Postanowienia dodatkowe lub odmienne

Postanowienia dodatkowe i odmienne do ubezpieczenia obowiązkowego

1. Odstąpienie od dochodzenia roszczeń regresowych w przypadku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób, za które ponosi on odpowiedzialność.
2. W granicach sumy gwarancyjnej PZU zobowiązany jest do pokrycia kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
   a) niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU,
   b) 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,
   c) kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów.
3. 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.
4. Reklamację składa się w każdej jednostce PZU SA obsługującej klienta.
5. Reklamacja może być złożona w formie:
   1) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
   2) ustnej – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty osoby, o której mowa w ust. 1, w jednostce, o której mowa w ust. 2;
   3) elektronicznej - wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
6. 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.
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:
   1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
   2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. 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.
9. Klientowi, o którym mowa w ust. 3, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
   1) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
   2) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
10. Skargę lub zażalenie, niebędące reklamacją, o której mowa w ust. 1, składa się na piśmie za pośrednictwem dowolnej jednostki organizacyjnej PZU SA.
11. 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.
12. PZU SA udziela odpowiedzi na skargę lub zażalenie na piśmie, w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia.
13. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
14. PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Postanowienia dodatkowe i odmienne do zakresu dobrowolnego ubezpieczenia

OC nadwyżkowe biura rachunkowego

1. W granicach sumy gwarancyjnej PZU zobowiązany jest do pokrycia kosztów obrony w związku ze zgłoszonymi roszczeniami odszkodowawczymi:
a) niezbędnych kosztów sądowej obrony przed roszczeniem poszkodowanego lub uprawnionego w sporze prowadzonym w porozumieniu z PZU,
b) 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,
c) kosztów postępowań sądowych, w tym mediacji lub postępowania pojednawczego oraz kosztów opłat administracyjnych, jeżeli PZU wyraził zgodę na pokrycie tych kosztów

2. Zakres ubezpieczenia zostaje bezskładkowo rozszerzony o zwrot zapłaconych przez Ubezpieczonego kar i grzywien nałożonych na Ubezpieczonego w wyniku decyzji Szefa KAS (kara administracyjna) z limitem odpowiedzialności w wysokości 100 000 zł.

3. Klauzula nr 51
Klauzula odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy wykonującego działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych
1. 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.
2. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
1) na osobie i rzeczowe;
2) powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej.

4. Klauzula nr 78
Klauzula odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania określonych czynności księgowych – Klauzula podatków i małej księgowości
1. 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:
1) wykonywaniem określonych czynności doradztwa podatkowego polegających na:
a. 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,
b. 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:
i. sporządzaniu oraz przekazywaniu informacji w postaci Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK),
ii. sporządzaniu oraz przekazywaniu informacji o schematach podatkowych (MDR);
2) sporządzaniem oraz przekazywaniem określonych przepisami lub zleceniem 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;
3) przygotowywaniem, składaniem, monitorowaniem lub rozliczaniem wniosków dotyczących pomocy publicznej, z wyłączeniem wniosków związanych z obsługą kadrowo-płacową.
2. 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.
3. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
1) powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej;
2) na osobie i rzeczowe.

5. Klauzula nr 40
Klauzula odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy prowadzącego obsługę kadrowo-płacową
1. Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialność cywilną ubezpieczonego za szkody powstałe wskutek wykonywania czynności zawodowych polegających na:
1) obliczaniu wynagrodzeń za pracę, w tym premii, dodatków i innych świadczeń związanych ze stosunkiem pracy,
2) 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,
3) 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,
4) 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),
5) obliczaniu kwot zajętych przez komornika wynagrodzeń i prowadzeniu korespondencji z organami egzekucyjnymi,
6) przygotowywaniu, składaniu, monitorowaniu lub rozliczaniu wniosków dotyczących pomocy publicznej, związanych z obsługą kadrowo-płacową,
7) sporządzaniu określonych przepisami ewidencji, deklaracji, sprawozdań i raportów związanych z obsługą kadrowo-płacową,
8) sporządzaniu na potrzeby zleceniodawcy ewidencji, sprawozdań, raportów i analiz związanych z obsługą kadrowo-płacową,
9) obliczaniu składek za PPK (Pracowniczy Plan Kapitałowy) oraz prowadzeniu dokumentacji w tym zakresie.
2. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:
1) powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej,
2) na osobie i rzeczowe.

6. Klauzula 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 wniesione 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 przygotowywaniem 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 przygotowywaniem 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 przygotowywaniem i zlecaniem wykonania przelewu w imieniu klienta w związku z wykonywaniem czynności zawodowych objętych zakresem ubezpieczenia.

