



UBEZPIECZENIA KOMUNIKACYJNE

AUTO CASCO,

ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ POSIADACZY

POJAZDÓW MECHANICZNYCH,

ASSISTANCE

Standard 2009.01

postępowania rzeczoznawców oraz biegłych

podczas opiniowania wysokości roszczeń i szkód komunikacyjnych

Katowice, luty 2009 r.

Opracowanie to stanowi zatwierdzone przez Zarząd kompendium minimalnej wiedzy z dziedziny ubezpieczeń komunikacyjnych, niezbędnej rzeczoznawcom motoryzacyjnym oraz biegłym dla poprawnego wykonywania prac przy ustalaniu zakresu i wysokości szkód (roszczeń) z ubezpieczeń komunikacyjnych dla potrzeb towarzystw ubezpieczeniowych, poszkodowanych i sprawców oraz przy opiniowaniu tych zagadnień w postępowaniach sądowych.

Wydawca:

**Stowarzyszenie Rzeczoznawców Motoryzacyjnych i Maszynowych oraz Biegłych
POLEKSMOT w Katowicach, ul. Jordana 7, 40-065 Katowice**

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Informacje zawarte w niniejszej publikacji nie mogą być bez zgody Wydawcy reprodukowane ani w całości czy też w części oraz w jakiegokolwiek innej postaci kopiowane lub przenoszone za pomocą innych nośników.

Spis treści

Wstęp	4
Część I – ubezpieczenia autocasco	5
1. Zawarcie umowy ubezpieczenia i powstanie odpowiedzialności gwarancyjnej zakładu ubezpieczeń	6
2. Ogólne warunki ubezpieczenia	7
3. Umowa ubezpieczenia	8
3.1. Rodzaj ubezpieczenia	8
3.2. Przedmiot ubezpieczenia	9
3.3. Zakres ubezpieczenia	10
3.4. Zawarcie umowy ubezpieczenia, powstanie i czas trwania odpowiedzialności ubezpieczyciela	19
3.5. Zasady ustalania i wypłaty odszkodowania	22
3.5.1. Utrata całego pojazdu	22
3.5.2. Utrata częściowa lub częściowe uszkodzenie pojazdu	22
Część II - Obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów	32
1. Źródła prawa odszkodowawczego odpowiedzialności cywilnej w szkodach komunikacyjnych	33
2. Zawarcie umowy odpowiedzialności cywilnej ruchu pojazdu mechanicznego	34
3. Podstawowe pojęcia w sferze odszkodowań odpowiedzialności cywilnej	35
3.1. Pojęcie „szkoda”	35
3.2. Pojęcie „czyn niedozwolony”	36
3.3. Pojęcia „czyn niedozwolony” a „czyn karalny”	37
3.4. Pojęcie „wina”	37
3.5. Pojęcie „zdarzenie ubezpieczeniowe”	38
3.6. Pojęcie „związek przyczynowy”	38
4. Odpowiedzialność towarzystwa ubezpieczeniowego sprawcy szkody z OC	39
5. Odpowiedzialność za szkodę Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego	41
6. Szkody wyłączone z ubezpieczenia OC sprawcy szkody	42
6.1. Szkody wyłączone z odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń	42
6.2. Szkody które powinny być pokryte przez zakład ubezpieczeń z polisy OC i regresowane od sprawcy szkody	43
7. Elementy roszczeń majątkowych pokrywane przez zakłady ubezpieczeń z ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej pojazdów sprawcy	44
7.1. Zasady ustalania elementów roszczeń z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pojazdu sprawcy	44
7.2. Elementy roszczeń dotyczące szkody w pojeździe poszkodowanym pokrywane	

