UZASADNIENIE

Celem projektu ustawy jest ograniczenie sytuacji, w których dochodzi do zawierania umów obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów, przy użyciu skradzionych danych osobowych, z wykorzystaniem danych osobowych osób, które dokonały zastrzeżenia numeru PESEL.

Wzrastająca liczba kradzieży numerów PESEL z różnych ewidencji sprawiła, że przestępcy zaczęli je wykorzystywać do zawierania obowiązkowej umowy ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, która to umowa jest zawierana na skradzione dane osobowe. Obecnie zakłady ubezpieczeń nie posiadają uprawnienia do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, w związku z tym przy zawieraniu umów ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych nie posiadają informacji o zastrzeżeniu takich danych.

Projektowana ustawa zakłada zmianę ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 367) oraz ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2025 r. poz. 274).

Zmiany ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych zakładają przyznanie uprawnienia weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL dla zakładów ubezpieczeń w zakresie umów ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych. Przedmiotowa weryfikacja będzie odbywać się za pośrednictwem systemu teleinformatycznego UFG, który stanowi węzeł informacyjny dla zakładów ubezpieczeń pośredniczący w komunikacji z różnymi rejestrami publicznymi (art. 1 projektu). W przypadku zastrzeżenia numeru PESEL zakład ubezpieczeń będzie mógł odmówić zawarcia umowy, w celu ochrony danych i tożsamości klientów zakładów ubezpieczeń (art. 1 projektu).

Zmiany ustawy o ewidencji ludności zakładają rozszerzenie katalogu podmiotów, którym będą udostępniane dane o zastrzeżeniu numeru PESEL, o zakłady ubezpieczeń, które będą zawierały umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych oraz o Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, który będzie pośredniczył w przekazywaniu takich danych (art. 2 projektu).

Powyższa propozycja zakłada przyznanie zakładom ubezpieczeń uprawnienia do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL przed zawarciem umów ubezpieczenia OC komunikacyjnego, bez konieczności każdorazowej weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL. Ponadto proponowane regulacje wskazują na prawo odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, bez konieczności jednoznacznego i generalnego obowiązku odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia, w przypadku zidentyfikowania zastrzeżenia numeru PESEL.

Przyjęte w projekcie rozwiązania wynikają ze specyficznej konstrukcji oraz głównego celu obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych.

Ustawowy obowiązek zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych uwarunkowany jest bowiem 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 uszczupleniem z tytułu tej odpowiedzialności.

Z uwagi na powyższe obowiązujące regulacje stanowią, że zakład ubezpieczeń posiadający zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w grupach obejmujących ubezpieczenia obowiązkowe nie może odmówić zawarcia takiej umowy ubezpieczenia. Ponadto każdy posiadacz pojazdu mechanicznego jest obowiązany zawrzeć umowę ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, w ściśle określonych terminach, wskazanych w przepisach ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. Z kolei ewentualne niedochowanie terminu będzie mogło wiązać się z negatywnymi konsekwencjami dla takiego posiadacza. W przypadku zaistnienia sytuacji, w której do ruchu zostałby wprowadzony pojazd, którego posiadacz nie byłby ubezpieczony w zakresie OC komunikacyjnego, 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 sumy 29 876 400 złotych. Kwota ta wynika z ustawowego określenia wysokości minimalnej sumy gwarancyjnej w odniesieniu do szkód osobowych na takim właśnie poziomie. W takim przypadku świadczenia osobom poszkodowanym lub uprawnionym wypłaca Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, ale ma on prawo domagania się od nieubezpieczonego sprawcy szkody zwrotu wydatkowanych pieniędzy.

W tej sytuacji uzależnienie przez zakład ubezpieczeń zawarcia umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych od uprzedniego obligatoryjnego zweryfikowania numeru PESEL klienta czy też ustanowienie jednoznacznego i generalnego obowiązku odmowy zawarcia takiej umowy mogłoby rodzić negatywne konsekwencje dla obywateli w określonych sytuacjach. Dotyczy to możliwości niedochowania ustawowych terminów na zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC przez osoby chcące wycofać zastrzeżenie numeru PESEL, np. w czasie okresowej niedostępności systemu teleinformatycznego, w którym prowadzony jest rejestr zastrzeżeń numerów PESEL, okresowej niedostępności usługi cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL lub w przypadku opóźnienia uwzględnienia dokonanego cofnięcia w rejestrze zastrzeżeń. Do podobnej sytuacji może dochodzić, gdy osoba chcąca zawrzeć umowę ubezpieczenia będzie wykluczona cyfrowo, a stacjonarne placówki umożliwiające cofnięcie zastrzeżenia będą nieczynne. Tak więc przyjęcie fakultatywności weryfikacji numeru PESEL nie będzie negatywnie wpływać na sytuację ubezpieczonego, w szczególności w przypadku gdy wspomniana weryfikacja nie będzie możliwa technicznie.

Dodatkowo przyjęcie obligatoryjności weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL przez zakład ubezpieczeń oraz generalnego obowiązku odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia utrudniałoby stosowanie klauzuli prolongacyjnej wynikającej z przepisów ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych. Klauzula ta ma na celu ochronę ubezpieczonego i polega na automatycznym odnowieniu się umowy ubezpieczenia na kolejny okres, jeśli składka została w pełni opłacona a umowa ubezpieczenia nie została wcześniej wypowiedziana. Uzależnienie tego automatyzmu od wcześniejszego potwierdzenia, że PESEL nie został zastrzeżony, mogłoby prowadzić do sytuacji, że ubezpieczony zostanie pozbawiony ochrony ubezpieczeniowej bez świadomości, że tak się stało. To z kolei mogłoby prowadzić do nieoczekiwanych przerw w ubezpieczeniu, mimo iż ubezpieczony zostałby już raz zweryfikowany przy zawieraniu umowy, która podlegałaby prolongacie.

Ponadto przy przyjęciu obligatoryjnego charakteru weryfikacji zastrzeżeń numerów PESEL, przed zawarciem każdej umowy ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych, należałoby spodziewać się podobnego poziomu zapytań ze strony Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na rzecz zakładów ubezpieczeń, jaki ma miejsce w przypadku zapytań do rejestrów Centralnej Ewidencji Pojazdów i Centralnej Ewidencji Kierowców, tj. około 7 mln dziennie. Taka skala zapytań mogłaby mieć wpływ na płynność działania rejestru zastrzeżeń numerów PESEL. Projektowane regulacje zakładają przyznanie możliwości weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, w związku z czym można spodziewać się znacznie mniejszej liczby zapytań.

Należy zauważyć, że także w interesie zakładów ubezpieczeń pozostaje potwierdzenie tożsamości swojego klienta wszelkimi dostępnymi metodami i w oparciu o dostępne dane. W związku z powyższym należy oczekiwać, że zakłady ubezpieczeń wypracują procesowe lub biznesowe sposoby wykorzystania informacji o zastrzeżeniu numeru PESEL, w celu minimalizacji ryzyka związanego z kradzieżą tożsamości.

W art. 3 projektu przyjęto, że ustawa wejdzie w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia. Proponowany termin wejścia w życie uwzględnia czas konieczny do implementacji rozwiązań web-service przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i zakłady ubezpieczeń, a także konieczność uzyskania przez te podmioty pozytywnej decyzji dostępowej do rejestru zastrzeżeń numerów PESEL.

Projekt ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Projektowana ustawa nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42 – Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), projekt ustawy nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też projekt ustawy nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2024 r. poz. 236, z późn. zm.). Projektowane regulacje będą dotyczyć dużych instytucji finansowych (zakładów ubezpieczeń) oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego.