



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 2 grudnia 2025 roku

Sprawa: Petycja w sprawie umożliwienia zaoszczędzenia pieniędzy
na ubezpieczeniu OC ppm biedniejszym obywatelom poprzez
możliwość czasowego wycofania pojazdu z ruchu oraz czasowego
ubezpieczenia pojazdu
Znak sprawy: FN6.056.4.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Odpowiedź na petycję

Szanowny Panie,

odpowiadając na Pana petycję dotyczącą propozycji wprowadzenia ustawowego
odstępstwa od obowiązku zawarcia przez posiadacza pojazdu umowy
ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych (OC ppm) poprzez
możliwość czasowego wycofania pojazdu z ruchu oraz czasowego ubezpieczenia
pojazdu, uprzejmie proszę o przyjęcie następujących informacji.

I. Na wstępie należy wskazać na aktualnie obowiązujące regulacje systemowe
dotyczące obowiązkowego ubezpieczenia OC ppm. Powszechny ustawowy
obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC ppm
uwarunkowany jest szczególną społeczną funkcją tego ubezpieczenia, jaką jest
ochrona osób trzecich przed skutkami częstych, niekorzystnych zdarzeń
powstałych wskutek ruchu pojazdów. Nieprzerwany charakter odpowiedzialności
zakładu ubezpieczeń i zarazem ochrony ubezpieczeniowej, daje poszkodowanym w
wypadku gwarancję otrzymania należnego odszkodowania. Z drugiej strony
umowa tego ubezpieczenia chroni ewentualnego sprawcę wypadku
komunikacyjnego przed nadmiernymi obciążeniami finansowymi z tytułu jego
odpowiedzialności cywilnej oraz zabezpiecza jego majątek przed nadmiernym
uszczerpleniem z tytułu tej odpowiedzialności.

W związku z tym, jak również mając na uwadze cel jakiemu ma służyć to
ubezpieczenie, na podstawie przepisów ustawy o ubezpieczeniach
obowiązkowych¹, obowiązek ubezpieczenia OC ppm ciąży na wszystkich

posiadaczach zarejestrowanych pojazdów mechanicznych, z zastrzeżeniem, że w niektórych sytuacjach istnieje możliwość zawarcia umowy ubezpieczenia krótkoterminowego.

Zgodnie z ogólną zasadą posiadacz pojazdu jest obowiązany zawrzeć umowę ubezpieczenia OC ppm najpóźniej w dniu rejestracji pojazdu mechanicznego. Natomiast w myśl art. 33 pkt 2 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych¹, umowa ubezpieczenia OC ppm ulega rozwiązaniu z chwilą wyrejestrowania pojazdu mechanicznego. Tym samym przez cały okres zarejestrowania pojazdu na jego posiadacza ciąży obowiązek posiadania ważnej umowy ubezpieczenia OC. Powiązanie ubezpieczenia OC ppm z rejestracją pojazdu zostało podyktowane zapewnieniem gwarancyjnego charakteru tego ubezpieczenia i koniecznością zapewnienia skuteczności ochrony osób poszkodowanych w wypadkach komunikacyjnych.

Do wypadków dochodzi również na parkingach, w garażach czy podczas wykonywania zabiegów konserwacyjnych. Odpowiedzialność odszkodowawcza powstaje także w sytuacji, gdy do powstania szkody doszło w czasie wsiadania i wysiadania z samochodu, w trakcie otwierania drzwi, czy też gdy szkoda powstała na skutek wybuchu silnika w czasie, kiedy pojazd się nie poruszał. Wprowadzenie tej normy wynika m.in. z faktu, że przetrzymywanie pojazdu np. na parkingu strzeżonym, jedynie redukuje do pewnego stopnia ryzyko powstania szkody w związku z ruchem tego pojazdu, jednak nie niweluje takiego ryzyka w całości. W takich pojazdach może bowiem dojść do samozapłonu, eksplozji, czy też stoczenia się takich pojazdów, co skutkować może wyrządzeniem znacznych szkód w mieniu i na osobie, rodzących odpowiedzialność posiadacza pojazdu mechanicznego, czyli potencjalnie osoby, która nie posiadałaby w danym dniu ubezpieczenia OC ppm. Już sam fakt posiadania pojazdu mechanicznego stanowi bowiem o ryzyku ubezpieczeniowym, tj. o potencjalnej możliwości wyrządzenia szkody w związku z jego ruchem.

