



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.
- PZU SA udziela odpowiedzi na skargę lub zażalenie, 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 – pkt. b-h

- 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 grzywn nałożonych na Ubezpieczonego w wyniku decyzji Szefa KAS (kara administracyjna) z limitem odpowiedzialności w wysokości 100 000 zł. – dot. pkt b,c)
- Klauzula nr 51 - pkt. b)**
Klauzula odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy wykonującego działalność 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.
- Klauzula nr 78 -pkt. c)**
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 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. Klauzula nr 40 – dot. pkt d)

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:
 - 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 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. Klauzula Nr 13 – dot. pkt f)

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.

7. Klauzula Nr 61 – dot. pkt. g)

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

1. 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.

8. Klauzula nr 81 – dot. pkt h)

Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności cywilnej za szkody powstałe w związku z wykonywaniem czynności zawodowych z wykorzystywaniem systemu KSeF.

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.