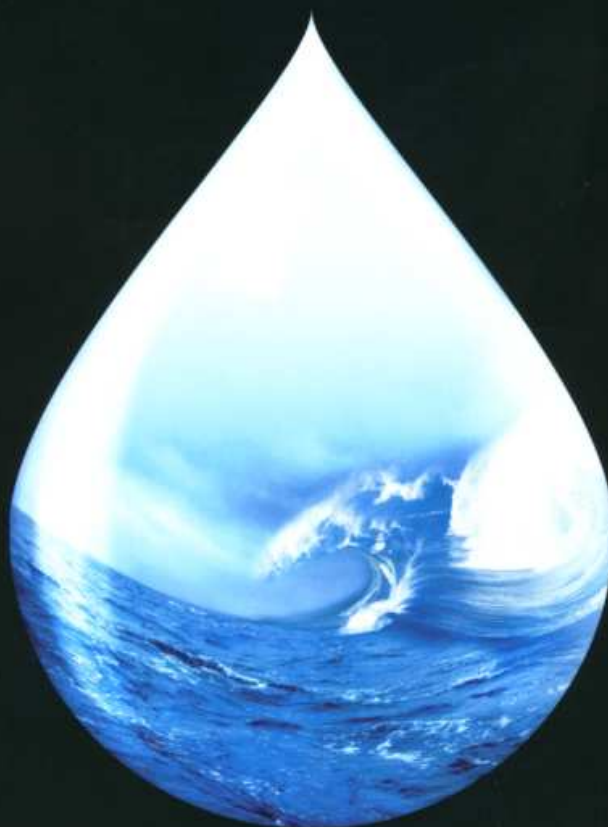


poradnik aptekarSKI

październik
2009 #8 (36)

OGÓLNOPOLSKI MAGAZYN BRANŻY FARMACEUTYCZNEJ



BITWA o homeopatię

str. 6

PO CZYJEJ STRONIE
jest pacjent?

ZAKUP REKLAMY
w Internecie

POCZĄTKI
homeopatii

LIKWIDACJA SZKODY z ubezpieczenia OC i AC posiadaczy pojazdów mechanicznych

Spośród umów związanych z ubezpieczeniem pojazdów mechanicznych w praktyce największe znaczenie ma umowa ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (tzw. OC pojazdu).

Jest to umowa o charakterze obowiązkowym i każdy posiadacz pojazdu mechanicznego podlegającego rejestracji ma obowiązek zawrzeć taką umowę. Brak wykupionego ubezpieczenia OC w trakcie ewentualnej kontroli, zagrożone jest nie tylko odholowaniem pojazdu i zatrzymaniem dowodu rejestracyjnego, ale przede wszystkim karą pieniężną, która może wynieść 2090 zł. Zawarcie takiej umowy, poza nielicznymi wyjątkami, wyłącza odpowiedzialność ubezpieczonego za szkody powstałe w związku z ruchem posiadanego pojazdu. Umożliwia także w miarę szybkie uzyskanie odszkodowania osobie, która w trakcie kolizji nie ponosi winy za zdarzenie, ponieważ zobowiązany do ustalenia wysokości szkody i wypłaty środków z tytułu odszkodowania jest zakład ubezpieczeniowy ubezpieczonego, który szkodę spowodował.

Podstawowe warunki ubezpieczenia OC są takie same u każdego ubezpieczyciela, a obowiązek zawarcia umowy wynika z ustawy z dnia 22.05.2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2003 r., nr 124, poz. 1152 z późn. zm.).

W przypadku, gdy kierującemu pojazdem wyrządzona zostanie szkoda przez inne

go uczestnika ruchu, powinien on wystąpić do ubezpieczyciela sprawcy szkody z wnioskiem o wypłatę odszkodowania. Po dopełnieniu wszystkich formalności wskazanych przez firmę ubezpieczeniową, ubezpieczenie powinno zostać wypłacone w terminie:

- a) 30 dni od zawiadomienia o szkodzie,
- b) po kolejnych 14 dniach (jeśli w terminie 30 dni wyjaśnienie pewnych okoliczności wypadku było niemożliwe),
- c) najpóźniej do 90 dni od zawiadomienia o szkodzie, jeśli w trakcie prowadzonej likwidacji szkód pojawiły się okoliczności utrudniające wydanie decyzji przez ubezpieczyciela.

