

BARTOSZ KUCHARSKI

<https://doi.org/10.33995/wu2021.3.4>

O granicach odszkodowania oraz „kreatywnej księgowości” ubezpieczycieli w umowie ubezpieczenia autocasco¹

Artykuł dotyczy zakresu swobody ubezpieczycieli w ustalaniu odszkodowania z umowy ubezpieczenia autocasco. Teoretyczne i praktyczne kontrowersje w tym zakresie obejmują w szczególności: metody ustalania odszkodowania, kwalifikację szkody jako całkowitej, objęcie odszkodowaniem podatku VAT oraz ubytek wartości handlowej samochodu uszkodzonego w wypadku, a także ubezpieczenia z klauzulą „wartość 100%” albo „wartość z faktury”. Autor rozważa i rozstrzyga te kontrowersje, konkludując, że w przeciwieństwie do umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych w ubezpieczeniu autocasco ubezpieczyciele mają swobodę w ustalaniu zakresu szkody oraz należnego odszkodowania. Swoboda ta jest jednak ograniczona regulacjami Kodeksu cywilnego, które stanowią, że świadczenie z ubezpieczenia majątkowego jest „określonym odszkodowaniem”, celem ubezpieczenia mienia polegającym na kompensacji szkody poniesionej wskutek wypadku samochodowego, a także wartości interesu ubezpieczeniowego ograniczoną do aktualnej wartości pojazdu.

Słowa kluczowe: wypadki samochodowe, ubezpieczenie autocasco, ubezpieczenie nieobowiązkowe, odszkodowanie ubezpieczeniowe, ustalenie odszkodowania.

Remarks on limits of damages and limits of insurers' "creative accounting" in autocasco insurance

The article deals with the scope of the insurers' freedom in measuring the scope of damages due under autocasco insurance policy. The theoretical and practical controversies refer in particular to the methods of calculating the damages, qualifying the loss as total, covering by the damages the VAT and the decline of the commercial value of the car subject to accident, as well as valued policies with the clauses "invoice value" or "100% value". The author discusses and tries to settle those controversies concluding that in contradiction to the compulsory liability insurance in autocasco non compulsory insurance insurers have freedom in measuring the loss and the damages due. This freedom is however limited by the wording of the Civil Code according to which in property insurance the insurer is obliged to pay specified damages, aim of the property insurance contract which is indemnifying the insured in case of a car accident as well as the value of the insurable interest which is limited to current value of the car.

Keywords: car accidents, autocasco insurance, non compulsory motor insurance, insurance damages, measurement of loss.

DR HAB. BARTOSZ KUCHARSKI, prof. UŁ – Katedra Prawa Gospodarczego i Handlowego Uniwersytetu Łódzkiego, adwokat.

e-mail: bkucharski@wpia.uni.lodz.pl

ORCID: 0000-0002-3413-6817