

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia .....2017 r.

**w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej**

Na podstawie art. 53 ust. 6 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1089) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa szczegółowy zakres obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej firmy audytorskiej wykonującej czynności rewizji finansowej oraz świadczącej usługi lub prowadzącej działalność, o których mowa w art. 47 ust. 2 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanego dalej „ubezpieczeniem OC”, oraz minimalną sumę gwarancyjną tego ubezpieczenia.

**§ 2.** 1. Ubezpieczeniem OC jest objęta odpowiedzialność cywilna firmy audytorskiej, o której mowa w § 1, za szkody będące następstwem działania lub zaniechania ubezpieczonego lub osoby, za którą ponosi odpowiedzialność, w związku z prowadzoną działalnością zawodową, które miało miejsce w okresie ubezpieczenia.

2. Ubezpieczenie OC nie obejmuje szkód:

- 1) polegających na uszkodzeniu, zniszczeniu lub utracie rzeczy, wyrządzonych przez ubezpieczonego małżonkowi, wstępnemu, zstępnemu, rodzeństwu, a także powinowatemu w tej samej linii lub stopniu, osobie pozostającej w stosunku przysposobienia oraz jej małżonkowi, jak również osobie, z którą ubezpieczony pozostaje we wspólnym pożyciu;
- 2) wyrządzonych przez ubezpieczonego po skreśleniu z listy firm audytorskich;
- 3) polegających na zapłacie kar umownych;
- 4) powstałych wskutek działań wojennych, rozruchów i zamieszek, a także aktów terroru.

---

<sup>1)</sup> Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

3. Ubezpieczenie OC obejmuje wszystkie szkody w zakresie, o którym mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 2, bez możliwości umownego ograniczenia odpowiedzialności przez zakład ubezpieczeń.

§ 3. 1. Minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC w odniesieniu do jednego zdarzenia i wszystkich zdarzeń w okresie ubezpieczenia nie dłuższym niż 12 miesięcy, których skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, wynosi równowartość w złotych 400.000 euro, jeżeli przedmiotem działalności są czynności rewizji finansowej.

2. Minimalna suma gwarancyjna ubezpieczenia OC w odniesieniu do jednego zdarzenia, którego skutki są objęte umową ubezpieczenia OC, zależna jest od przedmiotu działalności firmy audytorskiej i wynosi równowartość w złotych:

- 1) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych i podatkowych;
- 2) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest doradztwo podatkowe;
- 3) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest prowadzenie postępowania upadłościowego lub likwidacyjnego;
- 4) 2.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest działalność wydawnicza lub szkoleniowa w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej i podatków;
- 5) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest wykonywanie ekspertyz lub opinii ekonomiczno-finansowych;
- 6) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest świadczenie usług doradztwa lub zarządzania, wymagających posiadania wiedzy z zakresu rachunkowości, rewizji finansowej, prawa podatkowego oraz organizacji i funkcjonowania przedsiębiorstw;
- 7) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest świadczenie usług atestacyjnych innych niż czynności rewizji finansowej, niezastrzeżonych do wykonywania przez biegłych rewidentów;
- 8) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest świadczenie usług pokrewnych;
- 9) 10.000 euro - jeżeli przedmiotem działalności jest świadczenie innych usług zastrzeżonych w odrębnych przepisach do wykonywania przez biegłych rewidentów.

3. W przypadku prowadzenia przez firmę audytorską działalności w dwóch lub więcej przedmiotach, o których mowa w ust. 1 i 2, minimalną sumę gwarancyjną ustala się odrębnie dla każdej działalności wymienionej w ust. 1 i 2.

4. Kwoty, o których mowa w ust. 1 i 2, oraz kwoty obliczone zgodnie z ust. 3 ustalane są przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski po raz pierwszy w roku, w którym umowa ubezpieczenia OC została zawarta.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 22 grudnia 2017 r.<sup>2)</sup>

**MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW**

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,  
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska  
Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego  
w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

---

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 3 grudnia 2009 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych (Dz. U. Nr 205, poz. 1583), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 295 pkt 1 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1089).

## Uzasadnienie

Zasadność podjęcia prac zmierzających do wydania nowego rozporządzenia wynika z wejścia w życie regulacji zawartych w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1089). Na podstawie art. 53 ust. 1 ustawy firma audytorska jest obowiązana zawrzeć umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności rewizji finansowej. Jednocześnie, w przypadku świadczenia usług lub prowadzenia działalności, o których mowa w art. 47 ust. 2, firma audytorska jest obowiązana zawrzeć umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej również z tytułu świadczenia tych usług lub prowadzenia działalności (art. 53 ust. 3). Do grupy wskazanych, w art. 47 ust. 2 ustawy, usług lub działalności należą:

- 1) usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych i podatkowych,
- 2) doradztwo podatkowe,
- 3) prowadzenie postępowania upadłościowego lub likwidacyjnego,
- 4) działalność wydawnicza lub szkoleniowa w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej i podatków,
- 5) wykonywanie ekspertyz lub sporządzanie opinii ekonomiczno-finansowych,
- 6) świadczenie usług doradztwa lub zarządzania, wymagających posiadania wiedzy z zakresu rachunkowości, rewizji finansowej, prawa podatkowego oraz organizacji i funkcjonowania przedsiębiorstw,
- 7) świadczenie usług atestacyjnych innych niż czynności rewizji finansowej, niezastrzeżonych do wykonywania przez biegłych rewidentów,
- 8) świadczenie usług pokrewnych,
- 9) świadczenie innych usług zastrzeżonych w odrębnych przepisach do wykonywania przez biegłych rewidentów.

