

TÁJÉKOZTATÓ
Ózd Város Önkormányzatának
2011. évi egységes vagyonbiztosításáról

Előterjesztő: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság
elnöke

Készítette: Településfejlesztési és Vagyon-
gazdálkodási Osztály

Ó z d, 2012. február 16.

Ózd Város Önkormányzata a 403/SzÜ 339/KH/1996. (XI.12.) számú határozat alapján vagyonát teljes körűen, egységesen biztosítja.

A közbeszerzésről szóló többször módosított 2003. évi CXXIX tv. (Kbt.) értelmében az Önkormányzat teljes vagyonára vonatkozó biztosítási szerződés megkötésére csak a közbeszerzési eljárás lefolytatását követően kerülhet sor.

Az Önkormányzat 2010 decemberében lefolytatott közbeszerzési eljárás eredményeként a 2011. január 1. és 2011. december 31. közötti időtartamra a Groumapa Garancia Biztosító Zrt-vel vagyon- és felelősségbiztosítási, a Generali-Providencia Biztosító Zrt-vel a CASCO és gépjármű felelősségbiztosítási szerződést kötött.

Az egységes vagyonbiztosítási szerződés tartalmának átstrukturálása, valamint az önkormányzati vagyon védelme érdekében az eddigi szerződésekben nem szereplő új kockázati elemek szerződésbe vonása, a minél kedvezőbb biztosítási szerződés tartalom, valamint biztosítási díj elérése érdekében Ózd Város Önkormányzata 2010. november 2-től 2011. december 31-ig megbízási szerződést kötött az Optimális Biztosítási Portfólió Kft-vel, mely szerződés 2011 novemberében határozatlan időre módosult azzal, hogy a szerződés 3 hónapos felmondási idő figyelembevételével legkorábban 2012. 12. 31-ével mindkét fél részéről írásban felmondható. A Kft díjmentesen, tanácsadó szakértőként működött, illetve működik közre abban, hogy Ózd Város Önkormányzata – lehetőségeit figyelembe véve – a legelőnyösebb és az Önkormányzat számára legmegfelelőbb biztosítási szerződést kösse meg.

Az Optimális Kft tevékenységének ismertetése:

Az Optimális Kft Ózd Város Önkormányzatának 2011 - 2012 időszakra vonatkozó közbeszerzési eljárás keretén belül, igényei szerint megvalósított biztosítási fedezetének kialakítása érdekében az alábbi tevékenységeket végezte el:

- elemezték és kivonatolták a Város 2011. év előtti időszakra érvényes összes biztosítási szerződését,
- írott anyaggal ismertették az önkormányzatok működéséből adódó kockázatokat (Benchmark),
- feltárták és beazonosították a Város üzemeltetéséből, strukturális felépítéséből, illetve egyediségéből fakadó helyi és speciális kockázatokat,
- egyedi, a Város kockázataira szabott eljárást, majd erre épülő egyedi műszaki kiírást készítettek,
- iránymutatást adtak a feladni kívánt épületek, építmények újrapótlási értékének meghatározására,
- kivonatolták a beérkezett pályamunkákat, egységes átlátható táblázatba foglalták azok szakmai összetételét,
- feltárták azon eltéréseket a műszaki tartalom területén, amelyek a kiírás és a benyújtott pályamunkák között voltak, valamint javaslatot tettek a korrekcióra,
- aktívan részt vettek és képviselték a Város érdekeit a biztosítókkal történő tárgyalásos szakaszban, számos kockázati szegmens esetében elérték az Önkormányzat számára előnyösebb helyzet biztosítói oldallal történő elfogadását,
- közreműködtek a közbeszerzési eljárás keretén belül nyertesnek hirdetett pályázókkal történő szerződéskötésében a megszűnő szerződés hatályvesztése előtt.

Az Optimális Kft. Ózd Város Önkormányzatának 2011 időszakra **kialakított biztosítási fedezetein** az alábbi feladatokat végezte el (számadatokban):

