



Szkody transgraniczne

2022



POLSKIE BIURO
UBEZPIECZYCIELI KOMUNIKACYJNYCH
POLISH MOTOR INSURERS' BUREAU

Spis treści

1. Wstęp	5
2. Likwidacja szkód poza granicami Polski	6
3. Odpowiedzialność gwarancyjna	10
4. Szkody w Polsce	12
5. Podsumowanie raportu	15



Mariusz Wichtowski
Prezes Zarządu
Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych

Szanowni Państwo,

polski rynek ubezpieczeń 65 lat temu przystąpił do Systemu Zielonej Karty. Umożliwiło to polskim kierowcom poruszanie się po drogach innych państw Systemu, bez konieczności nabywania lokalnych ubezpieczeń OC. Zapewniło też poszkodowanym w wypadkach drogowych uzyskanie odszkodowania za szkody spowodowane przez kierowców pojazdów zarejestrowanych za granicą.

System Zielonej Karty powstał w 1953 r. na mocy Rekomendacji Genewskiej ONZ z 1949 r. Opiera się na dwustronnych umowach, uznających Zieloną Kartę za dowód ubezpieczenia OC, zgodnego z prawem kraju wjazdowego. Umowy uznawane są przez rządy państw członkowskich. System zapewnia odszkodowania poszkodowanym w wypadkach spowodowanych przez pojazdy zarejestrowane za granicą. Zwalnia też zmotoryzowanych z konieczności nabywania komunikacyjnego OC na granicy każdego z odwiedzanych krajów.

Do Systemu Zielonej Karty należą prawie wszystkie europejskie rynki ubezpieczeniowe oraz kilka rynków azjatyckich i basenu Morza Śródziemnego. Warunkiem członkostwa jest istnienie w danym państwie obowiązkowego ubezpieczenia komunikacyjnego OC oraz ustanowienie Biura Narodowego.

Pierwszym przedstawicielem polskiego rynku w Systemie zostało PZU. Jego funkcję po roku przejęła Warta. Pełniła ją do lat 90-tych. W 1991 r. w strukturach Warty powołano Polskie Biuro Zielonej Karty. Dopiero w 1996 r. utworzono odrębną organizację - Polskie Biuro Ubezpieczeń Komunikacyjnych, a w 2004 r. zmieniono nazwę na Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych.

W ramach prowadzonej działalności PBUK pełni szereg funkcji określonych przepisami zarówno krajowym, jak i międzynarodowymi. Z roku na rok ekspertom Biura przybywa przybywa pracy z uwagi na wzrost liczby szkód wyrządzanych za granicą przez polskich zmotoryzowanych, jak i zdarzeń kierowców zagranicznych na drogach naszego kraju. Skalę tych zadań opisuje niniejszy raport.

Miłej lektury i szerokiej drogi!

Likwidacja szkód poza granicami Polski

Kompetencje PBUK

Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych skupia zakłady ubezpieczeń, oferujące w Polsce obowiązkowe polisy odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych. Biuro zabezpiecza interesy ubezpieczonych w czasie podróżowania pojazdami poza granicami Polski, jak i poszkodowanych w wypadkach.

PBUK jest od 1958 r. członkiem Rady Biur Systemu Zielonej Karty. Utworzona w 1949 r. jest jedyną na świecie organizacją zabezpieczającą podróżowanie po drogach Europy, państw basenu Morza Śródziemnego spoza Starego Kontynentu oraz Azji. Zrzesza dziś 46 Biur Narodowych, z 47 krajów. Działa pod egidą Europejskiej Komisji Gospodarczej ONZ z siedzibą w Genewie.

Działalność Biura ma charakter non-profit. Jest organizacją autonomiczną. Zakres jego działań reguluje Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK. Zobowiązania międzynarodowe Biura reguluje Konstytucja Rady Biur i Regulamin Wewnętrzny, będące podstawowymi regulacjami Systemu Zielonej Karty.

PBUK jako Biuro Narodowe Systemu udziela gwarancji z tytułu certyfikatów Zielonej Karty oraz ważnych tablic rejestracyjnych pojazdów zarejestrowanych w Polsce. Umożliwia tym samym swobodne podróżowanie pojazdami w obrębie Systemu Zielonej Karty. Ponadto gwarantuje Biurom Narodowym innych państw zwrot wypłaconych odszkodowań z tytułu wypadków spowodowanych w tych krajach przez kierujących pojazdami z polskimi tablicami i dokumentami, a także zabezpiecza prawo poszkodowanych do odszkodowania w przypadku zdarzeń zaistniałych w kraju, a spowodowanych ruchem pojazdów zarejestrowanych za granicą.

PBUK to także Organ Odszkodowawczy. Zajmuje się Polakami poszkodowanymi poza granicami kraju. Jest stroną międzynarodowych porozumień pomiędzy organami odszkodowawczymi i funduszami gwarancyjnymi, jak również porozumienia na wypadek niewypłacalności zakładu ubezpieczeń.

Rola Biura w tym zakresie stale rośnie, jak i kwestia likwidacji szkód z wykorzystaniem unijnej Dyrektywy komunikacyjnej. Świadczy o tym liczba obsługiwanych szkód, a także suma wypłaconych odszkodowań.

