

Omówienie wyników

Ubezpieczenia gospodarcze – test sprawdzający

1. Czy spółka z ograniczoną odpowiedzialnością może prowadzić działalność ubezpieczeniową?
2. Czy zakład ubezpieczeń na życie może prowadzić działalność w zakresie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody związane z ruchem tych pojazdów?
3. Czy każdy agent ubezpieczeniowy podlega obowiązkowi ubezpieczenia swojej odpowiedzialności cywilnej za szkody z tytułu wykonywania działalności agencyjnej?
4. Dostawca wysłał towar odbiorcy transportem kolejowym. Przewoźnik dostarczył przesyłkę w terminie, ale w stanie uszkodzonym. Odbiorca zgłosił swoje roszczenie odszkodowawcze przewoźnikowi, ale ten odmówił zaspokojenia roszczenia podnosząc, ubezpieczył swoją odpowiedzialność cywilną jako przewoźnika w Towarzystwie Ubezpieczeń XYZ S.A. i to tam powinien kierować swoje roszczenia odbiorca. Jaki jest termin przedawnienia roszczenia odbiorcy do zakładu ubezpieczeń, ubezpieczającego odpowiedzialność cywilną ww. przewoźnika?
5. Pan Jan uległ wypadkowi. Na przejściu dla pieszych potrafił go samochód, którego kierujący zbiegł z miejsca zdarzenia. Pan Jan nie zapamiętał numeru rejestracyjnego pojazdu, ani nawet jego marki, a świadków zdarzenia nie było. Pan Jan doznał obrażeń ciała. Komu Pan Jan może zgłosić swoje roszczenie o zadośćuczynienie w związku z doznanymi w wypadku obrażeniami?
6. Pan Michał został poszkodowany w wypadku samochodowym na terenie Belgii, spowodowanym przez ruch pojazdu mechanicznego zarejestrowanego we Francji. Odpowiedzialność cywilna posiadacza pojazdu sprawcy ubezpieczona była we francuskim zakładzie ubezpieczeń XYZ. Pan Michał ustalił, że ubezpieczyciel ten ustanowił na terenie Polski swojego korespondenta do spraw roszczeń i zgłosił swoje roszczenie odszkodowawcze temu reprezentantowi. Korespondent do spraw roszczeń zakładu ubezpieczeń XYZ odmówił wypłaty odszkodowania. Pan Michał nie godząc się z odmową wystąpił na drogę postępowania sądowego pozywając korespondenta do spraw roszczeń. Czy w takiej sytuacji korespondent do spraw roszczeń jest biernie legitymowany do uczestnictwa w sporze w charakterze pozwanego?
7. Pan Jan ubezpieczył siebie od następstw nieszczęśliwych wypadków zawierając na okres od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. 4 umowy ubezpieczenia: 2 umowy z zakładem ubezpieczeń X, oraz po jednej umowie z zakładem ubezpieczeń Y i z zakładem ubezpieczeń Z. Dnia 15.05.2019r. doszło do zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, na podstawie każdej z ww. umów – Pan Jan poślizgnął się na schodach, w następstwie czego doznał obrażeń ciała skutkujących uszczerbkiem na jego zdrowiu. Z ilu umów ubezpieczenia, Pan Jan może otrzymać świadczenie?

Dziękuję za udział w wykładzie i przesłane odpowiedzi na test sprawdzający. W ogromnej większości udzielili Państwo prawidłowych odpowiedzi. Ponieważ zdarzały się jednak i odpowiedzi nieprawidłowe na poszczególne pytania, pozwalam sobie na kilka zdań komentarza:

Ad. 1 – wszyscy z Państwa udzielili prawidłowej odpowiedzi, że spółka z ograniczoną odpowiedzialnością nie może prowadzić działalności ubezpieczeniowej. Zgodnie bowiem z art. 6 ust. 1 Ustawy z dnia 11.09.2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zakład ubezpieczeń może wykonywać działalność ubezpieczeniową wyłącznie w formie spółki akcyjnej, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych albo spółki europejskiej określonej w rozporządzeniu Rady (WE) nr 2157/2001 z dnia 8 października 2001 r. w sprawie statutu spółki europejskiej (SE);

Ad. 2 – wobec brzmienia art. 9 ust. 1 i 2 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Załącznika do niej, oczywistym powinno być, że nie jest możliwe łączenie przez jeden zakład ubezpieczeń, działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń majątkowych, do których zalicza się ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody związane i ich ruchem.