- 213 db ügyben jártak el és képviselték az Önkormányzat érdekeit,
- a 213 db ügyben összesen 6.700 oldal iratanyagot készítettek elektronikusan és kezeltek,
- a 213 db ügyben összesen 13.802 db e-mailt küldtek el az Önkormányzat, a biztosítók és egyéb társaságok felé,
- a 213 indított ügyön belül 142 db kárügyben jártak el a mögöttes biztosítókkal szemben, ebből 140 db a vagyonbiztosítás, 1 db a casco biztosítás, egy 1 db a kötelező gépjármű felelősségbiztosítás terhére került bejelentésre,
- 142 db káreseményen belül 120 db olyan eseményt regisztráltak, ahol a kárt Ózd városának kellett elszemvednie, valamint 22 db olyan kárt jelentettek feljűk, ahol a felelősségi alapon kárigénnyel léptek fel a Várossal szemben,
- a 120 db „saját” káreseményből 120 db lezárásra került kifizetéssel,
- a 22 db „idegen”, az Önkormányzattal szemben támasztott kárigények vonatkozásában /kátyúkár, kavicsfelverődés okozta kár, eleséses káresemény stb./ 13 db lezárással kifizetésre került, 5 db esetében további iratanyag szükséges az ügy rendezéséhez, 4 db esetében a jogalap /felelősség kérdése/ nem állt meg, vagyis nem bizonyítható a Város károkozói magatartása, a jogellenes magatartás,
- az Optimális Kft közreműködésével kifizetett vagyon- és felelősségbiztosítási kártérítés összesen: 4.133.231.- Ft, kötelező gépjármű felelősség és casco kártérítés összesen: 401.023 Ft, mindösszesen: 4.534.254 Ft.

A 2011. évben fizetett biztosítási díjakat az 1. melléklet, a 2011. évi kárkifizetéseket biztosítási módozatoként a 2. melléklet tartalmazza.

Az Optimális Kft. a vállaltaknak megfelelően Ózd Város Önkormányzata részére a 2011 időszakban biztosítási fedezet alá vont épületeket auditálta, szemlélte. A vizsgálat iránya és célja az volt, hogy az adott telephelyek, intézmények vonatkozásában megállapításra kerüljön:

- mekkora a jelenlegi, illetve 2012 évre feladni kívánt 1 m²-re jutó biztosítási összeg,
- mekkora lenne az a minimális m² egységár Ózd város sajátosságait figyelembe véve, amelynek alkalmazásával a biztosító(k) bizonyítottan elfogadottnak tekintenék a feladás módját újrapótlási értéknek,
- mekkora lenne az egyes telephelyek biztosítási összege a biztosító(k) által is elfogadott m² egységárral számolva.

A vizsgálat során megállapítást nyert, hogy az Önkormányzat ingatlanjai alulbiztosítottak (sok esetben a nyilvántartási érték alapján biztosítottak). Alulbiztosításról akkor beszélünk, amikor a biztosítási szerződésben meghatározott összeg alacsonyabb, mint a biztosított vagyontárgy újra beszerzési értéke. Ingatlanok esetében az újra beszerzési értéket újjáépítési értéknek nevezik. Kár esetében csak a biztosított vagyontárgyakban bekövetkezett kár, vagy nagyobb károk esetén csak az újra beszerzés/építési költség és a biztosítottság mértékével arányos összeg kerül kifizetésre, maximum a biztosítási összeg erejéig.

Az elmúlt évben, illetve a 2012 évre vonatkozóan is – a költségvetésben rendelkezésre álló szűkös anyagi források miatt – a vagyonbiztosítás alapja a jelenlegi vagyoni érték, a vagyoni érték alulbiztosítottságának ellensúlyozására egy

ún. „tartalékbiztosítási összeg” került a biztosításba, mely összeg fedezetet nyújt azokra a szerződő/biztosított tulajdonában lévő, de be nem jelentett épületekre, gépek, berendezésekre, illetve káresemény esetén az alulbiztosítottság 10 M Ft/kár/éves limit erejéig ebből kompenzálható.

Az elmúlt év tapasztalatai röviden összefoglalva a következők:

- a díjak csak a vagyonérték növekedésének mértékben emelkedtek, tehát a vagyonbiztosítási díjtételei a szerződés időtartama alatt nem változtak,
- a kárrendezés gyorsan és szakszerűen történt,
- a biztosítási ügyintézés és kapcsolattartás folyamatos volt,
- a vagyon, illetve a gépjárművek állományváltozása és a kapcsolódó díjak visszaigazolása, elszámolása rövid időn belül, rendben megtörtént.

A biztosítókkal megkötött szerződés 2011. december 31-én lejárt, ezért „Ózd Város Önkormányzata 2012 évi vagyon-, felelősségbiztosítása” tárgyú közvetlen ajánlatkéréssel – részajánlat tételi lehetőséggel – általános egyszerű közbeszerzési eljárást indított, az alábbi biztosítási módozatokra:

1. rész Vagyon- és felelősségbiztosítás 11.141.574.000 Ft vagyonértékre,
2. rész Kötelező gépjármű felelősségbiztosítás 60 db gépjárműre,
3. rész Casco biztosítás 30 db gépjárműre,
4. rész Államigazgatási jogkör felelősségbiztosítási fedezete 48 főre.

