

## Záznam z rokovania Sekcie pre poistenie motorových vozidiel č. 01/2011

**Rokovanie – dátum, miesto:** 12. 01. 2011, 09.30 h, SLASPO

**Rokovanie viedol:** JUDr. Jozefína Žáková, generálna riaditeľka (GR) SLASPO

**Prítomní:** členovia sekcie MV podľa prezenčnej listiny a prizvaní zástupcovia členských poisťovní zodpovední za likvidáciu PU z PZP

Poznámka:

Prítomní zástupcovia 9-tich členských poisťovní SLASPO, ktoré poskytujú PZP:

1. Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.
2. ČSOB poisťovňa, a. s.
3. Generali Slovensko poisťovňa, a. s.
4. Groupama Poisťovňa, a. s.
5. KOOPERATIVA poisťovňa, a. s., VIG
6. KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s., VIG
7. UNIQA poisťovňa, a. s.
8. Wustenrot poisťovňa, a. s.
9. Union poisťovňa, a. s.
- a 10. zástupca Slovenskej kancelárie poisťovateľov.

Zatiaľ neprítomní zástupcovia neživotnej AXA poisťovňa, a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu, nakoľko boli v januári 2011 vyzvaní ako nový člen SLASPO nominovať členov do všetkých odborných sekcií SLASPO.

Zápis vyhotovil: Ing. Eva Jacková, tajomníčka sekcie pre poistenie MV

**Program rokovania:**

### 1. Ochrana spotrebiteľa (poškodeného) pri poisťných udalostiach na čelnom skle MV.

P.č.	Zápis	Zodpovedný	Dátum
I/1	SLASPO bola oslovená NBS so žiadosťou o sprostredkovanie informácií ohľadne spôsobu likvidácie škodových udalostí – poškodenie čelných skiel MV kameňom – zo strany jednotlivých členských poisťovní s ohľadom na skutočnosť, že sa v NBS množia sťažnosti na neochotu poisťovní vyplácať poistné plnenia. SLASPO prisľúbilo túto požiadavku NBS prerokovať na svojej pôde, aj napriek dávnejšej dohode väčšiny členských poisťovní SLASPO poskytujúcich poistenie MV prerokovávať všetky záležitosti na pôde SKP – kvôli vylúčeniu duplicity rokovaní.		
I/2	Stanoviská k požiadavke NBS zaslali zástupcovia všetkých dotknutých členských poisťovní SLASPO na sekretariát vopred, s obsahom stanovísk ostatných poisťovní boli oboznámení všetci prítomní priamo na stretnutí.		
U/1	<i>Súhrnné stanoviská jednotlivých poisťovní k požiadavke NBS sekretariát SLASPO zašle prítomným zástupcom členských poisťovní v elektronickej forme.</i>	<i>Tajomníčka sekcie Ing. Jacková</i>	<i>T: ASAP</i>

Ú - úloha  
D - dohoda (uznesenie)  
I - informácia  
T - termín

**Prítomní sa zhodli na argumentácii, ktorú by mal sekretariát SLASPO využiť na stretnutí s NBS (naplánované na 17.01. 2011, 10,00 hod. v NBS):**

- V likvidácii škôd na čelných sklách MV z PZP sa jednoznačne ukazuje ako jeden z hlavných problémov objektivizácia celého deja a to korektné zistenie skutočného (a nie iba domnelého) škodcu a preukazovanie príčinnej súvislosti medzi odleteným kameňom spod kolies MV „škodcu“ a vznikom škody na čelnom skle MV poškodeného. Súhlasné vyjadrenie oboch strán nemusí byť dostatočným dôkazom toho, že označený „škodca“ reálne za škodu aj zodpovedá, pretože zodpovednosť sa nemôže zakladať na dohode účastníkov, ale musí stáť na reálnych dôkazoch.
- Prítomní zástupcovia poisťovní väčšinou nepodporili právny názor, podľa ktorého by odletený kameň spod kolesa idúceho MV nesúvisel s prevádzkou MV.
- Väčšina prítomných zástupcov poisťovní deklarovala, že pokiaľ nie je rozpor medzi tvrdením škodcu a poškodeného a toto tvrdenie sa dá podporiť aj ďalšími pomocnými dôkazmi (napr. záznamy o prevádzke služobných MV, tachografy a pod.) a tiež pokiaľ je podľa tohto popisu technicky možné, aby takto ku škode došlo, spravidla sa škoda likviduje bez väčších problémov. Ak je však v oznámení o poistnej udalosti nejasnosť, alebo popis udalosti nasvedčuje tomu, že je technicky nemožné, aby ku škode popísaným spôsobom došlo, alebo sa vykytuje akákoľvek iná pochybnosť, že poistený za škodu bezvýhradne zodpovedá, v tom prípade poisťovňa v rámci svojich možnosti okolnosti PU došetruje, pričom žiada poisteného a poškodeného o príslušné dôkazy, pretože oni sú nositeľmi dôkazného bremena.
- Poistné udalosti na čelných sklách na rozdiel od iných prípadov poškodení MV nie je spravidla možné ľahko namodelovať, preto sa (niektoré) poisťovne pri zamietaní poistných plnení opierajú o vyjadrenia súdnych znalcov, ktorí posudzujú, či vôbec mohlo k PU dôjsť podľa popisu poškodeného a domnelého škodcu.
- Náklady na takéto pracovné došetrovanie PU, prípadne súdne spory jednoznačne zvyšujú
  - na jednej strane náklady jednotlivkej likvidácie PU z PZP, ktoré môžu v konečnom dôsledku presiahnuť samotnú výšku škody,
  - náklady likvidácie PU z PZP ako celku, čo má nepriaznivý dopad aj na ostatných poistených v kmeni (zníženie objemu prostriedkov na ostatné plnenia).
- Po demonopolizácii zákonného poistenia mohla verejnosť vnímať ako negatívnu zmenu v správaní poisťovní pri likvidácii čelných skiel legitímny tlak poisťovní na riadne došetrovanie reálneho vinníka (ako je tomu pri akejkoľvek PU), pretože kým bolo poistenie sústredené iba v jednej poisťovni, nebolo natoľko významné, ktorý z jej poistených škodu spôsobil a tak je možné, že slovenskí občania považovali benevolentnejší prístup k zisťovaniu vinníka za štandardný.
- Pri súčasnej situácii na trhu bonus a malus nie sú pre klienta dostatočnou motiváciou ani sankciou, pretože poisťovne ich následkom konkurenčného tlaku dôsledne nevyužívajú, cestou je skôr striktné sledovanie škodovej histórie konkrétneho klienta.
- Ako jedno z východísk poisťovne vidia vylúčenie škôd na čelných sklách MV zo škôd hradených z PZP, tak ako je tomu v niektorých krajinách EÚ, čo však predpokladá zásah do viacerých právnych predpisov, prípadne zaviesť istý druh spoluúčasti na škode.
- Poisťovne by následne boli pripravené ponúknuť iné nástroje na riešenie týchto škôd cez osobitnú formu poistenia, resp. cez osobitný produkt, ktorý by kryl škody na čelných sklách MV.

