



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



## Webinarium

**Czy Rzecznik Finansowy może  
pomóc polubownie rozwiązać spór  
na gruncie ubezpieczeń rolnych?**

19.12.2023

ORGANIZATOR WEBINARIUM  
**BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

PREZENTUJE

**PAWEŁ ROKOSZ**

Departament pozasądowego  
rozwiązywania sporów w Biurze  
Rzecznika Finansowego

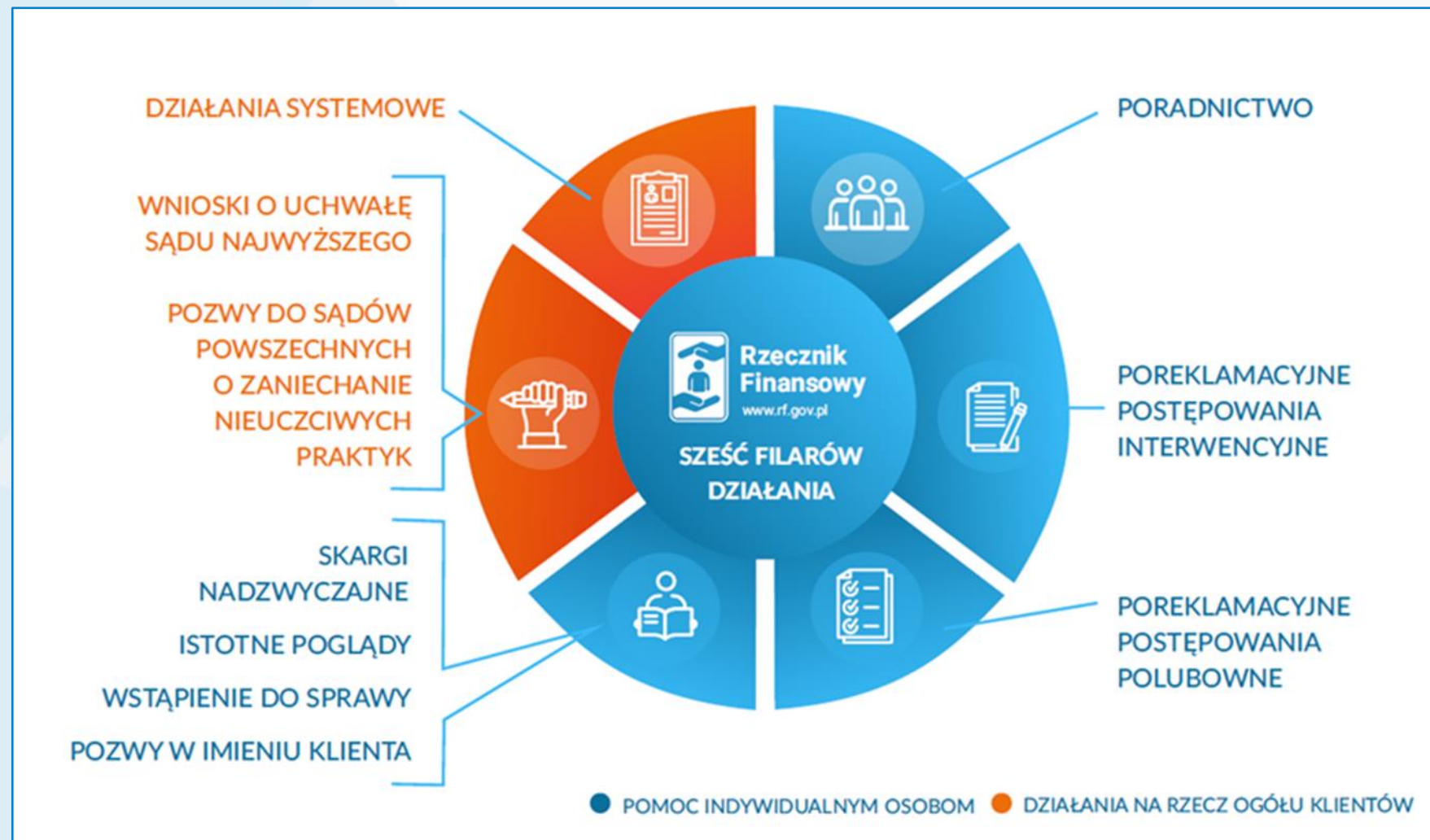


## O CZYM BĘDZIE TO SPOTKANIE?

- JAK POMAGA RZECZNIK FINANSOWY?
  - PODSTAWY PRAWNE POSTĘPOWANIA POZASĄDOWEGO PRZY RZECZNIKU FINANSOWYM
  - POSTĘPOWANIE POZASĄDOWE – NAJWAŻNIEJSZE CECHY
  - POSTĘPOWANIE POZASĄDOWE – PRZEBIEG POSTĘPOWANIA
  - UBEZPIECZENIA ROLNE
  - GŁÓWNE PROBLEMY PRODUKTOWE ZE SZCZEGÓLNYM UWZGLĘDNIENIEM:
    - A) UBEZPIECZENIE BUDYNKÓW ROLNYCH
    - B) UBEZPIECZENIE UPRAW
- PYTANIA I ODPOWIEDZI

# RZECZNIK FINANSOWY

## METODY WSPARCIA KLIENTÓW PODMIOTÓW RYNKU FINANSOWEGO





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# POSTĘPOWANIE POZASĄDOWE PRZY RZECZNIKU FINANSOWYM

---

# POSTĘPOWANIE POZASĄDOWE

## PODSTAWY PRAWNE

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. 2023 poz. 1809)

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 15 lutego 2017 roku w sprawie pozasądowego postępowania przy Rzeczniku Finansowym (Dz. U. 2017 poz. 313)

### POSTĘPOWANIE POZASĄDOWE – PODSTAWY PRAWNE

Ustawa z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. 2016 poz. 1823 )

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie ODR)



## Czego przykładowo mogą dotyczyć spory powstałe pomiędzy Klientem a Podmiotem rynku finansowego?

- OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, AC, Ubezpieczenia mienia, Ubezpieczenia na życie, Ubezpieczenia rolne
- Umowy kredytu, kredytu konsumenckiego, Umowy rachunku bankowego, karty płatniczej, usług bankowości elektronicznej,
- Np. relacji pomiędzy Klientem a Podmiotem rynku finansowego związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe: obligacje, certyfikaty inwestycyjne, nabywanie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- Innych relacji pomiędzy Klientem a Podmiotem rynku finansowego

*Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (t.j. Dz. U. z 2022, poz. 2277), Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz.2283), Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2324); Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz.U. z 2022 r., poz. 1500); Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2360) Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j. Dz.U. z 2022 r., poz. 246)*



## POSTĘPOWANIE POLUBOWNE PRZY RZECZNIKU FINANSOWYM NAJWAŻNIEJSZE CECHY (1/2)

- Wszczęcie postępowania może nastąpić **wyłącznie na wniosek klienta podmiotu rynku finansowego**  
Klient podmiotu rynku finansowego to każda osoba fizyczna, również prowadząca działalność gospodarczą, a zatem w postępowaniu polubownym przy Rzeczniku może być rozwiązany również **spór między przedsiębiorcami**).
- Możliwość odmowy przeprowadzenia postępowania w przypadkach określonych w ustawie o Rzeczniku Finansowym.
- Udział podmiotu rynku finansowego jest **obowiązkowy (art. 37 ustawy o RF)**.
- Wszczęcie postępowania **przerywa bieg przedawnienia roszczenia** będącego przedmiotem sporu konsumenckiego. Przedawnienie nie biegnie na nowo, dopóki postępowanie nie zostanie zakończone.
- Osobiste stawiennictwo jako wyjątek – zasadą postępowanie „dokumentowe” oraz za pomocą środków porozumiewania się na odległość.
- Celem postępowania jest zawarcie ugody (porozumienia).



## POSTĘPOWANIE POLUBOWNE PRZY RZECZNIKU FINANSOWYM

### NAJWAŻNIEJSZE CECHY (2/2)

- Poufność, odformalizowanie i elastyczność oraz aktywność stron biorących udział w postępowaniu.
- Szczególne wymagania co do osób prowadzących postępowanie.
- Utrzymanie kontroli przez strony, która przejawia się w możliwości składania przez strony wzajemnych propozycji w zakresie rozwiązania sporu.
- Połączenie najlepszych cech **mediacji i koncyliacji** w ramach postępowania – dzięki możliwości jednoczesnego wyboru rodzaju postępowania w postaci zbliżenia stanowisk stron sporu (jak w mediacji) oraz przedstawienia stronom propozycji rozwiązania sporu (koncyliacja).
- **Bezstronność i niezależność** osób prowadzących postępowanie.
- Postępowanie płatne 50 zł.
- Protokół z postępowania stanowi dokument urzędowy w rozumieniu art. 244 k.p.c.

