



Dlaczego
polisy OCP oferowane
przez niektóre zakłady
ubezpieczeń
są takie ... TANIE?

Analiza umów ubezpieczeń OCP zawartych z niektórymi zakładami ubezpieczeń wskazuje, że w większości przypadków wynikający z nich zakres ochrony nie jest optymalny, a w niektórych ryzykach dość niekorzystny dla Ubezpieczonych.

Warunki ubezpieczeń często zawierają wiele ograniczeń, które znacząco obniżają zakres oferowanej ochrony.

Do najbardziej niekorzystnych ograniczeń można zaliczyć:

1. Rażące niedbalstwo

Brak lub zbyt niski limit odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, np.: 10.000 PLN, 20.000 PLN, 50.000 PLN, 10.000 EUR, 20.000 EUR, rzadko 50.000 EUR.

Jeżeli Ubezpieczonemu zostanie przedstawiony zarzut rażącego niedbalstwa, zbyt niski limit nie pozwoli na pokrycie szkody o wyższej wartości. **W przypadku braku takiego rozszerzenia, zakład ubezpieczeń odmówi odszkodowania.**

2. Wydanie towaru osobie nieuprawnionej

Brak lub zbyt niski limit odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, np.: 10.000 PLN, 20.000 PLN, 50.000 PLN, 10.000 EUR, 20.000 EUR, rzadko 50.000 EUR.

W przypadku braku takiego rozszerzenia w polisie OCP, ochrona **NIE OBEJMUJE** szkód polegających na zaborze towaru przez oszusta, który podszyje się pod:

- prawdziwego przewoźnika, wyłudzi zlecenie transportowe i dokona zaboru towaru lub
- odbiorcę, któremu Ubezpieczony przekaże towar.

Jeżeli polisa OCP zawiera takie rozszerzenie, zbyt niskie limity **NIE POZWOLĄ** na pokrycie szkód o wyższej wartości w przypadku wydania towaru oszustowi (szczególnie ryzykowne, gdy większość przewozów wykonują podwykonawcy).



3. Szkody powstałe wskutek przedostania się osób trzecich do przestrzeni ładunkowej

Brak ochrony ubezpieczeniowej za szkody powstałe wskutek przedostania się do przestrzeni ładunkowej osób trzecich (np. emigrantów lub uchodźców) – dotyczy większości audytowanych polis OCP. Część polis OCP zawiera ograniczenie ochrony do limitów: 50.000 PLN lub 100.000 PLN – rzadko wyższych.



W przypadku przewozu artykułów żywnościowych i farmaceutycznych, ingerencja w towar osób trzecich doprowadza najczęściej do dyskwalifikacji handlowej towaru. W przypadku braku takiego rozszerzenia

w polisie OCP, ochrona **NIE OBEJMUJE** tego typu szkód, a objęcie tego ryzyka z niskim limitem **NIE ZAWSZE POZWALA** na pokrycie polisą OCP całej szkody.

4. Nie wpisanie danych Ubezpieczonego do listu przewozowego

Wiele zakładów ubezpieczeń wyłącza ochronę w przypadku nie wpisania danych Ubezpieczonego do listu przewozowego.

Stanowi to dość poważne ograniczenie ochrony ubezpieczeniowej i podstawę do odmawiania przez zakłady ubezpieczeń wypłaty odszkodowań w przypadku braku danych Ubezpieczonego w liście przewozowym.

5. Warunki odbywania postojów

Głównymi wadami większości polis OCP są:

- brak możliwości odbywania postojów w miejscach dostaw towarów lub zezwolenie na parkowanie w miejscach dostaw, ale pod warunkiem, że jest to zamknięty, oświetlony i dozorowany parking odbiorcy, co jest dużym utrudnieniem i wymusza dodatkowy przejazd w celu zaparkowania na parkingu zgodnym z warunkami ubezpieczenia
- ograniczenie możliwości odbywania postojów do MOP-ów, które są usytuowane przy drogach ekspresowych i autostradach – w takim przypadku warunki uniemożliwiają parkowanie na parkingach przeznaczonych dla samochodów ciężarowych położonych przy drogach krajowych i lokalnych.

Wadą jest również obowiązek parkowania na parkingach strzeżonych. Warunki ubezpieczenia

oferowane przez PZU SA dają Ubezpieczonym możliwość zniesienia tego obowiązku poprzez wykupienie Klauzuli 7, która umożliwia parkowanie pojazdów z towarem również w miejscach niestrzeżonych. Klauzula ta zawiera jednak zastrzeżenie, że Ubezpieczony **NIE MOŻE** parkować pojazdu z towarem na parkingach niestrzeżonych, **JEŻELI** ze zlecenia transportowego wynika, że Ubezpieczony musi parkować pojazd wyłącznie na parkingach strzeżonych.



6. Świadectwo ATP przy przewozie artykułów żywnościowych

Z wielu warunków ubezpieczenia OCP wynika obowiązek posiadania świadectwa ATP przy przewozach wszystkich szybko psujących się artykułów żywnościowych.

Warto wiedzieć, że:

Przepisy międzynarodowej umowy ATP nie wymagają świadectwa ATP przy przewozach np. świeżych owoców i warzyw – taki wymóg dotyczy jedynie artykułów żywnościowych wyszczególnionych w Załącznikach 2 i 3 międzynarodowej umowy ATP.

7. Przewóz towarów ADR

Wiele polis OCP wskazuje na brak rozszerzenia o przewóz towarów ADR.

Może to powodować wyłączenie z ochrony towarów, które mogą być przedmiotem przewozu wykonanego bezpośrednio lub pośrednio przez Ubezpieczonego np. na podstawie zleceń przewozu tzw. towaru neutralnego lub niektórych farb, gaśnic samochodowych lub niektórych środków czystości, które mają status ADR.

PODSUMOWANIE

Polisy OCP z takimi wadami są zazwyczaj dużo tańsze niż polisy OCP, które uwzględniają istotne ryzyka oraz przewidują dla nich wyższe limity odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń.

Z punktu widzenia realności ochrony ubezpieczeniowej, wyłączenia i ograniczenia opisane powyżej są bardzo niekorzystne dla Ubezpieczonych i często wiążą się z odmowami odszkodowań, powodując konieczność pokrywania szkód przez samych Ubezpieczonych.

Sięganie po tanią polisę OCP w celu oszczędzenia kilku tysięcy złotych może kosztować Ubezpieczonego nawet 100.000 EUR. Wystarczy zaledwie jedna nieprzewidziana szkoda.

Czy warto podejmować takie ryzyko?



CDS Kancelaria Brokerska
02-785 Warszawa, ul. Wiolinowa 10 lok. 53

O ubezpieczeniach transportowych wiemy wszystko.

Ubezpieczenia transportowe:

- ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przewoźnika (OCP)
- ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przewoźnika umownego (OCPu)
- ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej spedytora (OCS)
- ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej zawodowej (OCZ)

Szczegóły na: www.cds-odszkodowania.info

Kontakt: Tel.: 609 204-707, 607 074-607, 607 487-600
E-mail: biuro@cds-odszkodowania.pl

Inne publikacje autora można znaleźć na blogu: <https://www.cds-odszkodowania.info/poradnik-baza-wiedzy>
lub na LinkedIn: <https://www.linkedin.com/in/jerzy-r%C3%B3%C5%BCyk-1231419a/recent-activity/>



Jerzy Różyk
ekspert ds. prawa przewozowego,
oceny ryzyka w transporcie
i ubezpieczeń transportowych

CDS Kancelaria Brokerska
www.cds-odszkodowania.info