

Stanovisko makléře k problematice pojištění sestavování daňového přiznání z profese účetní

- Problematika sestavování daňového přiznání z profese účetní je dlouhodobým tématem. Připravili jsme pro Vás proto shrnutí. Odpovědnost za škodu neboli profesní pojištění se řídí platnými právními předpisy, kterými jsou zejména občanský zákoník, zákoník práce a živnostenský zákoník.
- Definice: Odpovědnost za škodu je sekundární povinnost, která vznikla subjektu, jenž porušil primární povinnost. Tato tzv. primární povinnost může být dána ze zákona nebo z jiné právní skutečnosti – ze smlouvy.
- Živnostník je osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění, je ze zákona považována za podnikatele. Živnostenský zákon není jediným právním předpisem, kterým se živnostník řídí při své činnosti, ale je jím také například obchodní zákoník. Dále konkrétní druh provozované živnosti ovlivňuje druh podnikatelské činnosti, která je v specifikována dalšími speciálními zákony a vyhláškami.
- V České republice tedy existují vedle sebe dva druhy podnikatelské činnosti účetnictví a daňové poradenství. Zákon specifikuje jednotlivou náplň těchto činností.
- Citace živnostenského zákona:
Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence:
Obsahovou náplň pojišťované účetní činnosti stanoví nařízení vlády č. 469/2000 Sb. 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.
Ve stejném rozsahu je obsahová stanovena náplň i nařízením vlády č. 278/2008 Sb. o obsahových náplních jednotlivých živností, kterým bylo výše uvedené nařízení vlády zrušeno a které nabylo účinnosti 14.8.2008.

Svaz účetních

- Dle zákona oprávnění pro zpracování daňového přiznání (daní) má 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.

• *Definice a rozsah daňového poradenství – vazba na další profese a nedovolené podnikání*
Prezidium KDP ČR projednalo rozbor problematiky rozsahu služeb daňového poradenství a jeho neoprávněného poskytování jinými subjekty a k dotazu pojistného makléře konstatovalo, že nové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti účetních u ČSOB odporují právní úpravě rozsahu činností vyplývajících ze živnosti „činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence“. Na základě tohoto byl ze strany KDP ČR vypracován právní rozbor a budou podniknuty další kroky.

- **Závěr – doporučení makléře:**

Každý pojistitel Vám tedy může nabídnout pouze pojistné krytí v rozsahu zákona.

Ačkoliv tedy účetní běžně zpracovává daňové přiznání nelze tedy z profesního pojištění toto riziko kryt. Ze zákona má oprávnění pro zpracování daní a činnostmi, které s daněmi souvisejí pouze daňový poradce.

- Doporučujeme Vám následující.
V hlášení škody a vyjádření k němu se nesmí objevit, že pojištěný účetní zpracovával jakékoli daňové přiznání. Tato činnost již nespadá do účetní činnosti, ale do daňového poradenství a pojišťovna proto takovéto škody okamžitě zamítá. Avšak účetní může zpracovávat podklady pro daňové přiznání nikoliv ovšem vlastní.
Každá škoda je individuální a její likviditu ovlivňují další faktory, jako je například smlouva s klientem.
- Primárně ale platí, že pokud je prokázána odpovědnost účetního, jsou využity veškeré možné opravné prostředky pro to, 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.

Makléř v tomto případě nemůže změnit pojistné podmínky ani jiné právní předpisy.