

TÁJÉKOZTATÓ
Ózd Város Önkormányzatának
2012. évi egységes vagyonbiztosításáról

Előterjesztő: Pénzügyi és Gazdasági Bizottság
elnöke

Készítette: Településfejlesztési és Vagyon-
gazdálkodási Osztály

Ó z d, 2013. április 24.

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.

Ózd Város Önkormányzata 2010. november 2-től az Optimális Biztosítási Portfólió Kft-t bízta meg azzal, hogy tanácsadó szakértőként működjön közre abban, hogy Ózd Város Önkormányzata – lehetőségeit figyelembe véve – a legelőnyösebb és az Önkormányzat számára legmegfelelőbb biztosítási szerződést kössön.

Az Optimális Kft. Ózd Város Önkormányzatának 2012-2013 időszakra vonatkozó közbeszerzési eljárás keretén belül, igényei szerint megvalósított **biztosítási fedezetének kialakítása érdekében** az alábbi tevékenységeket végezte el:

- képviselték az Önkormányzat és a biztosításba bevont szervezeti egységeinek érdekeit a Biztosítókkal, károsultakkal, OEP-pel stb. szemben a biztosítási területet érintő ügyekben,
- javaslatot tettek az időközben bekövetkezett változások biztosítási feladására vonatkoztatva, az egyeztetés után elvégezték ezen változásokat,
- elemezték és alternatív megoldásokat dolgoztak ki a fenti időszakban beérkezett gépjármű, casco, vagyon- és felelősségbiztosítási területet érintő károk tekintetében,
- folyamatosan 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,
- folyamatos 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,
- elérték, hogy a közbeszerzési eljárás keretén belül nyertesnek hirdetett pályázók ajánlatai a lehető legrövidebb időn belül megérkezzenek aláírása, valamint, azok kötvényesítése is megtörténjen a megszűnő szerződés hatályvesztése előtt.

Az Optimális Kft. Ózd Város Önkormányzatának 2012 - 2013 időszakra **kialakított biztosítási fedezetein** 1 – 12 hónap időszakra vetítve az alábbi feladatokat végezte el számadatokban:

- összesen 198 db ügyben jártak el és képviselték az Önkormányzat érdekeit,
- a 198 db ügyben összesen 5.211 oldal iratanyagot készítettek elektronikusan és kezelték azt,
- a 198 db ügyben összesen 11.004 db e-mailt küldtek el a biztosítók és egyéb társaságok felé,

- a 198 db indított ügyön belül 158 db kárügyben jártak el a mögöttes biztosítókkal szemben, ebből 151 db a vagyonbiztosítás, 3 db a casco biztosítás, 4 db a kötelező gépjármű-felelősség biztosítás terhére került bejelentésre,
- a 158 db káreseményen belül 142 db olyan eseményt regisztráltak ahol a kárt Ózd Városának kellett elszenvednie, valamint 16 db olyan kárt jelentettek feléjük, ahol a felelősségi alapon kárigénnyel léptek fel a Várossal szemben,
- a 142 db „saját” káreseményből kifizetéssel 134 db lezárásra került, a még függő 6 db ügyben külsős iratanyag szükséges /pl.: rendőrségi határozat /, 2 db ügyben pedig nem biztosítási esemény történt, a Biztosító a kárt elutasította (jogosan).
- a 16 db „idegen”, az Önkormányzattal szemben támasztott kárigények vonatkozásában /kátyúkár, kavicsfelverődés okozta kár, eleséses káresemény stb./ 10 db lezárással kifizetésre került, 4 db esetében további iratanyag szükséges az ügy rendezéséhez, 2 db esetében a jogalap /felelősség kérdése/ nem állt meg, vagyis nem bizonyítható a Város károkozó magatartása, a jogellenes magatartás,
- az Optimális Kft. közreműködésével kifizetett vagyon- és felelősségbiztosítási kártérítés összesen: 4.614.626.- Ft. Még a le nem zárt (2012 utolsó negyedévében beérkezett és bizonylatokra váró direkt és felelősségi) ügyek vonatkozásában kártartalékon álló összeg: 3.138.713 Ft

A 2012. évben fizetett biztosítási díjakat az 1. melléklet, a 2012. évi kárkifizetéseket biztosítási módozatunként a 2. melléklet tartalmazza.

A biztosítási fedezet alá vont épületek legtöbb esetben alulbiztosítottak (sok esetben a nyilvántartási érték alapján lett biztosítva).

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 2013 évre vonatkozóan is – a költségvetésben rendelkezésre álló szűkös anyagi források miatt – a vagyonbiztosítás alapja a leggyakoribb esetben a könyvszerinti bruttó érték. A vagyoni érték alulbiztosítottságának kivédése érdekében ún. „tartalékbiztosítási keretösszeg” nyújt fedezetet azokra a szerződő/biztosított tulajdonában lévő, be nem jelentett, illetve alulbiztosított épületekre, gépekre, berendezésekre. 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.

Ózd Város Önkormányzata 2011 decemberében lefolytatott közbeszerzési eljárás eredményeként a 2012. január 1. és 2012. 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 Önkormányzat 2012. évben összesen 11,113 M Ft biztosítási díjat fizetett (a biztosítási időszak alatt bekövetkezett változások miatt a 2012. évre vonatkozó biztosítási díjak év közben módosultak), melyből a vagyon és felelősségbiztosítás díja 7,946 M Ft, a CASCO biztosítás díja: 1,602 M Ft, a gépjármű kötelező felelősségbiztosítás díja 1,565 M Ft.