W tym miejscu pragnę odnieść się do definicji „ruchu pojazdu” wskazanej w art. 2 ust. 1 pkt 12b ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych¹. Zgodnie z tym przepisem, ruch pojazdu oznacza każde użycie pojazdu mechanicznego, które w czasie zdarzenia jest zgodne z funkcją tego pojazdu jako środka transportu, niezależnie od jego cech i terenu, na którym jest używany, oraz niezależnie od tego, czy jest on nieruchomy, czy też znajduje się w ruchu. W kontekście obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia OC ppm bez znaczenia jest zatem to, że pojazd mechaniczny nie jest faktycznie używany, albowiem ewentualna odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń zachodzi także wówczas gdy pojazd znajduje się na postoju, bez względu na czas jego trwania. Także na podstawie art. 34 ust. 2 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych¹, za szkodę wyrządzoną w związku z ruchem pojazdu uważa się również szkodę powstałą przy wsiadaniu i wysiadaniu z pojazdu, bezpośrednio przy załadunku i rozładunku pojazdu oraz podczas zatrzymania, postoju lub garażowania.

W przypadku zaistnienia sytuacji, w której do ruchu zostałby wprowadzony pojazd, którego posiadacz nie byłby ubezpieczony w zakresie OC ppm, a jednocześnie zostałaby wyrządzona przez ruch takiego pojazdu szkoda, ewentualne roszczenia osób poszkodowanych z tytułu szkód na osobie, w tym np. zadośćuczynienia lub

dożywotnich rent mogłyby sięgać nawet kwoty 29 876 400 PLN. Kwota ta wynika z ustawowego określenia wysokości minimalnej sumy gwarancyjnej w odniesieniu do szkód osobowych na takim właśnie poziomie. Analogiczna sytuacja mogłaby dotyczyć nieubezpieczonego posiadacza pojazdu i szkody powstałej podczas i w związku z postojem takiego pojazdu.

II. Odnosząc się do kwestii czasowego wycofania pojazdu z ruchu i wyrejestrowania pojazdu w pierwszej kolejności wskazać należy na przepisy ustawy – Prawo o ruchu drogowym². Przewiduje ona w przepisach o czasowym wycofaniu pojazdu z ruchu, że określone rodzaje pojazdów, na określony czas, za opłatą mogą zostać decyzją organu rejestrującego czasowo wycofane z ruchu. Art. 78a ust. 2 Ustawy – Prawo o ruchu drogowym² wskazuje, że na wniosek właściciela pojazdu czasowemu wycofaniu z ruchu podlegają zarejestrowane:

- 1) samochody ciężarowe i przyczepy o dopuszczalnej masie całkowitej od 3,5 t;
- 2) ciągniki samochodowe;
- 3) pojazdy specjalne;
- 4) autobusy;
- 5) samochody osobowe, które uczestniczyły w wypadku drogowym i w związku z tym konieczna jest ich naprawa z powodu uszkodzenia zasadniczych elementów nośnych konstrukcji pojazdu.

W odniesieniu do wszystkich pozostałych pojazdów ustawa ta nie przewiduje możliwości czasowego wycofania ich z ruchu.

Z uwagi na przyczyny wskazane w pkt I., czasowe wycofanie pojazdu z ruchu nie jest przesłanką do zwolnienia z obowiązku zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów za szkody wyrządzone w związku z ich ruchem, jednakże ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych¹ przewiduje, że w przypadku czasowego wycofania pojazdu z ruchu, na wniosek posiadacza pojazdu składka za okres wycofania podlega obniżeniu do maksymalnie 5% normalnej.

III. Niezależnie od powyższego pragnę wskazać, że kwestia poruszona w petycji została także skonsultowana z Polską Izbą Ubezpieczeń (PIU), która jest organizacją ubezpieczeniowego samorządu gospodarczego. PIU podkreśliła, że jak wynika z praktyki ubezpieczeniowej, nie można wykluczyć sytuacji, w której pojazdy czasowo wycofane z ruchu będą poruszały się po drogach wykorzystując „fałszywe tablice”. Mogą też wystąpić przypadki, w których w celu obniżenia składki za ubezpieczenie OC ppm, posiadacze pojazdów będą wnioskować do organu rejestrującego o jego czasowe wycofanie z ruchu, a po otrzymaniu zwrotu składki za ubezpieczenie, wnioskować o skrócenie okresu czasowego wycofania z ruchu. W takim scenariuszu zakład ubezpieczeń odpowiadałby realnie bez ograniczeń za ryzyko związane z użytkowaniem pojazdu, uzyskując prawo do najwyżej 5% normalnej składki.