9. Klauzula RODO/AML

Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest ubezpieczenie od strat finansowych przedsiębiorców wykonujących usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych w zakresie ubezpieczenia od szkód mających postać straty finansowej, będących konsekwencją bezprawnego naruszenia przepisów dotyczących przetwarzania danych osobowych osób fizycznych, oraz przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, za które ubezpieczony ponosi odpowiedzialność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Ochrona ubezpieczeniowa w zakresie, o którym mowa w ust. 1, udzielana jest z zastosowaniem ogólnych warunków ubezpieczenia od strat finansowych podmiotów pełniących funkcję płatnika świadczeń publicznych ustalonych uchwałą nr UZ/243/2011 z dnia 27 lipca 2011 r., ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/63/2012 z dnia 27 lutego 2012 r., uchwałą nr UZ/393/2015 z dnia 17 grudnia 2015 r. i uchwałą nr UZ/215/2018 z dnia 6 lipca 2018 r. wraz z następującymi postanowieniami dodatkowymi lub odbiegającymi od tych OWU:

1) § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3

1. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody mające postać straty finansowej ubezpieczonego, będące konsekwencją bezprawnego naruszenia przepisów dotyczących przetwarzania danych osobowych osób fizycznych, oraz przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, za które ubezpieczony ponosi odpowiedzialność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa (wypadek ubezpieczeniowy).

1. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje pokrycie przez PZU SA:

1) poniesionych przez ubezpieczonego kosztów postępowań i kar administracyjnych nałożonych na ubezpieczonego w wyniku ostatecznej decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO) albo w wyniku ostatecznego orzeczenia sądu – odpowiednio w przypadku złożenia skargi do WSA/NSA;

2) poniesionych przez ubezpieczonego kosztów postępowań i kar administracyjnych nałożonych na ubezpieczonego w wyniku ostatecznej decyzji Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) albo właściwego ministra, jeśli od decyzji GIIF złożono odwołanie albo w wyniku ostatecznego orzeczenia sądu – odpowiednio w przypadku złożenia skargi do WSA/NSA.

2. Przez użyte w niniejszym paragrafie pojęcie przepisów dotyczących przetwarzania danych osobowych należy rozumieć 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 (dalej: „Rozporządzenie RODO") oraz aktów prawnych delegowanych i wykonawczych przyjętych na mocy Rozporządzenia RODO oraz prawa Państwa Członkowskiego Unii Europejskiej doprecyzowującego to Rozporządzenie RODO; przez użyte w niniejszym paragrafie pojęcie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy należy rozumieć ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. w zakresie dotyczącym prania pieniędzy.

3. Zakresem ubezpieczenia objęte są straty finansowe powstałe wskutek wypadku ubezpieczeniowego, który miał miejsce w okresie ubezpieczenia.

4. Ochroną ubezpieczeniową objęte są straty finansowe powstałe również wskutek rażącego niedbalstwa.";

2) § 5 otrzymuje brzmienie:

„§ 5

PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za szkody:

1) wynikające ze zdarzeń lub okoliczności znanych ubezpieczonemu przed rozpoczęciem okresu ubezpieczenia;

2) spowodowane umyślnie;

3) wynikające z utraty przez ubezpieczonego niezaszyfrowanych przenośnych nośników danych takich jak: laptopy, telefony, tablety, pamięć USB;

4) wynikające z naruszenia przepisów prawa dotyczących wysyłania niechcianych wiadomości (spamu) i telemarketingu;

5) wynikające z elektronicznego przesyłania środków finansowych."

3) § 13 otrzymuje brzmienie:

„§ 13

1. Składka za ubezpieczenie wynosi:

suma gwarancyjna (zł)	składka (zł)
50 000	185
100 000	350
200 000	540

2. Składka nie podlega indeksacji,";

4) w § 17:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W razie otrzymania decyzji GIIF albo decyzji PUODO, o których mowa w § 3, ubezpieczający zobowiązany jest najpóźniej w terminie 3 dni od otrzymania ww. decyzji doręczyć ją PZU SA wraz z konieczną dokumentacją oraz udzielić wyjaśnień co do zasadności roszczenia odpowiedniego organu.",

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Ubezpieczony zobowiązany jest w porozumieniu z PZU SA wnieść odwołanie od decyzji odpowiedniego organu albo skargę do odpowiedniego sądu i prowadzić postępowanie w sprawie aż do całkowitego wyczerpania środków zaskarżenia, chyba że wniesienie środka zaskarżenia jest nieuzasadnione, co zostanie uzgodnione z PZU SA";

5) w § 18:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. PZU SA wypłaca odszkodowanie w terminie 7 dni roboczych od dnia doręczenia mu przez ubezpieczonego decyzji odpowiedniego organu, o której mowa w § 17 ust. 1, oraz dowodu uiszczenia przez ubezpieczonego należności z tytułu świadczeń publicznych wobec odpowiednich organów.",

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Jeśli wskutek postępowania odwoławczego okaże się, że kara nałożona w wyniku decyzji GIIF albo decyzji PUODO jest nienależna i zostanie ona zwrócona Ubezpieczonemu, Ubezpieczony zobowiązany jest do zwrotu PZU SA kwoty wypłaconego odszkodowania oraz poniesionych kosztów postępowań w terminie 14 dni od daty decyzji organu odwoławczego.";

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.

Polisa w formie elektronicznej stanowi potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia i zawiera wszystkie wymagane informacje, określone przepisami ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844). Zgodnie z przepisem art. 43 ust. 2 Ustawy podpis osoby reprezentującej zakład ubezpieczeń na dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia może być odtworzony mechanicznie.