

UBEZPIECZENIE OCP

Autor: Tomasz Kraszkiewicz

Przewoźnik jest bardzo ważnym ogniwem w łańcuchu dostaw, dlatego duży ciężar odpowiedzialności za powierzony towar spoczywa właśnie na nim. Towar pozostaje pod jego pieczę od chwili przyjęcia od zlecającego do chwili wydania u odbiorcy. Transport drogowy towarów może odbywać się na przestrzeni nawet kilku tysięcy kilometrów w różnych warunkach geograficznych i atmosferycznych, co ma wpływ na ryzyko uszkodzenia czy też utraty towaru. Szanujący siebie i swojego klienta przewoźnik powinien mieć to na uwadze.

Choć ryzyko wpisane jest w prowadzenie każdej działalności biznesowej, w przypadku firmy przewozowej to ryzyko jest istotnie większe z uwagi na powierzone jej mienie. Odpowiedzią na to szczególne ryzyko jest ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przewoźnika, czyli OCP. Odgrywa ono niebagatelną rolę w tym biznesie. Właściwie ciężko dzisiaj wyobrazić sobie sytuację, w której rozsądny przewoźnik byłby w stanie prowadzić firmę bez zabezpieczenia się przed możliwymi stratami - szczególnie, jeśli jest świadom ryzyka panującego w branży.

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej jest szczególnym typem ubezpieczenia, ponieważ zabezpiecza przed zobowiązaniami, które powstały z naszej winy. W tym konkretnym przypadku **zabezpiecza przed odpowiedzialnością przewoźnika, którą to odpowiedzialność przewoźnik ponosi w przypadku zawarcia umowy przewozowej**. Z uwagi na to ubezpieczenie OC przewoźnika zapewnia stabilność finansową firmy, ponieważ w razie powstania szkody i zaistnienia odpowiedzialności przewoźnika, to firma ubezpieczeniowa ureguluje dług, który obciąża przewoźnika za powstałą szkodę. W tym miejscu trzeba zadać sobie pytanie, czy - i w jaki sposób - regulowana jest odpowiedzialność przewoźnika.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRZEWOŹNIKA

Odpowiedzialność cywilna przewoźników określona jest przez tzw. prawo przewozowe, czyli przez konwencję CMR oraz ustawę Prawo przewozowe. **Prawo przewozowe przyjmuje dwie zasady:**

- **zasadę ryzyka** - która ma swoje źródło w art. 17.1 konwencji CMR oraz w art. 65 ustawy Prawo przewozowe. Dla przewoźnika oznacza odpowiedzialność za ładunek od momentu odbioru aż po jego wydanie.
- **zasadę domniemania winy** - oznacza dla przewoźnika, iż zawsze istnieje domniemanie tej odpowiedzialności.

Tak określony zakres odpowiedzialności powoduje, że przewoźnik, który nie posiada ubezpieczenia OCP, może znaleźć się w wyjątkowo trudnym położeniu. Mówiąc o odpowiedzialności przewoźnika za ładunek, warto uzmysłwić sobie, jakie mogą być przyczyny szkód w ładunku, za które przewoźnik może ponosić odpowiedzialność.

Przewoźnicy powinni zwracać szczególną uwagę na to, aby przewożony ładunek był:

- **właściwie wydany odbiorcy**, a mianowicie odpowiednio przygotowany do rozładunku, co oznacza usunięcie odpowiednich zabezpieczeń niezbędnych do prawidłowego przewozu. Mogą to być w szczególności wszelkiego rodzaju kliny, przekładki lub pasy do transportu, Jednak największym niebezpieczeństwem, na które trzeba zwracać uwagę, to wydanie ładunku osobom do tego nieuprawnionym. W przypadku wystąpienia takiej sytuacji kierowca nie powinien wydawać ładunku - zgodnie z przepisami tylko nadawca może dokonać zmiany w zakresie odbioru ładunku.
- **właściwie zabezpieczony w czasie transportu**, w szczególności gdy wymaga odpowiedniej temperatury. Niezabezpieczenie palet lub samych przesyłek powoduje przemieszczanie się opakowań znajdujących się na paletach lub przewracanie się ładunków. Ponadto możliwe są też drgania, które są szczególnie