7.2.1. Elementy szkody w pojeździe poszkodowanym przy jego częściowym uszkodzeniu	45
7.2.2. Elementy szkody w pojeździe poszkodowanym przy jego zniszczeniu	47
7.2.3. Inne elementy roszczeń związane ze szkodą w pojeździe poszkodowanym	49
8. Elementy roszczeń przy szkodach komunikacyjnych na osobach pokrywane z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej sprawcy szkody	51
8.1. Zakres uprawnionych do odszkodowania przy osobowych szkodach komunikacyjnych i sposób przygotowania roszczenia	51
8.2. Elementy roszczenia z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pojazdu na rzecz osoby poszkodowanej	51
8.3. Elementy roszczenia z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pojazdu na rzecz ponoszącego koszty związane z pogrzebem osoby poszkodowanej	53
8.4. Elementy roszczenia z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pojazdu na rzecz rodziny zmarłego w wyniku wypadku komunikacyjnego	
9. Adresaci roszczeń z obowiązkowego ubezpieczenia pojazdu sprawcy	58
10. Forma i terminy składania roszczeń pokrywanych z obowiązkowego ubezpieczenia pojazdów mechanicznych	60
11. Wybór sposobu spełnienia roszczenia - naprawienia szkody	62
12. Obowiązki zakładu ubezpieczeń zobowiązanego do pokrycia szkód z obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pojazdu mechanicznego	63
13. Podstawa pokrycia szkody powstałej w związku z ruchem pojazdu mechanicznego przez zobowiązany zakład ubezpieczeń	65
14. Dokumenty potwierdzające okoliczności powstania szkody	66
14.1. Rodzaje dokumentów potwierdzających okoliczności szkody	66
14.2. Znaczenie i treść oświadczenia sprawcy szkody	69
14.3. Znaczenie i treść notatek Policji	70
14.4. Znaczenie i treść orzeczeń (wyroków) Sądów Grodzkich i Rejonowych	71
14.5. Znaczenie i treść postanowień Prokuratorów	72
14.6. Znaczenie i treść wyroku Sądów Karnych i Cywilnych	73
14.7. Znaczenie i treść wyjaśnień i przesłuchań świadków	73
15. Przyczynienie się poszkodowanego do powstania szkody – zmniejszenie roszczenia i odszkodowania	74
Część III. System Zielonej Karty	77
Część III. Ubezpieczenia assistance	79
Literatura	83
Przepisy	84
Załączniki	99

Wstęp

Niniejsze opracowanie jest daleko idącą modyfikacją dotychczas znanych rzeczoznawcom opracowań wykonanych dla potrzeb członków Stowarzyszenia niezależnie przez dr Katarzynę Gęsikowską – Lipską i mgr inż. Artura Piechulę oraz prof. dra hab. Janusza Dolnickiego i mgr inż. Andrzeja Sadowskiego.

Opracowanie to nie jest jednak ani komentarzem, ani podręcznikiem obowiązującego prawa w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych. Celem jego jest spopularyzowanie praktycznej wiedzy prawnej z zakresu ubezpieczeń komunikacyjnych, niezbędnej rzeczoznawcom motoryzacyjnym oraz biegłym.

Stąd w opracowaniu pokazano właśnie praktyczną stronę procesu zgłaszania i dochodzenia szkód (roszczeń), nazywanego przez pracujących na rzecz potrzeb towarzystw ubezpieczeniowych procesem likwidacji szkód komunikacyjnych, a pracujących na rzecz poszkodowanych procesem dochodzenia roszczeń. Opracowanie zawiera interpretację przepisów mających zastosowanie właśnie podczas procesu dochodzenia odszkodowań przez poszkodowanych oraz procesu likwidacji szkód przez zakłady ubezpieczeniowe.

Zawarte w opracowaniu wiadomości dotyczą między innymi zasad ustalania odszkodowania oraz jego wysokości z tytułu z ubezpieczenia auto casco oraz z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych.

Czytając i analizując niniejsze opracowanie każdy rzeczoznawca motoryzacyjny i biegły powinien pamiętać słowa najwybitniejszego twórcy polskiej szkoły prawa ubezpieczeniowego, profesora Witolda Warkalę, iż odcinek ubezpieczeń komunikacyjnych jest jednym z najbardziej jaskrawych przykładów braku więzi między teorią (dobrą), a praktyką (która, jaką jest każdy widzi).