W art. 53 ust. 6 ustawy została zawarta delegacja ustawowa do wydania przez Ministra Rozwoju i Finansów aktu wykonawczego. Zgodnie z tym przepisem, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz Polskiej Izby Ubezpieczeń, określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, o którym mowa w ust. 1 i 3, oraz minimalną sumę gwarancyjną, biorąc w szczególności pod uwagę specyfikę wykonywanego zawodu oraz zakres realizowanych zadań.

Należy nadmienić, iż w chwili obecnej powyższe kwestie, co do zasady, reguluje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 grudnia 2009 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia OC podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych (Dz. U. Nr 205, poz. 1583), które zostało wydane na podstawie art. 50 ust. 3 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1000 i 1948).

Przedmiotowa ustawa utraciła moc obowiązującą z dniem wejścia w życie regulacji zawartych w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, z zastrzeżeniem, iż dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie wspomnianego art. 50 ust. 3 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 53 ust. 6, jednak nie dłużej niż 6 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przepisy tej ustawy weszły w życie z dniem 21 czerwca br.

Mając powyższe na uwadze powstaje konieczność wydania nowego aktu wykonawczego na podstawie ww. delegacji ustawowej.

W § 2 projektu określono zakres obowiązkowego ubezpieczenia OC poprzez m.in. określenie w ust. 1 zakresu czasowego ochrony ubezpieczeniowej (tzw. trigger). Ubezpieczenie OC nie może bowiem prawidłowo funkcjonować bez dokładnego sprecyzowania, który moment bierze się pod uwagę jako wypadek ubezpieczeniowy objęty umową ubezpieczeniową. Jednocześnie uzasadnione jest, aby z zakresu tego ubezpieczenia wyłączyć odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń za enumeratywnie określone w rozporządzeniu szkody (§ 2 ust. 2). Katalog wyłączeń jest tożsamy z obecnie obowiązującymi wyłączeniami zawartymi w ww. rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia OC podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych. Wyłączenia zawierają przypadki społecznie uzasadnione, jak również sytuacje nadzwyczajne, którym trudno jest się przeciwstawić. Wyłączenie z zakresu ochrony ubezpieczeniowej szkód wyrządzonych osobom najbliższym jest zgodne z obecnie obowiązującą praktyką stosowaną w innych ubezpieczeniach OC zawodowych oraz wynika z faktu, iż przedmiotowy rodzaj szkód odnoszący się do wskazanego kręgu osób, co do zasady, nie podlega reasekuracji przez reasekuratorów. Z zakresu ubezpieczenia wyłączone zostały także szkody powstałe w wyniku m.in. aktów terroru. Stosowaną w standardach światowych praktyką jest, że szkody te jako niepodlegające co do zasady reasekuracji, wyłączone są z zakresu ubezpieczenia. Samo pojęcie „aktów terroru” określone jest w ogólnych warunkach zakładu ubezpieczeń. Należy wskazać, iż w stosunku do obecnie obowiązującego stanu prawnego, regulacje dotyczące terminu powstania obowiązku ubezpieczenia zostały przeniesione z przepisów rozporządzenia do przepisów ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (art. 53).

Regulacje dotyczące minimalnej sumy gwarancyjnej ubezpieczenia oraz mechanizmu jej ustalania w przypadku prowadzenia przez firmę audytorską działalności w dwóch lub więcej przedmiotach, co do zasady będą tożsame z obecnie obowiązującymi. Katalog usług lub działalności, które poza czynnościami rewizji finansowej mogą być świadczone przez firmę audytorską, został skorelowany z wykazem tych usług lub działalności zawartym w art. 47 ust. 2 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Projekt zakłada, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 22 grudnia 2017 r. Wynika to z faktu, iż na podstawie przepisu przejściowego ww. ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, obecnie obowiązujące rozporządzenie zachowuje moc do dnia wejścia w życie nowego projektu rozporządzenia, jednak nie dłużej niż 6 miesiące od dnia wejścia w życie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przepisy tej ustawy weszły w życie z dniem 21 czerwca br.

Ponadto wyznaczenie takiego terminu wejścia w życie projektu rozporządzenia umożliwi maksymalne wydłużenie przedziału czasowego pomiędzy ogłoszeniem rozporządzenia w Dzienniku Ustaw a jego faktycznym wejściem w życie. Należy wskazać, iż wejście w życie przedmiotowego projektu rozporządzenia wymaga od zakładów ubezpieczeń szeregu czynności, m.in. zmian w systemach informatycznych czy też opracowania taryf i nowych wzorów dokumentów. Z kolei zakłady ubezpieczeń mogą formalnie rozpocząć wspomniane czynności dopiero po ogłoszeniu rozporządzenia w Dzienniku Ustaw.

Należy nadmienić, iż przepisy ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zawierają regulacje przejściowe odnoszące się do obecnie zawieranych umów ubezpieczenia. Na podstawie art. 282 ustawy, do umów ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w zakresie wykonywania czynności rewizji finansowej lub

określonych usług i działalności, o których mowa w przepisach uchylanej ustawy, zawartych przed dniem wejścia w życie nowej ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe.

Z uwagi na powyższe zasadne jest odstępianie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczących rozporządzeń Ministra Rozwoju i Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, w związku z § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.