szkodliwe, gdy przesyłki są ułożone piętrowo. Istotne jest wypełnianie wolnych przestrzeni - w sytuacji nagłego hamowania pojazdu przesyłki znajdujące się na paletach przechylają się, powodując przewrócenie lub zgniecenie tych znajdujących się na skrajnych paletach. W przypadku przewozu materiałów wymagających stosowania właściwej temperatury, należy zwrócić uwagę na to, jak ustawiony jest agregat chłodzący, czy ustawiony jest tryb automatyczny czy też ciągły. Dodatkowo ładunek nie może być pozbawiony braku kontroli temperatury podczas transportu, przewoźnikowi nie wolno zapomnieć o sprawdzeniu programatora agregatu chłodzącego przy podejmowaniu ładunku razem z naczepą. Szczególnym błędem jest włączenie temperatury niezgodnej z instrukcją zlecającego, a także brak zasilania agregatu chłodniczego. Produktami, na które należy zwracać szczególną uwagę, są artykuły żywnościowe transportowane w stanie zamrożenia lub głębokiego zamrożenia oraz ładunki ochłodzone, czyli świeże owoce i warzywa a także wszelkie leki.

- **właściwie zabezpieczony w czasie postoju**, co oznacza, że od przewoźnika, którego reprezentuje kierowca, zależy bezpieczeństwo przewożonego ładunku. Musi on wybrać odpowiednie miejsce i sposób nadzoru nad samochodem. Najlepiej jest parkować w miejscu oświetlonym, w zasięgu monitoringu kamer stacji paliw lub wśród innych zaparkowanych pojazdów. Szczególnie istotne jest to, aby pojazd zaparkowany był zgodnie z wytycznymi ubezpieczyciela, jeśli rozszerzamy ubezpieczenie na czas postoju.



Uszkodzony pas zabezpieczający, źródło: WITD Opole.

Ponadto w czasie transportu przewoźnik powinien przestrzegać zasad ruchu drogowego, a w szczególności czasu pracy. Wśród przyczyn wypadków drogowych zwykle wymieniana jest nadmierna prędkość, wymuszanie pierwszeństwa, zły stan techniczny pojazdów oraz niedostosowanie prędkości do warunków jazdy. Efektem wypadku drogowego jest uszkodzenie nie tylko pojazdu, a często przewożonego ładunku, co naraża przewoźnika na zwiększone koszty. Innym tematem niezwykle istotnym jest stan psychofizyczny kierowcy, który ma wpływ na bezpieczeństwo finansowe i stabilność firmy. Zwłaszcza jeżeli jest to działalność jednoosobowa. Sprawność psychofizyczna ma wpływ na terminowość i związane z nią sankcje za opóźnienie. Zdarza się, że kierowcy wykonują przewóz w godzinach nadliczbowych, w porze nocnej i często bez właściwego odpoczynku.

RÓŻNICA W CENACH I ZAKRESACH OCP

Aby ubezpieczenie OCP spełniało swoją rolę, przewoźnik powinien zadbać o to, aby w umowie ubezpieczenia były zawarte odpowiednie zapisy, i klauzule zapewniające realną ochronę. Dobrym pomysłem wydaje się powierzenie analizy ryzyka i przedstawienia oferty profesjonalnemu brokerowi ubezpieczeniowemu, który ma doświadczenie w realizacji umów ubezpieczenia oraz negocjacjach z ubezpieczycielami. Bez względu jednak na sposób zawarcia umowy ubezpieczenia, **przewoźnicy analizujący ofertę ubezpieczenia powinni w szczególności zwracać uwagę na:**