Polacy na zagranicznych drogach

Od lat systematycznie rośnie liczba wypadków i kolizji drogowych powodowanych przez kierujących pojazdami z polskimi tablicami rejestracyjnymi na drogach państw Systemu Zielonej Karty. Wzrost ten przyspieszył z chwilą przystąpienia Polski do Unii Europejskiej w 2004 r. Jednak lata 2020 – 2022 przyniosły długo oczekiwaną poprawę w zakresie bezpieczeństwa prowadzenia pojazdów przez polskich zmotoryzowanych na drogach europejskich. W ostatnim roku byli oni sprawcami ponad 63 tys. zdarzeń komunikacyjnych. Oznacza to wzrost tego niepokojącego zjawiska o 5 proc. Warto jednak pamiętać, że w 2018 r. było ich o 12 tys. więcej.

Liczba wypadków powodowanych przez polskich kierowców za granicą jest miarą ich umiejętności. Nasi zmotoryzowani są nadal słabo przygotowani do prowadzenia pojazdów i stanowią istotne zagrożenie na zagranicznych drogach. Najpoważniejszych przyczyn tego zjawiska należy upatrywać w zaniedbaniu przygotowania do kierowania pojazdem w warunkach innych niż krajowe, poczuciu bezkarności oraz brawurze. Szkodowość bierze się także rosnącej liczby pojazdów przypadających na mieszkańca Polski oraz większego ruchu transgranicznego. Najwięcej szkód polscy zmotoryzowani spowodowali w Niemczech - 30,6 tys., czyli tyle samo co rok temu. Stanowi to prawie połowę wszystkich zdarzeń z winy naszych kierujących za granicą. Liczba podobnych szkód wzrosła natomiast we Włoszech, Holandii i Belgii. Spadła zaś we Francji. Łącznie w tych pięciu krajach nasi kierowcy byli sprawcami blisko 46 tys. zdarzeń, co stanowi prawie 76,3 proc. ogółu kolizji z winy naszych zmotoryzowanych za granicą.

Tabela 1. Zdarzenia angażujące polskie dokumenty ubezpieczeniowe

Kraj	2018	2019	2020	2021	2022
Albania	7	1	1	13	10
Andora	3	1	1	0	1
Austria	2 340	2 334	1 819	2 040	2 191
Azerbejdżan	1	1	3	0	0
Belgia	3 328	2 982	2 483	2 360	2 778
Białoruś	219	232	177	202	210
Bośnia i Hercegowina	30	21	9	14	24
Bułgaria	66	58	49	60	55
Chorwacja	283	269	174	230	262
Cypr	0	1	0	0	0
Czarnogóra	15	19	6	12	11
Czechy	2 408	2 431	2 022	1 937	2 239
Dania	690	605	488	476	528
Estonia	93	113	87	110	88
Finlandia	135	100	81	62	77
Francja	5 222	5 673	5 106	5 150	4 942
Grecja	145	126	114	111	148
Hiszpania	1 124	1 163	951	1 051	1 250
Holandia	4 161	4 341	3 542	3 493	3 796
Iran	0	0	0	0	0
Irlandia	73	87	51	57	65
Islandia	10	9	3	2	3
Izrael	0	0	0	0	0
Litwa	477	451	365	393	505
Luksemburg	229	231	166	156	149
Łotwa	110	106	80	106	135
Macedonia	4	4	3	2	0
Malta	3	3	4	5	3
Maroko	0	1	2	0	1
Mołdawia	4	5	6	10	10
Niemcy	38 890	37 151	34 358	30 303	30 634
Norwegia	510	446	324	308	366
Portugalia	70	82	77	79	117
Rosja	312	318	269	268	186
Rumunia	387	449	368	406	484
Serbia	19	18	17	27	21
Słowacja	933	822	695	629	742
Słowenia	174	226	122	119	126
Szwajcaria	683	668	594	674	733
Szwecja	1 002	863	656	693	794
Tunezja	4	0	1	2	2
Turcja	76	45	44	52	78
Ukraina	507	329	172	231	149
Węgry	550	614	442	425	499
Wielka Brytania	4 756	4 356	3 359	2 820	2 633
Włochy	5 160	5 201	4 234	4 971	5 985
RAZEM	75 213	72 956	63 525	60 059	63 030

Najwięcej szkód polscy kierowcy powodują w Niemczech. Kraj ten jest naszym ważnym sąsiadem i kluczowym partnerem handlowym, toteż jest celem zarówno dla turystów, jak i eksporterów, a także ważnym obszarem tranzytowym. Szkodowość naszych zmotoryzowanych na tamtejszych drogach niemal nie uległa zmianie.

Istotny spadek liczby zdarzeń z winy naszych zmotoryzowanych nastąpił w Wielkiej Brytanii. Może to mieć związek nie tylko ze zmniejszeniem ruchu w wyniku pandemii, ale także Brexitem. Trudno jednak przewidywać, jak sytuacja ukształtuje się w dłuższej perspektywie.