Wyjątek stanowi postępowanie karne lub cywilne związane ze zdarzeniem powodującym szkodę. W tej sytuacji ubezpieczyciel może nie wypłacić odszkodowania przekraczając ustawowy termin 90 dniowy.

Zdarzają się takie sytuacje, które uniemożliwiają ustalenie zarówno odpowiedzialności ubezpieczyciela, jak i wysokości odszkodowania. W takiej sytuacji do obowiązku firmy ubezpieczeniowej należy wykazanie, że zrobiła wszystko, co było możliwe, aby wyjaśnić tę sprawę.

Jeśli ubezpieczyciel z różnych przyczyn nie zdecyduje się na wypłatę odszkodowania w terminie do 30 dni od dnia

zgłoszenia szkody, ma obowiązek powiadomić o tym pisemnie zgłaszającego szkodę, wyjaśniając przyczynę swojej zwłoki, a ponadto poinformować o planowanym terminie wyjaśnienia sprawy. Natomiast, jeżeli ubezpieczyciel odmówi całości lub części odszkodowania, ma obowiązek uzasadnić na piśmie swoje stanowisko z podaniem wszystkich przyczyn takiej decyzji. Od negatywnej decyzji służy prawo odwołania z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy i ewentualnie skierowanie sprawy do sądu.

Należy pamiętać że towarzystwo ubezpieczeniowe nie może nakazać wymiany występujących uprzednio w pojeździe części oryginalnych na części zamienne najtańsze, a poszkodowany ma pełne prawo do całości kompensaty swojej szkody. Inną kwestią pozostaje też sprawa ewentualnego holowania uszkodzonego auta i nasuwające się pytanie, czy można od ubezpieczyciela sprawcy wypadku żądać z tego tytułu zadośćuczynienia z polisy OC sprawcy. Co do zasady, poszkodowanemu przysługuje zwrot tych kosztów i ta odpowiedzialność spada na ubezpieczyciela sprawcy.

Zakład ubezpieczeń zobowiązany jest co prawda pokryć koszty holowania, ale może wypłacić tylko część tej kwoty, uzasadniając, że koszt usługi został znacznie zawyżony. Tak więc aby nie narażać się na

niemożność zwrotu części kosztów holowania, w razie gdy istnieje możliwość skorzystania z usług innego, tańszego przedsiębiorcy działającego na danym rynku lokalnym, poszkodowany powinien skorzystać z jego usług. W razie rzeczywistego zawyżenia kosztów holowania zakład ubezpieczeń będzie obowiązany wypłacić kwotę odpowiadającą średniej cenie za tego typu usługi. Natomiast w sytuacji, gdyby po wypadku poszkodowany trafił do szpitala, a Policja zleciła holowanie jego pojazdu, na ubezpieczycielu sprawcy ciąży obowiązek zapłaty całości kwoty za tę usługę i nie może on kwestionować przedstawionej faktury.

Druga z najczęściej zawieranych umów, czyli umowa dobrowolnej odpowiedzialności Auto Casco, różni się od pierwszej kilkoma istotnymi kwestiami, szczególnie gdy chodzi o sposób likwidacji szkody, termin wypłaty odszkodowania i szczegółowe kwestie związane z ustaleniem jego wysokości.

Odszkodowanie z umowy Auto Casco w większości wypadków wypłaca zakład ubezpieczeniowy posiadacza polisy. Należy pamiętać, że przy wyborze ubezpieczyciela i zakresu ochrony ubezpieczeniowej należy uważnie zapoznać się z tzw. Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, które mogą różnić się między sobą i kryć różne wyłączenia, zmniejszenia sumy odszkodowania oraz inne pułapki. W praktyce okazuje się często, że suma ubezpieczenia, od której odprowadzana jest składka różni się znacznie od kwoty przyszanego odszkodowania, i to w sytuacji, gdy upłynął krótki okres czasu pomiędzy zawarciem umowy a zaistniałą szkodą. Aby uniknąć ewentualnych negatywnych skutków, warto więc przed podpisaniem umowy, zasięgnąć krótkiej porady prawnika, który dokładnie wytłumaczy treść OWU i wskaże potencjalne zagrożenia.