A biztosítókkal megkötött szerződés 2012. december 31-én lejárt, azonban a 2013. évi közbeszerzési eljárás lefolytatására az alábbiak miatt nem került sor:

2013. január 1-től sor került az önkormányzatok átalakítására, járási hivatalok létrehozására. A változásokról 2012. októberében pontos adatokkal, információkkal nem rendelkezett az Önkormányzat, mivel a szükséges közbeszerzési eljárás elindításának időpontjában még nem született döntés arról, hogy mely vagyontárgyak maradnak az önkormányzatok tulajdonában, illetve melyek kerülnek át állami tulajdonba a kormányhivatalok működésének biztosítására. A közbeszerzési eljárás előkészítéséhez továbbá még azon információk sem álltak rendelkezésre, hogy mely államigazgatási jogkörök maradnak az önkormányzatoknál.

Fentiekben foglaltak miatt Ózd Város Önkormányzata határozott idejű, 2013.01.01-2013.03.31. időszakra vonatkozó biztosítási szerződéseket az alábbiak szerint kötött meg:

- vagyon- és felelősségbiztosítást Groupama Garancia Biztosító Zrt-vel
- casco biztosítást a Generali-Providencia Biztosító Zrt-vel.

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény I. Fejezet 4. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében az intézmények/cégek tulajdonában lévő gépjárművek kötelező gépjármű felelősség biztosításának megkötése és díjfizetése az **üzembentartó** szervezeti egység feladata.

A biztosítókkal megkötött határozott idejű szerződés 2013. március 31-én lejárt, ezért „Ózd Város Önkormányzata 2013-2014 évi vagyon-, felelősségbiztosítása, valamint flotta casco biztosítása” tárgyú közvetlen ajánlatkéréssel – részajánlat tételi lehetőséggel – általános egyszerű közbeszerzési eljárást indított, az alábbi biztosítási módzatokra:

- | | |
|---------|--|
| 1. rész | Vagyon- és felelősségbiztosítás 10.466.705.000 Ft vagyonértékre, |
| 2. rész | Casco biztosítás 30 db gépjárműre, |
| 4. rész | Államigazgatási jogkör felelősségbiztosítási fedezete 24 főre. |

Az Optimális Kft. szakmai segítségével összeállított ajánlati dokumentáció 8 biztosítótársaságnak került kiküldésre, az ajánlati határidő lejártáig kettő – a Groupama Garancia Biztosító Zrt., valamint a Generali-Providencia Biztosító Zrt. – tett ajánlatot.

Az Önkormányzat 2013. március 7-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 jelentős díjengedményt tett.

A Döntéshozó részajánlatonként fogadta el az ajánlatokat az alábbiak szerinti megbontásban:

Rész / Nyertes ajánlattevő		Megajánlott díjak (Ft/év)
1.	Vagyon- és felelősségbiztosítás / Generali-Providencia Biztosító Zrt.	7.950.000
2.	Casco biztosítás / Generali-Providencia Biztosító Zrt.	1.339.000
3.	Államigazgatási jogkör felelősségbiztosítása / Generali-Providencia Biztosító Zrt.	295.000
Összesen:		9.584.000

Kérjük a T. Képviselő-testületet a tájékoztatás szíves elfogadására.

Biztosítási díjak alakulása
(szerződés kötés szerinti díjak*)

Megnevezés	2011. év (Ft)	2012. év (Ft)	2013. év I-III. hó (Ft)	2013.04.01- 2014.03.31 (Ft)
Vagyon és felelősségbiztosítás	5 504 334	7 496 000	1 870 343	7.950.000
Kötelező gépjármű felelősségbiztosítás	1 198 876	**1 197 763	***17 189	****51 567
CASCO biztosítás	4 931 989	1 643 219	342 682	1.339.000
Államigazgatási jogkör felelősségbiztosítása	95 000	284 500	71 125	295.000
Összesen:	11 730 199	10 621 482	2 301 339	9 635 567

Megjegyzés: * év közben a vagyonértékek növekedésével, illetve csökkentésével módosult/módosulhat.

** A díj a baleseti adó összegét nem tartalmazza (baleseti adó mértéke: 30 %).

*** Ózdi Polgármesteri Hivatal tulajdonában lévő 2 db gépjármű 2013. I. negyedévi biztosítási díja

**** Ózdi Polgármesteri Hivatal tulajdonában lévő 2 db gépjármű 2013. II-IV. negyedévi évi biztosítási díja

Kimutatás
a Groupama Garancia Biztosító Zrt. által megtérített
2012. évi vagyon és felelősségi kárfizetésekről

Megnevezés	Kifizetett kárösszeg Ft
Vezetékes vízkár	94.477
Csőtörés, csőrepedés	0
Vihar kár, felhőszakadás	455.239
Tűzkár	226.126
Betöréses lopás	49.000
Villámcsapás másodlagos hatása	967.103
Közútkezelés során okozott személysérülései károk	0
Sorfák, úthibák, parkok karbantartása, közútkezelői minőségben okozott dologi károk	217.316
Vandalizmus	0
Munkáltatói felelősségbiztosítás	0
Üvegkár	2.588.545
Összesen:	4.614.626

Kimutatás
a Generali-Providencia Biztosító által megtérített
2012. évi gépjármű felelősség és CASCO kártérítésekről

Megnevezés	Kifizetett kárösszeg Ft
Kötelező gépjármű felelősség biztosítás	746.685
CASCO	315.111
Összesen:	1.061.796