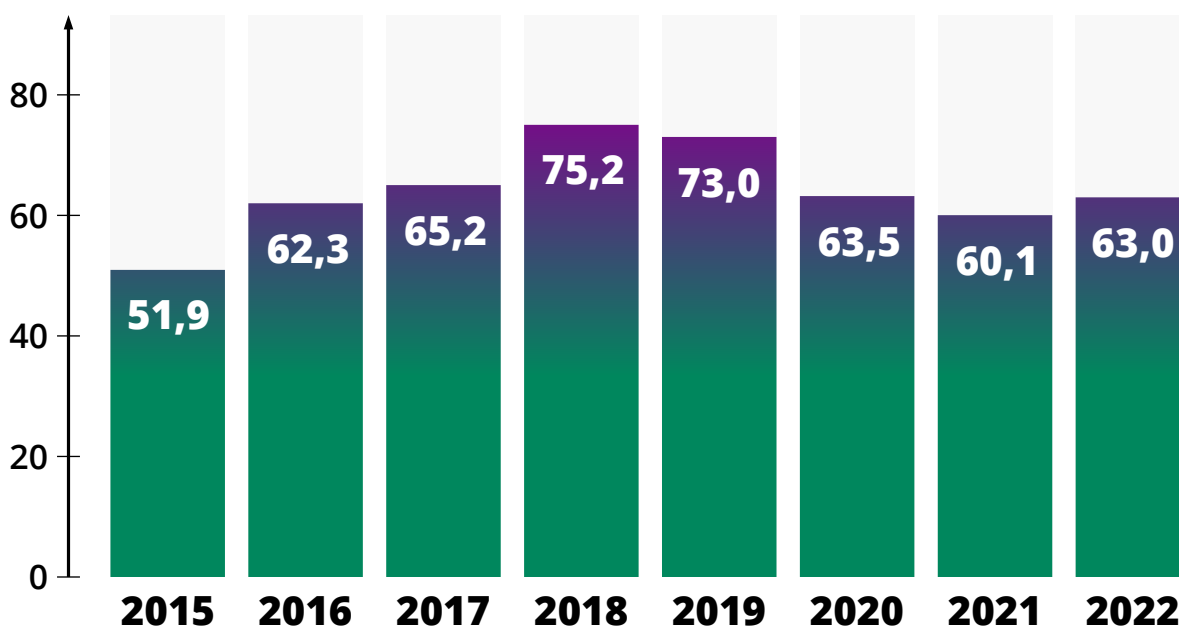
Nieznacznie wzrosła liczba zdarzeń z winy polskich kierowców na drogach Francji, Holandii i Belgii. Są one także ważnymi szlakami handlowymi oraz turystycznymi.

Spośród krajów, w których w 2021 r. wystąpiło co najmniej kilkadziesiąt szkód, liczba wypadków spowodowanych przez kierujących pojazdami z rejestracją polską najbardziej wzrosła w 2022 r. w stosunku do 2021 r. w Turcji (o 50 proc.), w Portugalii (o 48 proc.) oraz w Grecji (o 33 proc.).

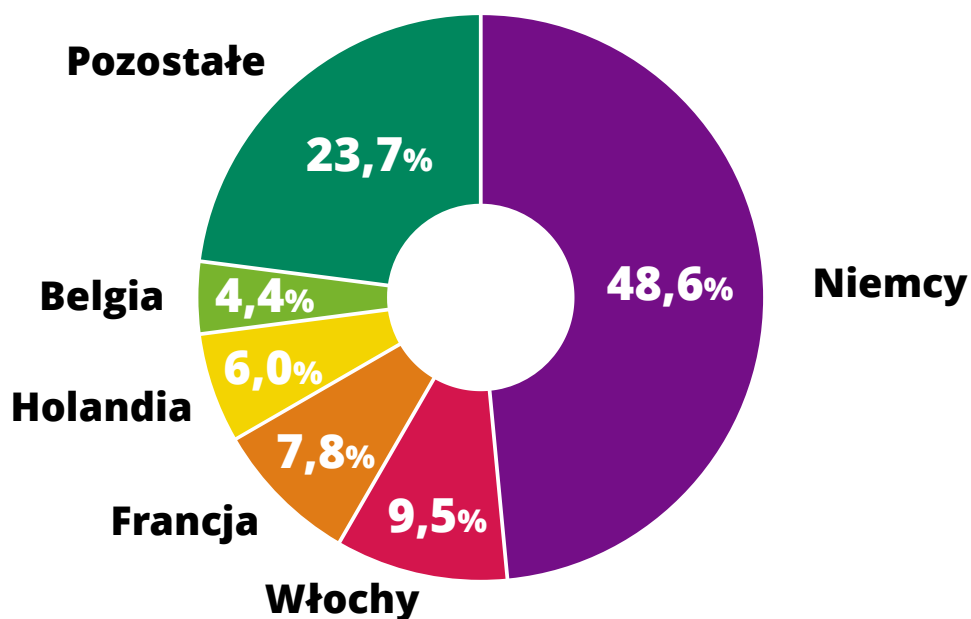
Polscy zmotoryzowani bywają problemem na zagranicznych drogach. Obrazują to statystyki. Pokazują one także finansowy wymiar konsekwencji niefrasobliwości kierowców. W ostatnim roku, opierając się wyłącznie na danych dotyczących wypłat, obciążenie polskiego rynku ubezpieczeniowego szkodami zagranicznymi sięgnęło mniej niż 1,3 mld zł. Od 2004 r. nastąpił więc 3,5-krotny przyrost liczby szkód. Od lat obserwowane tendencje oraz inne uwarunkowania (np. wzrost wartości wypłacanych świadczeń i wahania kursowe), wskazują na dalszy wzrost obciążeń z tego tytułu w przyszłości.