I/3

I/4 U/2	K predošlému (I/3) - zástupca SKP podal informáciu, že SKP pripravilo návrh na zmenu zákona – na vylúčenie škôd na čelných sklách z krytia z PZP – <i>návrh zašle v elektronickej podobe na sekretariát SLASPO.</i>	Ing. Majerčík	T: ASAP
U/3	<i>Pokiaľ členské poisťovne, príp. SKP disponujú znením zákona o zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou MV tých krajín, kde sú škody na čelných sklách z krytia PZP vylúčené, zašlú informáciu na sekretariát SLASPO.</i>	Členovia sekcie/ prítomní zást. čl. poisťovní SLASPO	T: ASAP
D1	<b>Zhrnutie:</b> 1. Zástupcovia zúčastnených členských poisťovní SLASPO odporúčajú pri stretnutí s NBS argumentovať: <ul style="list-style-type: none"> <li>• dodržiavaním zákonného rámca zo strany poisťovne – dôkazné bremeno na strane klienta a nutnosť odmietnutia poistného plnenia, ak nie je dokázaná príčinná súvislosť medzi vznikom škody a PU s odvolaním sa na zák. č. 381/2001 Z. z. , § 5 ods. 1 písm. h) : <i>Ak poistná zmluva neustanovuje inak, poisťovateľ nenahradí za poisteného škodu, ak ide o zodpovednosť za škodu, h) ktorej vznik nie je v príčinnej súvislosti s poistnou udalosťou.</i></li> <li>• potrebou transparentnosti (t. j. dodržiavanie jasných, zákonom daných pravidiel na strane poisťovne, ale aj klienta) ako nástroja ochrany klienta (čo v prípade sporných PU - čelné sklá z PZP - absentuje),</li> <li>• ochranou ostatných klientov - spotrebiteľov cez zamietnutie neoprávnených plnení, ktoré neúmerne zvyšujú náklady poisťovní na likvidáciu a majú nepriamy dopad na všetkých ostatných klientov,</li> <li>• povinnosťou poisťovne prísne riadiť jednotlivé konkrétne riziká podľa najnovších právnych predpisov (v zmysle Solvency II),</li> <li>• nutnosťou zmeny v prístupe niektorých poisťovní k likvidácii škôd na čelných sklách, ktorú vyvolala zmena správania sa klientov a nárast neoprávnených nárokov práve na tieto plnenia.</li> </ul>		
D2	2. Zástupcovia zúčastnených členských poisťovní SLASPO ďalej odporúčajú: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekretariátu SLASPO nebyť aktívnym pri zbieraní štatistických údajov o priebehu škodovosti čelných skiel, je treba vyčkat', kým nebudú poisťovne priamo vyzvané NBS na ich predloženie. <i>Naviac - týmito údajmi sa zrejme bude zaoberať skôr SKP.</i></li> </ul>	Potvrdiť Ing. Majerčík	T: ASAP
D3/ U4	3. Stretnutia na pôde NBS sa zúčastní za SLASPO JUDr. Žáková, Ing. Jacková a za SKP Ing. Majerčík. <i>O výsledku zašle sekretariát SLASPO zástupcom členských poisťovní informáciu.</i>	Info zo stretnutia: taj. sekcie Ing. Jacková	T: Po 17.01. 2011.

Ú - úloha  
 D - dohoda (uznesenie)  
 I - informácia  
 T - termín