- **określenie sumy gwarancyjnej** - suma gwarancyjna to określona kwotowo wartość, do której odpowiada ubezpieczyciel, gdy zachodzi odpowiedzialność. Powinna ona pokryć całość powstałych zobowiązań, np. być określona na każde zdarzenie, co sprawi, że w przypadku kilku zdarzeń suma gwarancyjna nie ulegnie konsumpcji,
- **rodzaj ładunku podany we wniosku o ubezpieczenie OCP** - przyjęcie zlecenia innego rodzaju ładunków, niż podany, może wpłynąć na odmowę firmy ubezpieczeniowej,
- **kwestie parkowania** - tak, aby była możliwość odpoczynku dla kierowcy także poza parkingami strzeżonymi,

- **możliwość rozszerzenia zakresu o odpowiedzialność za podwykonawców** - podzlecenie ładunku nie oznacza automatycznego przejęcia odpowiedzialności przez kolejnego przewoźnika,
 - **możliwość dodania klauzuli rażącego niedbalstwa** - w wielu przypadkach może to uchronić firmę przed zapłatą należności, które pokryje ubezpieczyciel.
-

Rodzajów klauzul i dodatkowych zapisów może być wiele, wszystko zależy od przewoźnika - tego, czego potrzebuje i co wynegocjuje z ubezpieczycielem. Istotne jest to, że zmiany w zakresie (rozszerzenie), przewożony towar, wysokość sumy gwarancyjnej mają wpływ na wysokość składki.

Jakie mogą być dodatkowe klauzule? Ubezpieczyciele oferują na przykład klauzulę awarii agregatu chłodniczego. Obejmuje ona ochroną ubezpieczeniową szkody w przewożonym chłodnią mieniu powstałe w wyniku samoczynnego wyłączenia się lub nieprawidłowego funkcjonowania agregatu chłodniczego, błędnego działania programatora agregatu, zwarcia w instalacji elektrycznej agregatu, ubytku gazu w instalacji chłodniczej agregatu lub samoczynnego uszkodzenia części agregatu, na które kierowca nie ma wpływu

Inny przykład dotyczy ważności badań technicznych - ochrona obejmuje zdarzenia, które powstały w chwili, gdy pojazd, którym wykonywany był transport, nie posiadał ważnego okresowego badania technicznego.

W ramach ciekawostki: niektórzy ubezpieczyciele oferują dosyć kontrowersyjną klauzulę po spożyciu alkoholu, która powoduje, że ochrona ubezpieczeniowa obejmuje szkody powstałe w ładunku wskutek prowadzenia pojazdu przez kierowcę na podwójnym gazie (w stanie po spożyciu alkoholu, nietrzeźwości lub odurzenia innymi środkami). Ubezpieczyciel może zastrzec sobie regres do kierowcy - firma jest wówczas zabezpieczona, a materialną odpowiedzialność ponosi właściwy sprawca. Wszystko zależy, rzecz jasna, od negocjacji z ubezpieczycielem. Obyś jednak miał w swoim zespole takich kierowców, dzięki którym taka klauzula będzie całkowicie zbędna.

PRZYKŁADOWE CENY

a) ubezpieczenie OCP w ruchu krajowym i międzynarodowym:

- suma gwarancyjna 100 000 Euro
- jeden ciągnik siodłowy
- brak szkód w ostatnich 12 miesiącach

składka wyniesie ok 1200 zł

W zakresie istnieją już dodatkowe klauzule, m.in: odpowiedzialność za podwykonawców, rabunek i rozbój, rozładunek oraz klauzula postojowa.

b) ubezpieczenie OCP w ruchu krajowym i międzynarodowym

- suma gwarancyjna 300 000 Euro
- pięć ciągników siodłowych
- brak szkód w ostatnich 12 miesiącach

składka wyniesie ok 3000 zł

W zakresie istnieją już dodatkowe klauzule, m.in: odpowiedzialność za podwykonawców, rabunek i rozbój, rozładunek oraz klauzula postojowa.