Z unijnej Dyrektywy Komunikacyjnej wynika zasada jednolitej składki ubezpieczeniowej z tytułu obowiązkowego OC posiadaczy pojazdów. Ma ona pokrywać potencjalne potrzeby odszkodowawcze obejmujące cały obszar EOG oraz Andory, Serbii i Szwajcarii, a od roku 2020 również Bośni i Hercegowiny i Czarnogóry. Bez względu na to, czy pojazd porusza się wyłącznie po drogach krajowych, czy też wyjeżdża za granicę, ubezpieczający płaci składki wg tej samej taryfy. Oznacza to, że coraz wyższe świadczenia za szkody poza granicami kraju wpływają na finanse ubezpieczycieli oraz na taryfy, ale to ubezpieczający jest zawsze ostatecznym płatnikiem.

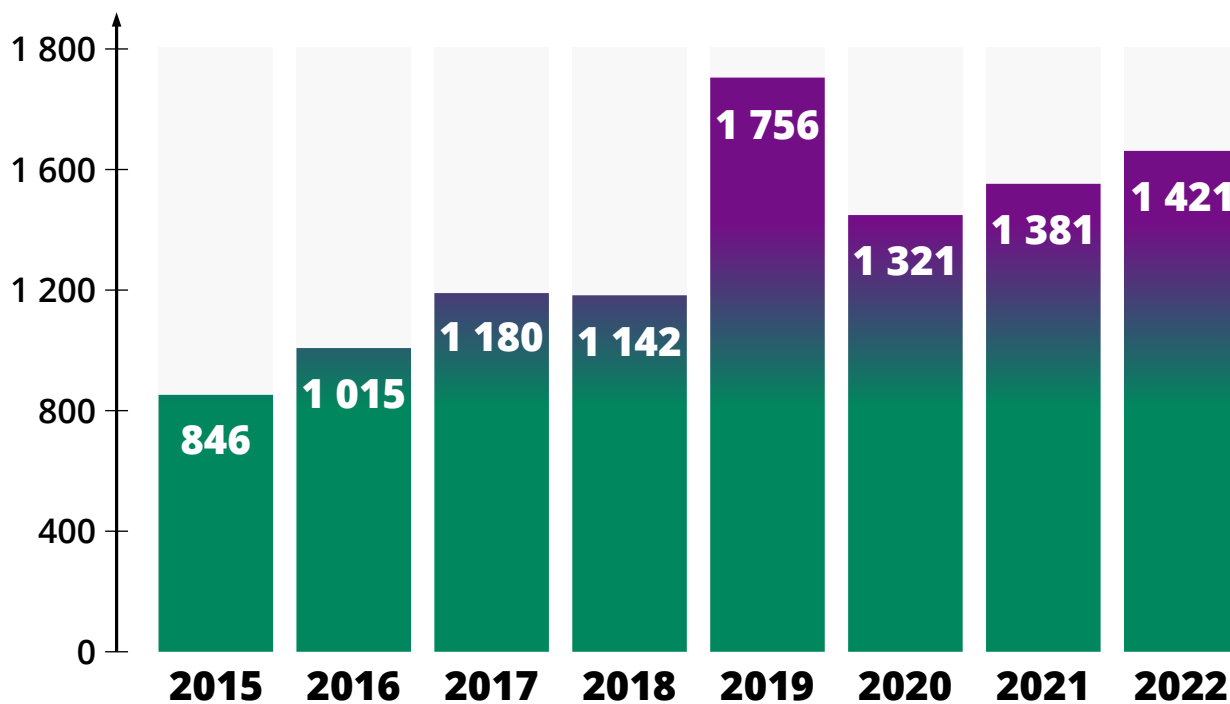
Wykres 1. Zdarzenia angażujące polskie dokumenty ubezpieczeniowe (w tys.)



Wykres 2. Zdarzenia angażujące w 2022 r. polskie dokumenty ubezpieczeniowe (w podziale na kraje)



Wykres 3. Obciążenie ubezpieczycieli szkodami w ruchu zagranicznym (w mln zł)