Z uwagi na to, że czasowe wycofanie pojazdu z ruchu nie powoduje rozwiązania umowy OC ppm, okres wycofania z ruchu będzie brany pod uwagę przy ocenie dotychczasowego przebiegu ubezpieczenia i będzie wpływał na wysokość zniżki z tytułu przebiegu tego ubezpieczenia. W ocenie PIU może to stwarzać zagrożenie sztucznego „ulepszania” przebiegu ubezpieczenia. Klienci bez historii ubezpieczeniowej będą mogli niskim kosztem (składka vs ryzyko) zapewnić sobie

pełne zniżki za bezszkodowy przebieg ubezpieczenia. Poza tym może dojść do sytuacji, że pojazd czasowo wycofany z ruchu będzie miał celowo kilku/kilkunastu właścicieli/posiadaczy i każdy będzie „wypracowywał” zniżki za „bezszkodowy” przebieg ubezpieczenia. W takiej sytuacji najbardziej pokrzywdzeni będą rzetelni posiadacze pojazdów, którzy latami „pracują” na zniżkę za bezszkodowy przebieg ubezpieczenia.

Przesłanką do rozwiązania ubezpieczenia OC ppm określoną w art. 33 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych¹ jest wyrejestrowanie pojazdu. Art. 79 Ustawy – Prawo o ruchu drogowym² określa kiedy pojazd może zostać wyrejestrowany – można tego dokonać, gdy doszło do jego:

- 1) kradzieży,
- 2) wywozu albo sprzedaży za granicą,
- 3) kasacji (zniszczenia) za granicą,
- 4) trwałej utraty (na przykład w wyniku pożaru),
- 5) przekazania do stacji demontażu pojazdów albo do punktu zbierania odpadów – jeśli nie wyrejestrujesz pojazdu, robi to urząd, gdy dostanie zaświadczenie ze stacji demontażu,
- 6) wycofania z obiegu.

Co do zasady pojazd wyrejestrowany nie może zostać ponownie zarejestrowany, z wyjątkiem kilku sytuacji wyraźnie wskazanych w ustawie – Prawo o ruchu drogowym, takich jak pojazdy odzyskane po kradzieży, zabytkowe, mające co najmniej 25 lat i uznane za unikatowe, ciągniki i przyczepy rolnicze, lub pojazdy wywiezione z kraju lub sprzedane za granicą.

Zasadą jest zatem, że posiadacze pojazdów mechanicznych zarejestrowanych na stałe obowiązani są do zawarcia umowy ubezpieczenia OC ppm na okres 12 miesięcy. Obowiązek ten ciąży na posiadaczach tych pojazdów, dopóki nie zostaną one wyrejestrowane. Powiązanie obowiązku zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC ppm z rejestracją pojazdu jest rozwiązaniem systemowym, które ma zapewnić ciągłość i pewność posiadania ubezpieczenia. Obowiązek posiadania takiego ubezpieczenia wynika także z przepisów unijnych, które nakładają na każde państwo członkowskie obowiązek zastosowania wszelkich właściwych środków w celu zapewnienia objęcia ubezpieczeniem OC użytkowanych pojazdów, które mają stałe miejsce postoju na terytorium państwa, którego tablicę rejestracyjną pojazd posiada. Jedynymi wyjątkami od tej zasady są podmioty prowadzące działalność gospodarczą polegającą na pośredniczeniu w kupnie i sprzedaży pojazdów mechanicznych lub polegającą na kupnie i sprzedaży pojazdów mechanicznych w zakresie pojazdów mechanicznych przeznaczonych do kupna lub sprzedaży (np. komisji czy salony samochodowe) oraz posiadacze pojazdów historycznych.

IV. Podsumowując należy wskazać, że z uwagi na cel obowiązkowego ubezpieczenia OC ppm, jak również obecnie obowiązujące normy prawne wynikające z polskich i unijnych regulacji oraz mając na uwadze fakt, że ryzyka związane z postulatami przedstawionymi w nadesłanej petycji mogą przewyższyć potencjalne korzyści jakie miałyby płynąć w wyniku ich wprowadzenia, brak jest podstaw do poparcia propozycji zawartej w petycji.

Dziękuję jednocześnie za zainteresowanie sprawami publicznymi i zaangażowanie.

Podstawa Prawna

1. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 367 z późn. zm.);
2. Ustawa z dnia 20 czerwca 1997 r. – Prawo o ruchu drogowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1251 z późn. zm.).

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki

Katarzyna Przewalska

Dyrektor

Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego
w Ministerstwie Finansów