



## Postanowienia dodatkowe lub odmienne

### Postanowienia dodatkowe i odmienne do ubezpieczenia obowiązkowego – pkt. a)

- Odstąpienie od dochodzenia roszczeń regresowych w przypadku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność.
- W granicach sumy gwarancyjnej PZU zobowiązany jest do pokrycia kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
  - niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU,
  - niezbędnych kosztów sądowej obrony w postępowaniu karnym, jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego, jeżeli PZU zażądał powołania obrony lub wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów,
  - kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów.
- Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia reklamacji w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. prawo skierowania wystąpienia do PZU SA, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez PZU SA.
- Reklamację składa się w każdej jednostce PZU SA obsługującej klienta.
- Reklamacja może być złożona w formie:
  - pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
  - ustnej – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty osoby, o której mowa w ust. 1, w jednostce, o której mowa w ust. 2;
  - elektronicznej - wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
- PZU SA rozpatruje reklamację i udziela na nią odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak

nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 7.

- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 6, PZU SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:
  - wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- Odpowiedź PZU SA na reklamację zostanie dostarczona osobie, która ją złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek tej osoby.
- Klientowi, o którym mowa w ust. 3, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
  - niewuzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
  - niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
- Skargę lub zażalenie, niebędące reklamacją, o której mowa w ust. 1, składa się na piśmie za pośrednictwem dowolnej jednostki organizacyjnej PZU SA.
- Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną określoną w przepisach wewnętrznych PZU SA obowiązujących na dzień składania skargi lub zażalenia. Informacja w tym zakresie jest dostępna w jednostkach organizacyjnych PZU SA.
- PZU SA udziela odpowiedzi na skargę lub zażalenie na piśmie, w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia.
- Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
- PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## Postanowienia dodatkowe i odmienne do zakresu dobrowolnego ubezpieczenia

### OC nadwyżkowe biura rachunkowego

- W granicach sumy gwarancyjnej PZU zobowiązany jest do pokrycia kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
  - niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU,
  - niezbędnych kosztów sądowej obrony w postępowaniu karnym, jeśli toczące się postępowanie ma związek z ustaleniem odpowiedzialności ubezpieczonego, jeżeli PZU zażądał powołania obrony lub wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów,
  - kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów – dot. pkt b
- Zakres ubezpieczenia zostaje bezskładkowo rozszerzony o zwrot zapłaconych przez Ubezpieczonego kar i grzywien nałożonych na Ubezpieczonego w wyniku decyzji Szeffa KAS (kara administracyjna) z limitem odpowiedzialności w wysokości 100 000 zł. – dot. pkt b, c)

### 3. Klauszla nr 51

**Klauszla odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy wykonującego działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych**

- Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe wskutek wykonywania czynności zawodowych przez przedsiębiorcę wykonującego działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych, na sumę gwarancyjną stanowiącą nadwyżkę ponad sumę gwarancyjną wynikającą z zawartej umowy ubezpieczenia obowiązkowego.
- PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
  - na osobie i rzeczowe;
  - powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej.

### 4. Klauszla nr 78

**Klauszla odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania określonych czynności księgowych – Klauszla podatków i małej księgowości**

- Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU oraz za zapłatą składki określonej w umowie ubezpieczenia, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe w związku z:
  - wykonywaniem określonych czynności doradztwa podatkowego polegających na: prowadzeniu, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, ksiąg podatkowych i innych ewidencji do celów podatkowych oraz udzielaniu im pomocy w tym zakresie,
  - sporządzaniu, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów, zeznań i deklaracji podatkowych lub udzielaniu im pomocy w tym zakresie, w tym w szczególności:
    - sporządzaniu oraz przekazywaniu informacji w postaci Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK),
    - sporządzaniu oraz przekazywaniu informacji o schematach podatkowych (MDR);
  - sporządzaniem oraz przekazywaniem określonych przepisami lub zleceniami zleceniodawcy ewidencji, deklaracji, sprawozdań, raportów i analiz związanych z czynnościami doradztwa podatkowego określonymi w punkcie 1) lub usługowym prowadzeniem ksiąg rachunkowych, bądź opracowywaniem danych przetwarzanych w ramach ww. czynności;
  - przygotowywaniem, składaniem, monitorowaniem lub rozliczaniem wniosków dotyczących pomocy publicznej, z wyłączeniem wniosków związanych z obsługą kadrowo-płacową.

- Zakresem ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1. pkt 1), nie są objęte podmioty, które podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności doradztwa podatkowego.
- PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
  - powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej;
  - na osobie i rzeczowe.