Odpowiedzialność gwarancyjna

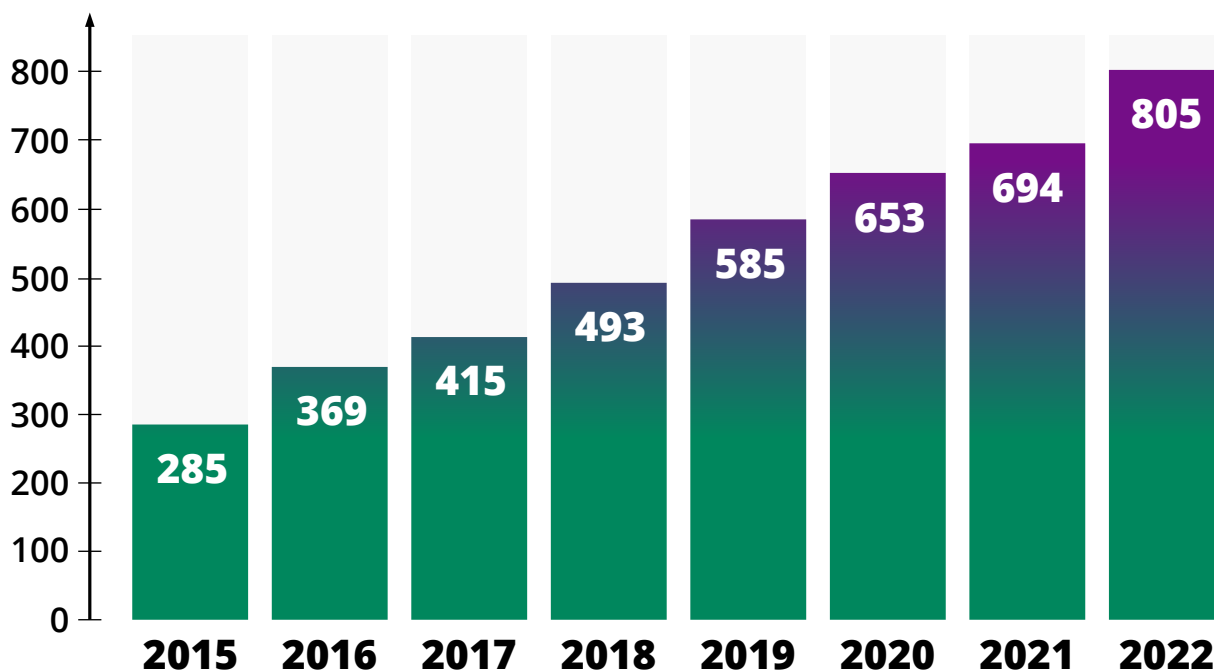
Kompetencje PBUK

PBUK reguluje też zobowiązania za szkody spowodowane przez kierujących pojazdami z Polski bez OC, w krajach Porozumienia Wielostronnego. Działa ono w ramach Systemu Zielonej Karty i pozwala kierowcom pojazdów zarejestrowanych w państwach-sygnatariuszach na poruszanie się po drogach bez certyfikatu Zielonej Karty, jedynie z polisą OC. Porozumienie skupia już 34 spośród 47 członków Systemu, w tym PBUK.

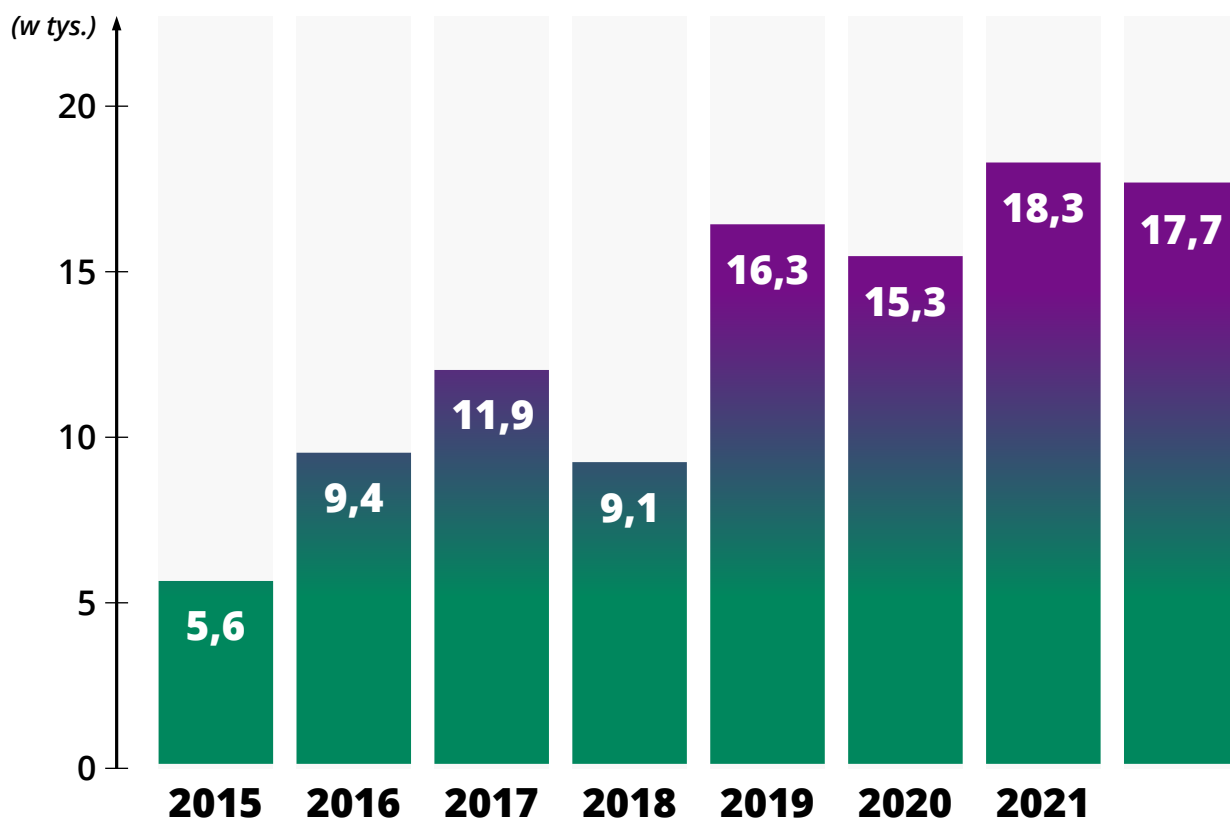
Szkody Polaków bez OC

W 2022 r. ponownie znacząco wzrosła liczba zdarzeń spowodowanych na zagranicznych drogach przez kierujących pojazdami z Polski bez ważnego ubezpieczenia OC. PBUK zarejestrowało 805 nowych zgłoszeń dotyczące tego typu szkód. Było to o 16 proc. więcej niż w 2021 r., gdy liczba ta sięgała 694. Łącznie z tego tytułu Biuro wypłaciło z tego tytułu w 2022 r. kwotę 17,7 mln zł. Dla porównania w 2021 r. wydatki te wyniosły 18,3 mln zł.