# POSTĘPOWANIE POLUBOWNE

## PRZEBIEG POSTĘPOWANIA



Rzecznik  
Finansowy

www.rf.gov.pl

### ZŁOŻENIE WNIOSKU

- wniosek o przeprowadzenie postępowania musi zawierać co najmniej: oznaczenie stron, dokładnie określone żądanie, wskazanie rodzaju postępowania (zbliżenie stron, przedstawienie propozycji lub oba rodzaje), podpis
- w przypadku stwierdzenia braków formalnych wezwanie do ich uzupełnienia w terminie **14 dni** pod rygorem pozostawienia wniosku **bez rozpoznania**
- **odmowa** wszczęcia: przedmiot sporu nie objęty właściwością RF, brak reklamacji, uciążliwość dla instytucji finansowej, sprawa została już rozpatrzona przez RF, sąd polubowny, inny właściwy podmiot lub sąd
- opłata rejestracyjna 50 zł

### POSTĘPOWANIE POZASĄDOWE

- zawiadomienie o wszczęciu **7 dni**
- wezwanie stron do zajęcia stanowiska
- analiza merytoryczna dokumentacji
- czynności mające na celu zbliżenie stanowisk
- posiedzenie mediacyjne
- propozycja rozwiązania sporu
- postępowanie powinno zakończyć się w terminie **90 dni** od wpływu kompletnego wniosku ale może zostać przedłużone.
- **WAŻNE** - brak konieczności osobistego i bezpośredniego stawiennictwa w ramach toczącego się postępowania

### ZAKOŃCZENIE POSTĘPOWANIA

- **ugoda / porozumienie** – protokół potwierdzający przebieg postępowania stanowiący dokument urzędowy
- **brak ugody / porozumienia** – protokół, opinia na wniosek
- **Inne przyczyny**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# UBEZPIECZENIA ROLNE

---



**Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. 2023, poz. 2500)**

## OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIE BUDYNKÓW

### KTO PODLEGA OBOWIĄZKOWI UBEZPIECZENIA?



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**ROLNIK** – osoba fizyczna która ma obowiązek ubezpieczyć budynki rolne wchodzące w skład swojego gospodarstwa rolnego na wypadek ognia i innych zdarzeń losowych, jeśli:

- a) powierzchnia gospodarstwa rolnego (użytki rolne, grunty pod stawami i zabudowaniami) przekracza 1,0 ha i podlega w całości lub w części opodatkowaniu podatkiem rolnym
- b) na mniejszym (niż wskazany wyżej) obszarze takich użytków i gruntów jest prowadzona produkcja rolna, stanowiąca dział specjalny w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych



## UBEZPIECZENIA BUDYNKÓW ROLNYCH

### PODSTAWOWE INFORMACJE

**Obowiązek ubezpieczenia dotyczy jedynie tych budynków**, wchodzących w skład gospodarstwa rolnego, **których powierzchnia ma powyżej 20 m<sup>2</sup>**, posiadających fundamenty i dach oraz trwale związanych z gruntem i wydzielonych z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych\*. Ubezpieczeniem należy objąć wszystkie budynki znajdujące się w gospodarstwie rolnym, które spełniają powyższe kryteria, a więc zarówno budynki mieszkalne, jak i gospodarcze.

Obowiązkowe ubezpieczenie budynków dotyczy tylko **murów i instalacji związanych z budynkiem, powłok malarskich oraz tynków.**

Nie dotyczy stałych elementów wyposażenia takich jak np.:

- armatura sanitarna
- wbudowane szafy wewnętrzne
- baterie słoneczne

\* art. 3 pkt 2 Ustawy z dnia 7 lipca 1994 roku – Prawo budowlane



## **UBEZPIECZENIA BUDYNKÓW ROLNYCH**

**JAKIE BUDYNKI NIE PODLEGAJĄ OBOWIĄZKOWEMU UBEZPIECZENIU?**



**Rzecznik  
Finansowy**

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**budynki o powierzchni poniżej 20m<sup>2</sup>**

**budynki, których stan techniczny osiągnął 100 % normy zużycia,**

**budynki, które nie zostały jeszcze pokryte dachem**

**budynki, przeznaczone do rozbiórki na podstawie ostatecznych decyzji właściwych organów**

**namioty i tunele foliowe**



## UBEZPIECZENIA BUDYNKÓW ROLNYCH

### ZAKRES OBOWIĄZKOWEGO UBEZPIECZENIA BUDYNKÓW ROLNYCH (1/3)



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**ART. 67 UST. 1** Ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych: z tytułu ubezpieczenia budynków rolniczych przysługuje odszkodowanie za szkody powstałe w budynkach na skutek zdarzeń losowych w postaci: **ognia, huraganu, powodzi, podtopienia, deszczu nawalnego, gradu, opadów śniegu, uderzenia pioruna, eksplozji, obsunięcia się ziemi, tąpnięcia, lawiny lub upadku statku powietrznego**