### 5. Klauszla nr 40

**Klauszla odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy prowadzącego obsługę kadrowo-płacową**

- Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe wskutek wykonywania czynności zawodowych polegających na:
  - obliczaniu wynagrodzeń za pracę, w tym premii, dodatków i innych świadczeń związanych ze stosunkiem pracy,
  - obliczaniu składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenia zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, obliczaniu wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych oraz przekazywaniu w tym zakresie niezbędnych dokumentów,
  - prowadzeniu dokumentacji w sprawach związanych ze stosunkiem pracy i kontroli przestrzegania terminów w tym zakresie, z włączeniem przygotowania umowy o pracę, umowy zmieniającej umowę o pracę, dokumentu wypowiedzenia lub rozwiązania umowy o pracę,
  - obliczaniu miesięcznego dofinansowania do wynagrodzeń pracowników niepełnosprawnych oraz składaniu wniosków o wypłatę tego dofinansowania oraz innych niezbędnych dokumentów w tym zakresie oraz składaniu wniosków o zwrot kosztów (w oparciu o stosowne przepisy ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych),
  - obliczaniu kwot zajętych przez komornika wynagrodzeń i prowadzeniu korespondencji z organami egzekucyjnymi,
  - przygotowywaniu, składaniu, monitorowaniu lub rozliczaniu wniosków dotyczących pomocy publicznej, związanych z obsługą kadrowo-płacową,
  - sporządzaniu określonych przepisami ewidencji, deklaracji, sprawozdań i raportów związanych z obsługą kadrowo-płacową,
  - sporządzaniu na potrzeby zleceniodawcy ewidencji, sprawozdań, raportów i analiz związanych z obsługą kadrowo-płacową,
  - obliczaniu składek za PPK (Pracowniczy Plan Kapitałowy) oraz prowadzeniu dokumentacji w tym zakresie.

- PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
  - powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej,
  - na osobie i rzeczowe.

### 6. Klauszla ochrony retroaktywnej

Zakres ubezpieczenia zostaje rozszerzony za zapłatą dodatkowej składki o odpowiedzialność za roszczenia skierowane do ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, ale wynikające z uchybień popełnionych przed początkiem okresu ubezpieczenia, w stosunku do których nie istnieje ochrona ubezpieczeniowa na mocy poprzednio zawartych umów ubezpieczenia w wyniku braku lub zakończenia się dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń (tzw. ochrona retroaktywna).

Zakres ubezpieczenia, o którym mowa powyżej, zostaje rozszerzony w taki sposób, że ochroną objęte są roszczenia skierowane przeciwko ubezpieczonemu po raz pierwszy w okresie ubezpieczenia lub w dodatkowym okresie zgłaszania roszczeń. Ochrona obejmuje wyłącznie roszczenia wynikające z uchybień popełnionych w okresie 6 lat przed początkiem okresu ubezpieczenia. Dodatkowy okres zgłaszania roszczeń rozpoczyna się w dniu bezpośrednio następującym po zakończeniu okresu ubezpieczenia, a kończy się z upływem 6 lat od tej daty.

#### 7. Klauzula nr 81

##### **Klauzula Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe w związku z przygotowaniem i wysyłaniem faktur w związku z wykonywaniem czynności zawodowych.**

1. Z zachowaniem pozostałych postanowień umowy, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe wskutek wykonywania czynności z wykorzystaniem systemu KSeF, polegających na:
  - 1) wystawianiu faktur w imieniu klienta w systemie KSeF,
  - 2) przekazywaniu faktur do Krajowego Systemu e Faktur,
  - 3) weryfikacji statusu przyjęcia faktury w Krajowym Systemie e Faktur.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody będące następstwem:
  - 1) niewystawienia lub niewysłania faktury w KSeF z przyczyn leżących po stronie ubezpieczonego,
  - 2) wystawienia faktury w KSeF z błędnymi danymi,
  - 3) wystawienia faktury w KSeF po terminie z przyczyn leżących po stronie ubezpieczonego,
  - 4) wysłania faktury w KSeF do niewłaściwego odbiorcy,
  - 5) braku akceptacji faktury przez KSeF, jeżeli wynika to z błędów merytorycznych zawinionych przez ubezpieczonego,
  - 6) konieczności wystawienia faktur korygujących wynikających z błędów po stronie ubezpieczonego.
3. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
  - 1) wynikłe z awarii technicznych, przerw w działaniu systemów teleinformatycznych lub infrastruktury sieciowej,
  - 2) wynikłe z przyczyn pozostających poza kontrolą ubezpieczonego,
  - 3) na osobie oraz szkody rzeczowe.