Wykres 4. Szkody wyrządzone poza granicami kraju przez kierujących nieubezpieczonymi pojazdami z polskimi tablicami rejestracyjnymi w latach 2015-2022



Wykres 5. Wyплаты за szkody wyrządzone poza granicami kraju przez kierujących nieubezpieczonymi pojazdami z polskimi tablicami rejestracyjnymi w latach 2015-2022 (w mln zł)



Koszty poniesione przez PBUK z tytułu szkód drogowych, do jakich doszło z winy kierujących pojazdami bez ważnego ubezpieczenia OC, wyposażonymi w polskie tablice rejestracyjne, w ostatnim roku znacząco wzrosły. Od roku 2013 zwiększyły się aż 4,5-krotnie. Sprawy, w których do 2022 roku PBUK dokonało wypłat z tytułu szkód spowodowanych przez kierujących pojazdami nieubezpieczonymi umiejscowionymi w Polsce dotyczyły najczęściej zdarzeń zaistniałych na terytorium Niemiec (43 proc. spraw), w Holandii (13 proc. spraw), we Włoszech (13 proc. spraw) oraz w Belgii (5 proc. spraw). Najmniej szkód pojazdami bez ważnego ubezpieczenia OC Polacy powodują w Andorze, Islandii, na Malcie i w Serbii.

Wahania zarówno liczby zdarzeń, jak i wydatkowanych z tego tytułu środków, sugerują stabilność tych wskaźników. Ilustrują one jednak wyłącznie liczbę zgłoszonych do tej pory zdarzeń, a cechą specyficzną rozliczania transgranicznych szkód jest przesunięcie czasowe w tym zakresie.

Zdarza się bowiem, że roszczenia tego typu, bądź też ich realizacja pojawiają się dopiero po kilku latach od dnia, w którym doszło do kolizji lub wypadku.

Do 2022 roku, począwszy od 2004 r., wypłacono 136,6 mln zł z tytułu szkód spowodowanych przez kierujących pojazdami bez OC z polskimi tablicami rejestracyjnymi.