Mimo, to kilkoro z Państwa udzieliło odpowiedzi twierdzącej z powołaniem na art. 165 ustawy z dnia 11.09.2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Taka odpowiedź nie jest prawidłowa. Zarówno bowiem wniosek zakładu ubezpieczeń jak i zezwolenie organu nadzoru muszą respektować zakaz sformułowany w art. 9

Ad. 3 – na to pytanie w zdecydowanej większości udzielili Państwo negatywnej – prawidłowej odpowiedzi. Skoro bowiem za szkody wyrządzone przy wykonywaniu działalności ubezpieczeniowej przez agenta wyłącznego, czyli działającego w imieniu i na rzecz tylko jednego zakładu ubezpieczeń, odpowiada ten zakład ubezpieczeń, to nie ma żadnego uzasadnienia, aby i na takiego agenta nałożyć obowiązek ubezpieczenia swoje odpowiedzialności cywilnej. Dał temu wyraz ustawodawca w art. 20 ust. 3 i 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

Odnutowałem jedną błędną odpowiedź – niestety jej autor nie uzasadnił poglądu, iż każdy agent ubezpieczeniowy musi posiadać ubezpieczenie swojej odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu działalności ubezpieczeniowej;

Ad. 4 - 1 rok od dnia doręczenia przesyłki odbiorcy zgodnie z art. 819 § 3 k.c. w związku z art. 792 k.c.

Na to pytanie odnotowałem jedną błędną odpowiedź, której autor ograniczył się do podania, że roszczenia z umowy ubezpieczenia ulegają przedawnieniu z upływem 3 lat, zapominając o regulacji z art. 819 § 3 k.c.

Ad. 5 – właściwa odpowiedź to wskazanie, że roszczenie w takiej sytuacji można zgłosić UFG, za pośrednictwem dowolnego zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody związane z ich ruchem.

W zdecydowanej większości takiej odpowiedzi Państwo udzielili. Odnotowałem jedną odpowiedź, że roszczenie można zgłosić swojemu ubezpieczycielowi – koncepcji tej jej autor nie rozwinął, stąd nie można ustalić, co w istocie miał na myśli.

Ad. 6 - odpowiedź, że korespondent ds. roszczeń zagranicznego ubezpieczyciela nie ma legitymacji procesowej w opisanej sytuacji była dla wszystkich z Państwa oczywista. To właściwa odpowiedź. Część z Państwa nie poprzestała na udzieleniu odpowiedzi na pytanie zawarte w teście, ale wskazała także podmiot, który powinien być pozwany – francuski zakład ubezpieczeń XYZ (prawidłowo). Odnotowałem też wiele wskazań na Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. To błędne wskazanie. Zwracam uwagę, że w naszym przykładzie wypadek miał miejsce poza granicami Polski, a za takie wypadki PBUK w zasadzie nie odpowiada – vide art. 123 pkt 1 i 2 Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK. Odpowiedzialność PBUK za skutki wypadku za granicą mogłaby być zaangażowana jedynie w razie upadłości lub likwidacji zagranicznego ubezpieczyciela, w sytuacjach, o których mowa w art. 123 pkt 3 i 4 ustawy.

Ad. 7 – zdecydowana większość z Państwa prawidłowo odpowiedziała, że ubezpieczony z naszego przykładu może otrzymać świadczenie ze wszystkich czterech zawartych umów ubezpieczenia NNW.

Ponieważ były też odpowiedzi, że z dwóch umów oraz, że z jednej, to ponownie zwracam Państwa uwagę, że zasada (odszkodowania) wyrażona w art. 824¹ dotyczy wyłącznie ubezpieczeń majątkowych, a nie osobowych, do których zalicza się ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków.

Reasumując: otrzymałem 107 odpowiedzi na test i uznaję, że wszyscy którzy udzieli odpowiedzi, potwierdzili swoją obecność na wykładzie z prawa ubezpieczeń gospodarczych.

Ryszard Bryzek
radca prawny