#### 8. Klauzula nr 80

##### **Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe w związku z przygotowaniem i zlecaniem wykonania przelewu w związku z wykonywaniem czynności zawodowych.**

Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, strony postanowiły rozszerzyć zakres ubezpieczenia o odpowiedzialność cywilną za szkody powstałe w związku z przygotowaniem i zlecaniem wykonania przelewu w imieniu klienta w związku z wykonywaniem czynności zawodowych objętych zakresem ubezpieczenia.

#### 9. Klauzula nr 61A

##### **Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody mające postać czystej straty finansowej, będące konsekwencją bezprawnego naruszenia przepisów dotyczących prywatności (RODO) oraz przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML).**

1. Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną Ubezpieczonego za szkody mające postać czystej straty finansowej, będące konsekwencją bezprawnego naruszenia przepisów dotyczących prywatności wskutek przetwarzania danych osobowych osób fizycznych, za które Ubezpieczony ponosi prawną odpowiedzialność zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje:
  - 1) poniesione przez ubezpieczonego koszty postępowań i kar administracyjnych nałożonych w wyniku decyzji PUODO (Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych);
  - 2) poniesione przez ubezpieczonego koszty postępowań i kar administracyjnych nałożonych w wyniku decyzji GIF (Głównego Inspektora Informacji Finansowej).

3. Przez użyte w niniejszej klauzuli pojęcie przepisów dotyczących prywatności należy rozumieć w szczególności Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) Dz. Urz. UE nr L 119 z dnia 4.05.2016 r., oraz aktów prawnych delegowanych i wykonawczych przyjętych na mocy Rozporządzenia oraz prawa Państwa Członkowskiego Unii Europejskiej doprecyzowującego to Rozporządzenie. Przez użyte w niniejszej klauzuli pojęcie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu należy rozumieć w szczególności Ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, z późn. zm.)
4. W zakresie szkód wynikających z odpowiedzialności cywilnej Podmiotu zobowiązanego do ochrony przetwarzanych danych osobowych nie stosuje się postanowienia wskazanego w § 12 ust.6 pkt 5 OWU.
5. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
  - 1) wynikające ze zdarzeń lub okoliczności znanych ubezpieczonemu przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia lub z nimi związanymi;
  - 2) wynikające z przestępczych, oszukańczych lub innych bezprawnych lub umyślnych działań lub zaniechań popełnionych przez członka władz ubezpieczonego lub za których popełnienie członek władz ubezpieczonego odpowiada;
  - 3) wynikające z umyślnego naruszenia prawa, niedozwolonych praktyki biznesowych, oszustwa, uchybienia popełnionego przez ubezpieczonego,
  - 4) wynikające z upadłości, likwidacji lub niewypłacalności ubezpieczonego lub innego podmiotu,
  - 5) wynikające z zobowiązania ubezpieczonego jako pracodawcy lub potencjalnego pracodawcy wobec pracowników - w tym roszczenia z tytułu bezprawnego zwolnienia, lub z jakiegokolwiek umowy o pracę, umowy o świadczenie usług lub innej umowy cywilnoprawnej, bądź umowy szkolenia lub stażu;
  - 6) wynikające z utraty lub fizycznego uszkodzenia niezaszyfrowanych przenośnych nośników przez ubezpieczonego takich jak: laptopy, telefony, tablety czy pamięci usb,
  - 7) wynikające z naruszenia jakichkolwiek przepisów prawa polskiego lub obcego dotyczących wysyłania niechcianych wiadomości (spam) i telemarketingu,
  - 8) wynikające z elektronicznego przesyłania środków finansowych, gotówki lub towarów należących do ubezpieczonego lub za które zgodnie z prawem ubezpieczony ponosi odpowiedzialność,
  - 9) wynikające z nieuprawnionego korzystania z lub naruszenia patentu, naruszenie praw własności przemysłowej, czy tajemnicy handlowej.

#### 10. Klauzula nr 13

##### **Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności o szkody wyrządzone przez podwykonawców bez prawa do regresu.**

1. Z zachowaniem pozostałych, niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU oraz za zapłatą dodatkowej składki ubezpieczeniowej, strony postanowiły rozszerzyć zakres ubezpieczenia o odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody wyrządzone przez podwykonawców, w przypadku, gdy ubezpieczony na podstawie obowiązujących przepisów prawa ponosi za nich odpowiedzialność jak za działania własne, bez prawa PZU do regresu.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność cywilną za szkody wyrządzone tylko przez podwykonawców, z którymi ubezpieczony zawarł umowy w formie pisemnej. Oryginały tych umów są przechowywane przez ubezpieczonego i w razie powstania szkody pozostają do wglądu PZU.