Temat ubezpieczenia w transporcie jest złożony i wymaga odpowiedniego zasobu wiedzy, nie tylko od właściciela firmy ale także od kierowcy - ostatecznie to od świadomości, wiedzy, umiejętności kierowcy zależy dobro ładunku. Konkluzja dla przewoźnika odnośnie do ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej powinna być następująca: ubezpieczenie OC przewoźnika jest nieodłączną częścią tego biznesu. Świadomy wybór zakresu ubezpieczenia to jednak nie wszystko - wielu szkód można uniknąć, zapewniając firmie odpowiedni program prewencyjny. Zmniejszenie ryzyka powstawania szkód to przede wszystkim wdrażanie środków bezpieczeństwa takich jak monitoring, edukacja i motywacja kierowców.

Na pierwszej stronie polisy OCP (na przykładzie polisy PUH Radosław Grzybek) musi znaleźć się kilka informacji. Po pierwsze, należy wpisać **informację o tym, czy ubezpieczenie jest nowe, czy wznowione**. Muszą znaleźć się tam również **dane ubezpieczającego i ubezpieczyciela** (imię, nazwisko, adres, REGON, NIP, PESEL), **okres i miejsce ubezpieczenia** (w zależności od tego, czy polisa obejmuje ruch krajowy, czy międzynarodowy). Na tej stronie zaznaczony jest również **zakres ubezpieczenia** w ramach danego ruchu (np. przewóz towarów niebezpiecznych, rozbój, przewóz żywych zwierząt itd.).

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, KRS 9831, NIP 526-025-10-49, kapitał zakładowy: 86 352 300,00 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl, infolinia: 801 102 102



Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej przewoźnika drogowego w ruchu krajowym (gr. 82)

Carriers third party liability in domestic (gr. 82) transport

Polisa Seria TPP Nr 32858529

(gr.82) Ubezpieczenie: ~~nowe~~ / **wznowione** Seria i nr poprzedniej polisy: **TPP / 25204935**

Ubezpieczający (Policyholder)

Imię i nazwisko / Nazwa (Name)

P U H RADOSŁAW GRZYBEK

Kod (Post code)

77-416

Pocztą (Post)

TARNÓWKA

Adres (Address)

ZWYCIĘSTWA 83

Miejscowość (Town)

TARNÓWKA

REGON

570110282

NIP

7671134292

PESEL

72043003438

Telefon (Telephone)

—

Fax

—

Email

—

Ubezpieczony (Insured)

Imię i nazwisko / Nazwa (Name)

P U H RADOSŁAW GRZYBEK

Kod (Post code)

77-416

Pocztą (Post)

TARNÓWKA

Adres (Address)

ZWYCIĘSTWA 83

Miejscowość (Town)

TARNÓWKA

REGON

570110282

NIP

7671134292

PESEL

72043003438

Telefon (Telephone)

—

Fax

—

Email

—

Okres ubezpieczenia:
(Period of insurance)

Ruch krajowy
(Domestic transport)

Od (from)

2014-07-02

Do (to)

2015-07-01

Ruch międzynarodowy
(International transport)

Od (from)

—

Do (to)

—

	Ruch krajowy (Domestic transport)	Ruch międzynarodowy (International transport)
Suma gwarancyjna na wszystkie wypadki ubezpieczeniowe (Sum insured per all insured events in the insurance period)	400 000,00 PLN	—
Limit odpowiedzialności na jeden wypadek ubezpieczeniowy (Sum insured per insurance event)	—	—
Kl nr 1 Przewóz towarów niebezpiecznych (ADR) (Dangerous goods clause)	nie (no)	—
Kl nr 2 Rozbój (Robbery clause)	nie (no)	—
Kl nr 3 Przewóz żywych zwierząt (Livestock clause)	nie (no)	—
Kl nr 4 Przewóz leków (Medicine clause)	nie (no)	—
Kl nr 5 Utrata, uszkodzenie lub ubytek w paletach, platformach lub kontenerach (Pallets, platforms and containers clause)	nie (no)	—
Kl nr 6 Usunięcie pozostałości po szkodzie (Debris removal clause)	nie (no)	—
Kl nr 7 Postój środka transportu poza parkingami strzeżonymi (Parking clause)	nie (no)	—
Kl nr 8 Zwrot kosztów podniesienia lub wyciągnięcia środka transportu (Vehicle lifting / taking-out clause)	nie (no)	—
Kl nr 9 Rozszerzenie zakresu terytorialnego (Territorial extension clause)	X	—