Az Optimális Kft. szakmai segítségével összeállított ajánlati dokumentáció öt biztosítótársaságnak került kiküldésre, az ajánlati határidő lejártáig kettő – a Groupama Garancia Biztosító Zrt., valamint a Generali-Providencia Biztosító Zrt. – tett ajánlatot.

Az Önkormányzat 2011. november 29-én tárgyalást folytatott le a Groupama Garancia Biztosító Zrt. és a Generali-Providencia Biztosító Zrt. képviselőivel. Az Optimális Biztosító Portfólió Kft. szakmai közreműködésének köszönhetően a tárgyaláson megjelent két biztosítótársaság az írásban benyújtott ajánlatához képest lényeges díjengedményt tett, ugyanakkor a szerződés tartalma tovább bővült.

Ózd Város Önkormányzata Közbeszerzési Bizottsága részajánlatonként fogadta el az ajánlatokat az alábbiak szerinti megbontásban:

Rész / Nyertes ajánlattevő		Megajánlott díjak (Ft/év)
1.	Vagyon- és felelősségbiztosítás / Groupama Garancia Biztosító Zrt.	7 496 000
2.	Kötelező gépjármű felelősségbiztosítás / Generali-Providencia Biztosító Zrt.	1 197 763*
3.	Casco biztosítás / Generali-Providencia Biztosító Zrt.	1 643 219
4.	Államigazgatási jogkör felelősségbiztosítása / Groupama Garancia Biztosító Zrt.	284 500
Összesen:		10 621 482

Megjegyzés:* A díj a baleseti adó összegét nem tartalmazza.

Megállapítható, hogy a közbeszerzési eljárás keretében a 2012 évi díjjánlatok összege nem haladja meg a 2011 évre kifizetett biztosítási díjakat.

A 2012. január 1-től hatályba lépő 2011. évi CXXVIII. tv. 84. § (1) bekezdésben foglaltak értelmében a hivatásos önkormányzati tűzoltóságok állami tűzoltósággá alakultak át. A 84. § (2) bekezdés alapján a hivatásos önkormányzati tűzoltóság működtetését és fenntartását szolgáló, a hivatásos önkormányzati tűzoltóságok használatában lévő, és a tűzoltósági feladatok elvégzéséhez szükséges önkormányzati vagyon térítésmentesen az állam tulajdonába került. Ennek értelmében a tűzoltóság használatában lévő gépjárművek kötelező gépjármű felelősségi és CASCO biztosítása az állam hatáskörébe tartozik.

Kérjük a T. Képviselő-testületet a tájékoztatás tudomásulvételére.

Biztosítási díjak alakulása 2010-2011. években

Megnevezés	2010. év (Ft)	2011. év (Ft)	2012. év (Ft)*
Vagyon és felelősségbiztosítás	7 534 400	5 504 334	7 496 000
Kötelező gépjármű felelősségbiztosítás	1 772 962	1 198 876	1 197 763**
CASCO biztosítás	2 497 272	4 931 989	1 643 219
Államigazgatási jogkör felelősségbiztosítása	0	95 000	284 500
Összesen:	11 804 634	11 730 199	10 621 482

Megjegyzés: * A 2012. évi díj a 2012. január 1-től érvényben lévő szerződés szerinti összeg, mely év közben a vagyonértékek növekedésével, illetve csökkentésével módosulhat.

** A díj a baleseti adó összegét nem tartalmazza.

Ózd, 2012. február 1.

Kimutatás
a Groupama Garancia Biztosító Zrt. által kifizetett 2011. évi
vagyon és felelősségi kárkifizetésekről

Megnevezés	Kifizetett kárösszeg Ft
Vezetékes vízkár	344 945
Vihar kár	31 360
Tűzkár	0
Betöréses lopás	109 969
Felhőszakadás	0
Villámcsapás másodlagos hatása	556 930
Általános felelősség	314 662
Vandalizmus	329 945
Munkáltatói felelősségbiztosítás (1 db függő kár)	0
Üvegkár	2 252 997
Felelősség	127 838
Egyéb felelősség	64 585
Összesen:	4 133 231

Kimutatás
a Generali-Providencia Biztosító által kifizetett
2011. 1-9. havi gépjármű felelősség és CASCO
kártérítésekről

Megnevezés	1 - 9 hónap kifizetett kárösszeg Ft
Kötelező gépjármű felelősség biztosítás	391.143
CASCO	9.880
Ismeretlen jármű ütközése	0
Összesen:	401.023

Ózd, 2012. február 1.