

## Postanowienia dodatkowe lub odmienne

### Postanowienia dodatkowe i odmienne do ubezpieczenia obowiązkowego

- 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 Rzecznika 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:
  - niewzględnienia 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 ubezpieczenia nadwyżkowego, klauzuli podatków i małej księgowości, obsługi kadrowo-płacowej

#### 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

#### OC nadwyżkowe biura rachunkowego oraz OC z tyt. wykonywania określonych czynności księgowych – klauzula podatków i małej księgowości

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

#### 3. Klauzula nr 51 - pkt. b)

##### Klauzula odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy wykonującego działalność z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

- Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialności 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. Klauzula nr 78

##### Klauzula odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania określonych czynności księgowych – Klauzula podatków i małej księgowości

- Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU oraz za zapłatą składki określonej w umowie ubezpieczenia, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialności 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 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;
  - przygotowywaniem, składaniem, monitorowaniem lub liczeniem 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.

#### 4. Klauzula nr 40

##### Klauzula odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy prowadzącego obsługę kadrowo-płacową

- Z zachowaniem pozostałych nie zmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, PZU obejmuje ochroną odpowiedzialności 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 wpiąt 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 wyłączeniem 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.

#### 5. Klauzula ochrony retroaktywnej

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje odpowiedzialność cywilną przedsiębiorców prowadzących działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych za szkody wyrządzone w następstwie działania i zaniechania Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia w związku z prowadzoną działalnością. Warunkiem odpowiedzialności dla roszczeń skierowanych do Ubezpieczonego, a wynikających z uchybień popełnionych przed początkiem okresu ubezpieczenia, w stosunku do których nie istnieje ochrona ubezpieczeniowa udzielana Ubezpieczonemu na mocy poprzednio zawartych umów ubezpieczenia w wyniku braku lub zakończenia się dodatkowego okresu zgłaszania roszczeń, ochrona ubezpieczeniowa zostaje rozszerzona w taki sposób, że ochroną są objęte roszczenia wniesione po raz pierwszy w okresie ubezpieczenia przeciwko Ubezpieczonemu. Ochrona obejmuje wyłącznie roszczenia wynikające z uchybień popełnionych na 6 lat przed początkiem okresu ubezpieczenia.

#### 6. Klauzula Nr 13

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

- 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.
- 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.

#### 7. Klauzula Nr 61

##### Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności cywilnej o szkody polegające na zniszczeniu, uszkodzeniu i utracie dokumentów powierzonych ubezpieczonemu w związku z wykonywaniem czynności zawodowych.

- Z zachowaniem pozostałych niezmienionych niniejszą klauzulą postanowień OWU, strony postanowiły rozszerzyć zakres ubezpieczenia o odpowiedzialność cywilną za szkody będące następstwem zniszczenia, uszkodzenia, zaginięcia dokumentów powierzonych ubezpieczonemu w związku z wykonywaniem czynności zawodowych objętych zakresem ubezpieczenia.