## UBEZPIECZENIA BUDYNKÓW ROLNYCH

### ZAKRES OBOWIĄZKOWEGO UBEZPIECZENIA BUDYNKÓW ROLNYCH (2/3)



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

#### ART. 67 UST. 2 USTAWY O UBEZPIECZENIACH OBOWIĄZKOWYCH:

- **ogień** - uważa się szkody powstałe w wyniku działań ognia, który przedostał się poza palenisko lub powstał bez paleniska i rozszerzył się o własnej sile
- **huragan** - uważa się szkody powstałe w wyniku działania wiatru o prędkości nie mniejszej niż 24 m/s, którego działanie wyrządza masowe szkody; pojedyncze szkody uważa się za spowodowane przez huragan, jeżeli w najbliższym sąsiedztwie stwierdzono działanie huraganu
- **powódź** - uważa się szkody powstałe wskutek zalania terenów w następstwie podniesienia się poziomu wody w korytach wód płynących lub stojących
- **podtopienie** - uważa się szkody powstałe wskutek zalania terenów w wyniku deszczu nawalnego lub spływu wód po zboczach lub stokach na terenach górskich i falistych
- **deszcz nawalny** - uważa się szkody powstałe w wyniku opadów deszczu o współczynniku wydajności co najmniej 4
- **grad** - uważa się szkody powstałe wskutek opadu atmosferycznego składającego się z bryłek lodu
- **opady śniegu** - uważa się szkody powstałe w wyniku opadów śniegu przekraczających 85% wartości charakterystycznej (normowej) obciążenia śniegiem gruntu, właściwej dla strefy, w której znajduje się ubezpieczony budynek, określonej według obowiązującej normy polskiej "Obciążenie śniegiem"
- **piorun** - uważa się szkody będące następstwem uderzenia pioruna



### ART. 67 UST. 2 USTAWY O UBEZPIECZENIACH OBOWIĄZKOWYCH:

- **eksplozję** - uważa się szkody powstałe w wyniku gwałtownej zmiany stanu równowagi układu z jednoczesnym wyzwoleniem się gazów, pyłów lub pary, wywołane ich właściwością rozprzestrzeniania się w odniesieniu do naczyń ciśnieniowych i innych tego rodzaju zbiorników; warunkiem uznania szkody za spowodowaną eksplozją jest, aby ściany tych naczyń i zbiorników uległy rozdarciu w takich rozmiarach, iż wskutek ujścia gazów, pyłów, pary lub cieczy nastąpiło nagłe wyrównanie ciśnień; za spowodowane eksplozją uważa się również szkody powstałe wskutek implozji, polegające na uszkodzeniu zbiornika lub aparatu próżniowego ciśnieniem zewnętrznym
- **obsunięcie się ziemi** - uważa się szkody spowodowane przez zapadanie się ziemi oraz usuwanie się ziemi, z tym że za szkody spowodowane przez:
  - zapadanie się ziemi - uważa się szkody powstałe wskutek obniżenia się terenu z powodu zawalenia się podziemnych pustych przestrzeni w gruncie
  - usuwanie się ziemi - uważa się szkody powstałe wskutek ruchów ziemi na stokach

\* tapnięcie - uważa się szkody powstałe wskutek wstrząsów podziemnych, spowodowanych pęknięciem skał, wywołanych naruszeniem równowagi sił w tych skałach

\* lawinę - uważa się szkody powstałe wskutek gwałtownego zsuwania się lub staczania ze zboczy górskich lub falistych: mas śniegu, lodu, skał, kamieni, ziemi lub błota

\* upadek statku powietrznego - uważa się szkody powstałe wskutek katastrofy bądź przymusowego lądowania samolotu silnikowego, bezsilnikowego lub innego obiektu latającego, a także spowodowane upadkiem ich części lub przewożonego ładunku



### ART. 67 UST 3

Szkody powstałe w wyniku huraganu, powodzi, podtopień, deszczu nawalnego, gradu, opadu śniegu ustala się w oparciu o informacje uzyskane z Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej. W przypadku braku możliwości uzyskania odpowiednich informacji przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód świadczący o działaniu tych zjawisk.