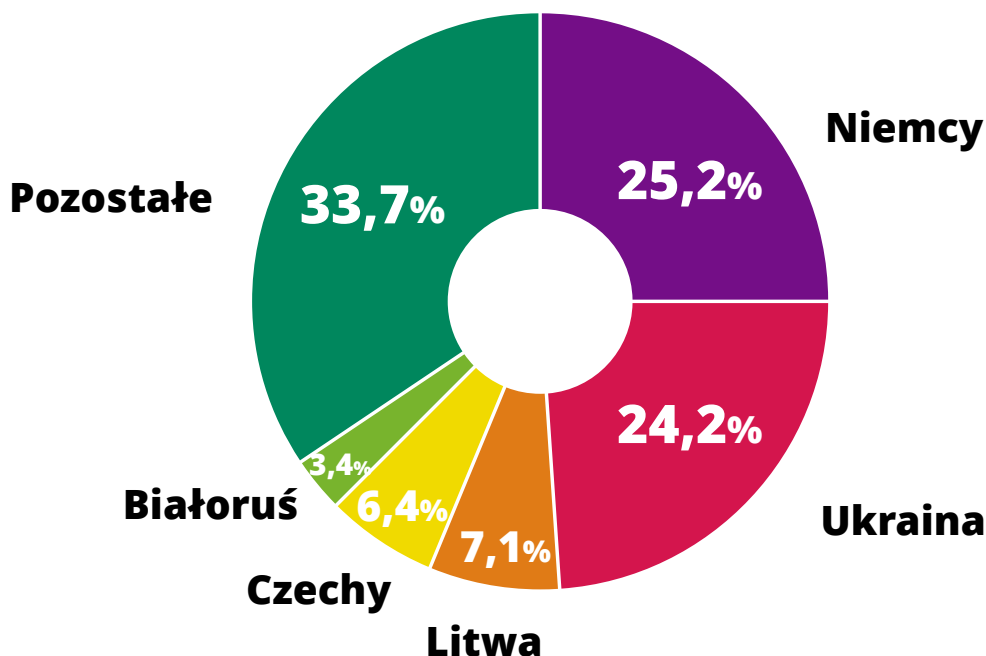
Szkody w Polsce

Kompetencje PBUK

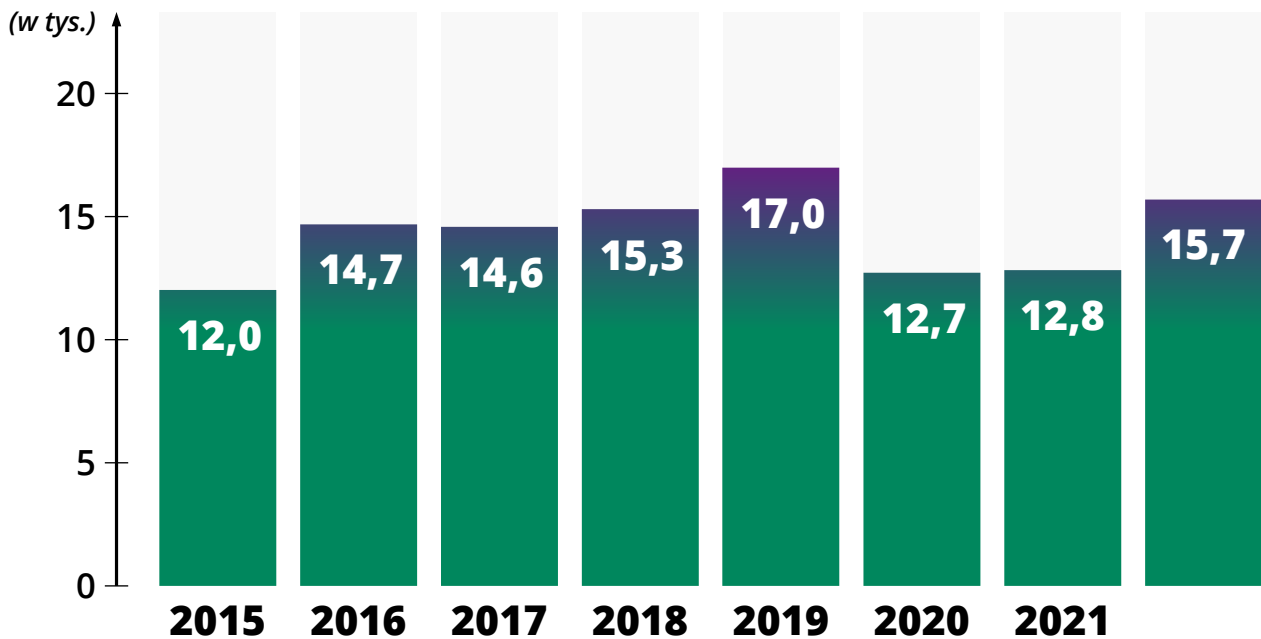
Kolejnym polem aktywności Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych są działania związane z likwidacją szkód spowodowanych przez kierujących pojazdami z zagranicznymi tablicami rejestracyjnymi na terytorium Polski.

Działania te mają na celu przede wszystkim zapewnienie sprawnej i prawidłowej obsługi likwidacji szkód. Polegają one przede wszystkim na koordynacji działań krajowych korespondentów zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz agentów Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, czynnościach informacyjnych i szkoleniowych. Istotnym elementem działalności na tym polu jest również bezpośrednia likwidacja szkód.

Wykres 6. Zagraniczni sprawcy szkód na terenie Polski w 2022 r.



Wykres 7. Szkody na terytorium Polski w latach 2015-2022, wyrządzone przez kierujących pojazdami z obcymi tablicami rejestracyjnymi



Zagraniczni kierowcy na polskich drogach

Według danych Policji w Polsce miało miejsce w 2022 r. ponad 383,6 tys. zdarzeń drogowych - 21,3 tys. wypadków i 362,3 tys. kolizji. Jak wynika z danych Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, 15,7 tys. z nich (czyli o 23 proc. więcej niż rok wcześniej) spowodowali kierujący pojazdami z zagranicznymi tablicami rejestracyjnymi.

Najwięcej zdarzeń na naszych drogach spośród obcokrajowców powodują, co oczywiste, zmotoryzowani z krajów sąsiedzkich - mieszkańcy tych państw odwiedzają Polskę w celach turystycznych, jak i zawodowych czy handlowych. Nasze drogi są także szlakiem tranzytowym łączącym Europę Wschodnią i Zachodnią.

Zmienił się procentowy udział pojazdów z poszczególnych państw w liczbie spowodowanych szkód na terytorium Polski. Największą liczbę wypadków ponownie spowodowali kierujący

pojazdami z rejestracją niemiecką (25,21 proc.), a następnie w kolejności: z rejestracją ukraińską (24,24 proc.), litewską (7,07 proc.), czeską (6,43 proc.), białoruską (3,42 proc.), słowacką (3,31 proc.). Oznacza to, iż prawie 70 proc. wszystkich szkód spowodowali kierujący pojazdami zarejestrowanymi w krajach sąsiadujących z Polską.

Ta tendencja utrzymuje się od wielu lat i jest konsekwencją bardzo intensywnego ruchu tranzytowego wschód-zachód, a także migracji ekonomicznej.

Szkody jakie zagraniczni kierowcy powodują na polskich drogach są niemałe. W ubiegłym roku podniósł się również wskaźnik średniej wartości odszkodowania z tego tytułu i wyniósł w 7,5 tys. zł. Tu istotną rolę odegrała inflacja.

Łącznie na rzecz poszkodowanych wypłacono w ubiegłym roku świadczenia na kwotę ponad 117,6 mln zł. Kwota ta nie obejmuje jednak rezerw utworzonych na ten cel.