W razie wystąpienia szkody objętej zakresem polisy AC należy jak najszybciej zgłosić ten fakt w firmie ubezpieczeniowej. Nie powinno się też dokonywać w uszkodzonym samochodzie żadnych zmian, poza niezbędnymi, uzasadnionymi koniecznością dalszej, bezpiecznej jazdy.

Ponadto nie należy dokonywać żadnych zmian w pojeździe przed dokonaniem oględzin przez firmę ubezpieczeniową. Jeżeli natomiast doszło do kradzieży auta, należy bezwzględnie zawiadomić o tym fakcie policję. Najistotniejszą kwestią przy kradzieży jest też posiadanie kompletów kluczyków oraz dokumentów, które trzeba będzie zwrócić ubezpieczycielowi. Bezwzględnie więc nie należy ich zostawiać wewnątrz pojazdu. To samo dotyczy faktury zakupu pojazdu czy umowy kupna-sprzedaży.

Zasadą przy likwidacji szkody z AC jest wypłata odszkodowania bądź decyzja o odmowie wypłaty odszkodowania w terminie do 30 dni od dnia zgłoszenia szkody. Jeśli natomiast wypłacenie odszkodowania, ustalenie jego wysokości, bądź wyjaśnienie niektórych okoliczności wypadku nie będzie możliwe:

- a) w terminie do 30 dni, ubezpieczyciel ma obowiązek powiadomić pisemnie osobę ubiegającą się o odszkodowanie, jakie są przyczyny niemożności zaspokojenia roszczeń,
- b) w terminie 30 dni od dnia zgłoszenia szkody ubezpieczyciel powinien wypłacić bezsporną część odszkodowania i za to naruszenie może ponieść odpowiedzialność umowną.

Ubezpieczyciel może też przy ustalaniu sumy odszkodowania zmniejszyć jego kwotę, jeśli kierowca naruszył przepisy ruchu drogowego np. przekroczył prędkość, wymusił pierwszeństwo albo też wyprzedzał w zabronionym miejscu, bądź dopuścił się innego naruszenia zasad w ruchu drogowym. Zdarzają się także sytuacje, gdy ubezpieczyciel

odmawia wypłaty odszkodowania. Wówczas winien on powołać się na konkretny przepis Ogólnych Warunków Ubezpieczenia lub odpowiedni zapis polisy oraz winien szczegółowo uzasadnić taką decyzję. Do najczęstszych przyczyn odmowy wypłaty odszkodowania należą sytuacje gdy:

- kierowca nie posiadał prawa jazdy,
- pojazd nie miał ważnej rejestracji bądź badania technicznego,
- kierowca prowadził pojazd pod wpływem alkoholu lub środków odurzających,
- kierowca zbiegł z miejsca zdarzenia,
- samochód uszkodzony został na skutek przestępstwa,
- skradziono pojazd wraz z kluczykami i dowodem rejestracyjnym pozostawionymi wewnątrz pojazdu,
- skradziono pojazd i właściciel nie przedstawił kompletów kluczyków, pilotów do alarmu, dowodu rejestracyjnego, faktury zakupu, dokumentów odprawy celnej,
- pojazd nie był właściwie zabezpieczony,
- zgłoszenie nastąpiło po terminie przewidzianym w OWU.

Gdy ubezpieczony nie zgadza się z odmową wypłaty lub zmniejszeniem odszkodowania przysługuje mu odwołanie od decyzji ubezpieczyciela. W przypadku dalszej odmowy, można wystąpić na drogę sądową celem dochodzenia swoich praw i stosownego odszkodowania.

apl. adw. **Radosław Prątnicki**
www.naszprawnik.pl