# WARTO PAMIĘTAĆ!

---

## **MIENIE RUCHOME:**

SPRZĘT AGD, RTV, meble, szkło nie są również objęte ochroną z polisy obowiązkowego ubezpieczenia budynków więc warto pomyśleć o osobnym ubezpieczeniu

## **KRADZIEŻ Z WŁAMANIEM, RABUNEK:**

Również nie są objęte obowiązkowym ubezpieczeniem budynków

## **DODATKOWE RYZKA:**

Dewastacja, przepięcie, szkody wod.-kan., stłuczenie paneli słonecznych, kolektorów solarnych i ogniwo fotowoltaicznych





# ART. 73

### Zakład ubezpieczeń nie odpowiada za zaistniałe w budynkach rolniczych szkody:

1. wyrządzone umyślnie przez ubezpieczającego lub przez osobę, za którą ubezpieczający ponosi odpowiedzialność lub która pozostaje z ubezpieczającym we wspólnym gospodarstwie domowym;
2. wyrządzone wskutek rażącego niedbalstwa przez osoby, o których mowa w pkt 1;
3. górnicze w rozumieniu przepisów prawa geologicznego i górniczego;
4. powstałe wskutek trzęsienia ziemi



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## UBEZPIECZENIA ROLNE

---

**Czy spory z tego typu umów  
możemy rozwiązać polubownie?**



1

**Nieprawidłowości w szacowaniu szkód i ustalaniu wysokości należnego odszkodowania, w tym w szczególności zaniżanie odszkodowania w związku ze stosowaniem przez ubezpieczycieli tzw. Podwójnego zużycia technicznego budynków (tzw. podwójna amortyzacja).**

2

**Nieprawidłowości w sposobie procedowania przy likwidacji szkód (np. poprzez przyjęcie błędnej kwalifikacji szkody w budynku) oraz nieprawidłowości w samej ocenie okoliczności faktycznych powstania szkody (skutek: zaniżenie odszkodowania lub odmowa wypłaty odszkodowania).**

## UBEZPIECZENIA ROLNE

### O CZYM PAMIĘTAĆ PRZY COROCZNYM ODNOWIENIU?



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

#### Przekazujmy zakładowi ubezpieczeń oraz swojemu agentowi wszelkie informacje:

- ✓ Dotyczące prac remontowych wykonywanych w ubezpieczonych budynkach
- ✓ Dotyczące prac modernizacyjnych wykonywanych w ubezpieczonych budynkach

**Ma to wpływ na określenie zużycia technicznego oraz sumę ubezpieczenia na naszej polisie!**



# OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA UPRAW (DOTOWANE)

## PODSTAWA PRAWNA



Ustawa z dnia 7 lipca 2005 roku o ubezpieczeniach upraw rolnych  
i zwierząt gospodarskich (Dz.U. 2019 poz. 477)

## OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIE UPRAW ROLNYCH (DOTOWANE) PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

**Ustawa o ubezpieczeniu upraw rolnych i zwierząt gospodarskich (DZ. U. 2019 POZ. 477)  
wskazuje, że możemy w ramach tego produktu ubezpieczyć następujące uprawy roślinne:**

- a. zboża,
- b. kukurydzę (na paszę: kolby i nadziemne części rośliny, na ziarno: ziarna lub nasiona)
- c. rzepak (ziarna lub nasiona),
- d. rzepik (ziarna lub nasiona),
- e. chmiel (szyszki),
- f. tytoń (liście),
- g. warzywa gruntowe (części warzyw gruntowych przeznaczone do konsumpcji),
- h. drzewa i krzewy owocowe (owoce lub całe nasadzenia),
- i. truskawki,
- j. ziemniaki (bulwy),
- k. buraki cukrowe (korzeń)
- l. rośliny strączkowe (nasiona)



## OBOWIĄZEK ZAWARCIA UMOWY

Zgodnie z ustawą każdy rolnik, który uzyskał płatności bezpośrednie (tzw. dopłaty bezpośrednie), zobowiązany jest do zawarcia umowy ubezpieczenia przynajmniej **50%** powierzchni upraw od ryzyka wystąpienia szkód spowodowanych przez: **powódź, suszę, grad, ujemne skutki przezimowania lub przymrozki wiosenne**



# UBEZPIECZENIA ROLNE

## RYZYKA OBJĘTE OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ



1. **Huragan**

2. **Powódź**

3. **Deszcz nawalny**

4. **Grad**

5. **Piorun**

6. **Obsunięcie się ziemi**

7. **Lawina**

8. **Susza** (szkody spowodowane wystąpieniem, w dowolnym sześciodekadowym okresie od dnia 21 marca do dnia 30 września, spadku klimatycznego bilansu wodnego poniżej wartości określonej dla poszczególnych gatunków roślin uprawnych i gleb).

