

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 rozstrzeżeniem 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; 3) 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 rozstrzeżeniem 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 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. 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 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 zleceniem zleceńodawcy 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.

4. Klauzula nr 40

Klauzula 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:
 - 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 zleceńodawcy 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.

4. Klauzula nr 40

Klauzula 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:
 - 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 zleceńodawcy 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.

- 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 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 zleceńodawcy ewidencji, sprawozdań, raportów i analiz związanych z obsługą kadrowo-płacową,
- obliczaniu składek za PPK (Pracowniczy Plan Kapitałowy) oraz prowadzeniu dokumentacji w tym zakresie.

2. PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody:

- powstałe wskutek ujawnienia wiadomości poufnej,
- na osobie i rzeczowe.

5. 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.

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 umowę 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.