Tabela 2. Zagraniczni sprawcy szkód na terenie Polski w latach 2017-2022

Kraj	Symbol	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Albania	AL	56	11	2	4	2	3
Andora	AND	0	0	0	0	0	0
Austria	A	275	235	298	202	166	186
Azerbejdżan	AZ	0	4	3	0	2	9
Belgia	B	159	185	158	141	155	181
Białoruś	BY	973	1 095	1 337	914	854	537
Bośnia i Hercegowina	BIH	16	23	19	14	13	20
Bułgaria	BG	197	194	195	158	155	156
Chorwacja	HR	41	24	83	30	36	29
Cypr	CY	1	1	0	2	1	0
Czarnogóra	MNE	1	38	5	5	2	5
Czechy	CZ	1 206	1 216	1 291	867	700	1 009
Dania	DK	195	131	140	71	106	107
Estonia	EST	127	97	106	100	93	96
Finlandia	FIN	26	36	38	23	24	32
Francja	F	217	292	294	164	260	236
Grecja	GR	10	10	11	7	7	10
Hiszpania	E	106	104	75	52	110	75
Holandia	NL	357	440	392	298	328	317
Iran	IR	2	2	2	0	0	0
Irlandia	IRL	50	23	45	43	33	31
Islandia	IS	1	11	3	3	5	90
Izrael	IL	0	0	0	0	0	0
Litwa	LT	1 440	1 527	1 441	1 059	966	1 109
Luksemburg	L	22	8	19	21	15	16
Łotwa	LV	342	278	264	223	208	299
Malta	M	0	0	11	1	0	3
Maroko	MA	1	0	1	0	2	1
Mołdawia	MD	34	44	49	45	66	92
Niemcy	D	4 154	4 500	4 600	3 646	3 589	3 953
Norwegia	N	111	136	202	124	176	128
Portugalia	P	16	19	35	27	23	34
Północna Macedonia	MK	32	34	41	58	50	68
Rosja	RUS	671	666	632	593	401	304
Rumunia	RO	344	369	344	243	337	332
Serbia	SRB	66	82	109	75	74	82
Słowacja	SK	683	809	684	424	473	519
Słowenia	SLO	39	55	49	37	18	48
Szwajcaria	CH	80	119	75	109	119	151
Szwecja	S	274	256	275	202	229	235
Tunezja	TN	0	0	0	0	0	0
Turcja	TR	132	128	133	141	156	215
Ukraina	UA	960	1 091	1 880	1 353	1 684	3 801
Węgry	H	184	173	153	78	120	79
Wielka Brytania	GB	556	633	728	507	428	397
Włochy	I	171	166	179	98	125	123
Pozostałe		295	1	643	566	485	564
RAZEM		14 623	15 266	17 044	12 728	12 796	15 682

Podsumowanie raportu

Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych to organizacja skupiająca zakłady ubezpieczeń, które na terytorium Polski prowadzą obowiązkowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów, popularnie zwane OC komunikacyjnym.

Dziś PBUK pełni kilka funkcji. Jest Biurem Narodowym reprezentującym Polskę w Systemie. Jest też Organem Odszkodowawczym, który rozpatruje roszczenia związane z ruchem pojazdów zarejestrowanych na terytorium EOG, jeżeli wypadek wydarzył się na terenie jednego z państw członkowskich, ale innego niż miejsce zamieszkania poszkodowanego lub wydarzył się na terenie państwa trzeciego, należącego do Systemu.

PBUK jest także Centrum Informacji. Gromadzi i udostępnia dane o korespondentach zagranicznych zakładów ubezpieczeń w Polsce oraz reprezentantach ds. roszczeń ustanowionych przez zakłady ubezpieczeń w kraju i zagranicą. Udziela również informacji w zakresie pokrycia ubezpieczeniowego sprawców kolizji i wypadków drogowych. Określa też zasady i tryb dystrybucji ubezpieczeń granicznych, ustala ich wzory oraz je ewidencjonuje.

W 2022 r., po trzech z rzędu latach spadków, wzrosła liczba kolizji z winy kierujących pojazdami z polskimi tablicami rejestracyjnymi na zagranicznych drogach. Polscy zmotoryzowani byli w ostatnim roku sprawcami 63 tys. tego typu zdarzeń. To o 3 tys. więcej niż w 2021 r. Oznacza to, że jakość prowadzenia pojazdów przez naszych kierowców poza granicami kraju pogorszyła się.

Tradycyjnie najwięcej kolizji kierujący autami z polskimi tablicami powodują na drogach Niemiec, a także Włoch, Francji, Holandii i Belgii. Znacząco wzrosła też liczba szkód z winy naszych zmotoryzowanych bez ważnego ubezpieczenia OC. W 2022 r. PBUK zarejestrowało aż 805 tego typu zgłoszeń, z tytułu których wypłaciło świadczenia o wartości 17,7 mln zł.

Kierujący pojazdami z polskimi tablicami rejestracyjnymi powodują na zagranicznych drogach 173 zdarzenia dziennie. W całym 2022 r. byli sprawcami 63 tys. kolizji i wypadków poza Polską. W porównaniu z rokiem 2021, kiedy to wyrządzili ponad 60 tys. szkód, nastąpił więc wzrost o 5 proc. Swoje żniwo zbiera brak poczucia odpowiedzialności za bezpieczeństwo na drogach i nadmierne przekonanie o własnych umiejętnościach.



ul. Świętokrzyska 14
00-050 Warszawa



www.pbuk.pl



Tel.: +48 (22) 551 551 00
Fax: +48 (22) 551 51 90



[/PBUKpl](#)



pbuk@pbuk.pl



[/PBUKpl](#)



POLSKIE BIURO
UBEZPIECZYCIELI KOMUNIKACYJNYCH
POLISH MOTOR INSURERS' BUREAU