9. **Ujemne skutki przezimowania** (szkody spowodowane wymarznieniem, wymoknięciem, wyprzieniem, wysmaleniem lub wysadzeniem roślin, w okresie od dnia 1 grudnia do dnia 30 kwietnia, polegające na całkowitym lub częściowym zniszczeniu roślin lub całkowitej utracie plonu lub jego części).

10. **Przymrozki wiosenne** (szkody spowodowane przez obniżenie się temperatury poniżej 0°C, w okresie od dnia 15 kwietnia do dnia 30 czerwca, polegające na całkowitym lub częściowym zniszczeniu roślin lub całkowitej utracie plonu lub jego części).

## UBEZPIECZENIA ROLNE

### ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

#### ART. 10 C USTAWY:

Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń w zakresie obowiązkowego ubezpieczenia upraw rozpoczyna się w przypadku ryzyka:

- a) powodzi, suszy, gradu, i przymrozków wiosennych – po upływie 14 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego
- b) ujemnych skutków przezimowania – od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia obowiązkowego, z tym, że powinna być ona zawarta w terminie do dnia 1 grudnia

### POWAŻNE - PAMIĘTAJMY



**Okres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń obejmuje tylko czas wegetacji od wysiania roślin do momentu ich zbioru.**



**W przypadku niektórych ryzyk jest to ściśle określony termin (np. ujemne skutki przezimowania to okres od 1 grudnia do 30 kwietnia, susza to okres od 1 kwietnia do 30 września, przymrozki wiosenne to okres od 15 kwietnia do 30 czerwca).**



**Zakłady ubezpieczeń stosują również karencję czyli czas, kiedy od chwili wykupienia polisy uprawy nie są jeszcze objęte ochroną. Np. w przypadku suszy jest to 1 miesiąc, a w przypadku przymrozków czy gradu – 2 tygodnie.**

## UBEZPIECZENIA ROLNE

### WARUNKI WYPŁATY ODSZKODOWANIA



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl

*Straty w plonach co najmniej 10 % (ryzyko huraganu, powodzi, deszczy nawalnego, gradu, pioruna, obsunięcie ziemi, lawina, ujemne skutki przezimowania oraz przymrozki wiosenne)*

*Wyjątek ryzyko suszy – strata 25 %*



*Odszkodowanie za szkody spowodowane ryzykami innymi niż susza może być pomniejszone o nie więcej niż 10% wartości tych szkód, natomiast w przypadku wystąpienia ryzyka suszy o 20%, 25% albo 30% sumy ubezpieczenia – w zależności od wysokości pomniejszenia (franszyzy) wskazanej w umowie ubezpieczenia.*

## **POLUBOWNE ROZWIĄZYWANIE SPORÓW**

### **CZĘSTE SPORY NA GRUNCIE OBOWIĄZKOWYCH UBEZPIECZEŃ DOTOWANYCH**



**1**

**Zaniżanie rozmiaru szkody w ubezpieczonych uprawach poniżej zastrzeżonych fransyz, a jeżeli nie jest to możliwe, to zaniżanie rozmiaru szkody w celu wypłacenia jak najniższego świadczenia odszkodowawczego.**

**2**

**Spóźnione lub niewłaściwe przeprowadzenie oględzin, skutkujące niemożnością prawidłowego ustalenia przyczyn szkody lub właściwych skutków chronionego umową zdarzenia losowego, a w konsekwencji odmową przyjęcia odpowiedzialności lub zaniżeniem odszkodowania.**

**3**

**Błędna kwalifikacja przyczyny szkody jako niechronionego wypadku ubezpieczeniowego i brak udowodnienia tego faktu, a w konsekwencji odmowa wypłaty odszkodowania.**





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**DZIĘKUJĘ  
ZA UWAGĘ**

A vertical blue line is positioned to the right of the text, extending from the top of the text block to the bottom.



**Rzecznik  
Finansowy**

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# **PYTANIA I ODPOWIEDZI**

---



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# DZIĘKUJEMY PAŃSTWU ZA UDZIAŁ W NASZYM SPOTKANIU



[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



[biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl)



[facebook.com/RzecznikFinansowy](https://facebook.com/RzecznikFinansowy)