Franszyza redukcyjna:
(Deductible)

Ruch krajowy
(Domestic transport)

—

% nie mniej niż
(not less than)

200,00 EUR

Ruch międzynarodowy:
(International transport)

—

% nie mniej niż
(not less than)

—

Wniosek: 04_06_004 Kalkulacja: Stabion: 14.2.28 Kanał dystrybucji: TitanPlus

ODDZIAŁ PZU, ul. WINCENTEGO POLA 2, 64-920 PIŁA, (081290100)

Polisa TPP/32858529 Strona 1/2

Na drugiej stronie polisy znajdziesz informację o sposobie płatności (w przypadku polisy PUH Radosław Grzybek jest to gotówka), wysokości składki w danym ruchu (w tym przypadku jest to 544 zł w ruchu krajowym, bo taki ruch obejmuje polisa) oraz wysokości i terminach spłaty ewentualnych rat.

Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, KRS 9831, NIP 526-025-10-49, kapitał zakładowy: 66 352 300,00 zł wpłacony w całości, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, pzu.pl, infolinia: 801 102 102



Sposób płatności:
(Payment scheme:)

	Ruch krajowy (Domestic transport)	Ruch międzynarodowy (International transport)
Składka do zapłaty (PLN) (Premium to be paid)	544,00	—

Schemat płatności (Payment schedule – installments due until):

Ruch krajowy (Domestic transport)

I rata: płatna do: II rata: płatna do:
III rata: płatna do: IV rata: płatna do:

Ruch międzynarodowy (International transport)

I rata: płatna do: II rata: płatna do:
III rata: płatna do: IV rata: płatna do:

Potwierdza się przyjęcie składki w wysokości PLN ()

Na podstawie art. 815 kodeksu cywilnego podanie informacji wymaganych do zawarcia umowy ubezpieczenia jest obowiązkowe.

Do niniejszej umowy mają zastosowanie:

Ogólne warunki ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przewoźnika drogowego w ruchu krajowym ustalone uchwałą nr UZ/141/2010 z dnia 25 marca 2010 r. Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/421/2010 z dnia 26 listopada 2010 r. oraz uchwałą nr UZ/411/2011 z dnia 22 grudnia 2011 r.

TARNÓWKA , 26.06.2014

TARNÓWKA , 26.06.2014

Klauzula informacyjna

Zostałem/am poinformowany/a, że administratorem moich danych osobowych jest PZU SA z siedzibą: 00-133 Warszawa, al. Jana Pawła II 24 oraz o prawie dostępu do treści swoich danych i ich poprawiania. Celem zbierania tych danych jest zawarcie i wykonywanie umowy ubezpieczenia.

Klauzula dotycząca osób fizycznych

Wyrażam zgodę na udostępnienie moich danych osobowych, podanych w związku z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w celach marketingowych: PZU Życie SA z siedzibą 00-133 Warszawa al. Jana Pawła II 24, TFI PZU SA z siedzibą 00-133 Warszawa al. Jana Pawła II 24, PTE PZU SA z siedzibą 00-133 Warszawa al. Jana Pawła II 24, PZU Pomoc SA z siedzibą 00-133 Warszawa al. Jana Pawła II 24.

V Grzybek
podpis Ubezpieczonego

Powódnięstwo Ubezpieczeniowe
Zdzisław Grabowski
77-400 ZŁOTOWA
pieczęć PZU SA (podpis osoby upoważnionej)
LIC. PUNU nr 20612/86