie stanowi naruszenie praw autorskich i spowoduje podjęcie czynności prawnych.*



**Maciej Strużek**  
Prawnik

+48 537 366 773  
[mstruzek@equinum.pl](mailto:mstruzek@equinum.pl)

UBEZPIECZAMY  
WYMAGAJĄCYCH  
WIĘCEJ. ■