

<b>Správa</b> <b>z kontroly na Miestnom úrade mestskej časti Bratislava – Petržalka,</b> <b>zabezpečenie majetku mestskej časti Bratislava – Petržalka poistením</b>	
<b>Oprávnená osoba</b>	miestna kontrolórka mestskej časti Bratislava – Petržalka
<b>Kontrolovaný subjekt</b>	Miestny úrad mestskej časti Bratislava - Petržalka
<b>Poverenie</b>	4/2021 zo dňa 17. mája 2021
<b>Čas výkonu kontroly</b>	17.05.2021 – 13.09.2021
<b>Kontrolované obdobie</b>	platné poisťné zmluvy od roku 2011 do výkonu kontroly
<b>Plán kontrolnej činnosti</b>	plán na 1. polrok 2021 schválený uznesením Miestneho zastupiteľstva mestskej časti Bratislava – Petržalka č. 336 zo dňa 15. decembra 2020
<b>Cieľ kontroly</b>	Preveriť poistenie majetku v správe mestskej časti Bratislava – Petržalka.
<b>Platné predpisy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zákon 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov,</li> <li>• Štatút hlavného mesta Slovenskej republiky Bratislavy (čl. 6 ods. 2) (ďalej len „Štatút“);,</li> <li>• Interné riadiace akty: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Zásady hospodárenia a nakladania s majetkom mestskej časti Bratislava – Petržalka a s majetkom zvereným jej do správy hlavným mestom SR Bratislavou, vrátane prílohy č.1 až č.3</li> </ul> </li> </ul>

### **Kontrola bola zameraná na overenie:**

Existencie a platnosti poisťných zmlúv na majetok mestskej časti Bratislava – Petržalka (ďalej len „MČ“) a s tým súvisiacu internú riadiacu dokumentáciu.

### **Kontrola pracovala s dátami z:**

- intranetu – evidencia IRA<sup>1</sup>
- web stránky MČ – uznesenia miestneho zastupiteľstva (ďalej len „MZ“), zápisnice MZ
- jednotlivých poisťných zmlúv – zoznam dodal referát správy miestneho majetku
- ekonomického softvéru IS SAMO:
  - a) centrálna evidencia zmlúv
  - b) obeh dokladov – náhodný výber platobných poukazov

### **Kontrola bola zameraná na nasledovné oblasti:**

- A. Interná riadiaca dokumentácia súvisiaca s ochranou majetku poistením
- B. Poisťné zmluvy – operatívna evidencia v spojení s evidenciou majetku
- C. Zodpovednosti a kontrolné mechanizmy pri poisťovaní

#### **A. Interná riadiaca dokumentácia súvisiaca s ochranou majetku poistením**

Na zabezpečenie jednotného postupu pri poisťovaní majetku mestskej časti Bratislava - Petržalka ako miestneho úradu, tak aj organizácií so zriaďovateľskou pôsobnosťou mestskej časti mali byť v zmysle uznesenia č. 374 z roku 2009 vypracované „Zásady poisťovania majetku v správe mestskej časti Bratislava – Petržalka“. Tieto zásady

- boli vypracované, avšak neboli odsúhlasené ani miestnym zastupiteľstvom ani vtedajším starostom,
- nie sú ani súčasťou „Zásad hospodárenia a nakladania s majetkom Mestskej časti Bratislava - Petržalka a s majetkom zvereným jej do správy hlavným mestom SR Bratislavou“, vrátane príloh č.1 až 3,
- absenciou takýchto zásad nie je možné pravidelne preverovať, či je poistený všetok majetok, ktoré poistenie je výhodné (napríklad flotilové poistenie motorových vozidiel alebo individuálne poistenie), ktoré poistenie má opodstatnenie, tak aby bolo zaručené hospodárne nakladanie s majetkom mestskej časti.

**Preverením skutkového stavu boli zistené uvedené nedostatky, ku ktorým je navrhnuté odporúčanie:**

<b>nedostatky / návrh odporúčaní</b>		
<b>P.č.</b>	<b>nedostatok</b>	<b>navrhnuté odporúčanie</b>
1.	Mestská časť Bratislava – Petržalka nemá stanovené zásady poisťovania	Vypracovať zásady poisťovania majetku v správe mestskej časti

<sup>1</sup> IRA – interné riadiace akty

nedostatky / návrh odporúčaní		
P.č.	nedostatok	navrhnuté odporúčanie
	majetku ako mestskej časti, tak zvereného majetku do jej správy.	Bratislava – Petržalka aj so stanovením konkrétnych zodpovedností a kompetencií.

## B. Poistné zmluvy – operatívna evidencia v spojení s evidenciou majetku

Od 01.06.2021 po organizačnej zmene prešla agenda všetkých poistných zmlúv na referát správy miestneho majetku. Pre výkon kontroly boli vyžiadané všetky platné poistné zmluvy pre všetky organizačné zložky miestneho úradu niekoľkonásobnými e-mailovými požiadavkami a to:

Dátum e-mailu	Požiadavka	Dátum doručenia	Doručenie útvaru kontroly
26.05.2021	Zoznam zmlúv, v zmysle ktorých je poistený majetok MČ Petržalka a ňou zriadených, respektíve aj riadených organizácií	31.05.2021	Zoznam poistných zmlúv (návrhov zmlúv) týkajúcich sa majetku mestskej časti od RSMM <sup>2</sup> bol doručený 28.05.2021
31.05.2021	Všetky dokumenty z doručeného zoznamu poistných zmlúv vo fyzickej podobe.	03.06.2021	<b>Dokumenty vo fyzickej podobe neboli dodané.</b>
11.06.2021	Opätovne vyžiadané všetky dokumenty vo fyzickej podobe.	15.06.2021 do 12.00 hod.	<b>Dokumenty vo fyzickej podobe neboli dodané.</b>
23.06.2021	Opätovné vyžiadanie dokumentov vo fyzickej podobe.	25.06.2021 do 12.00 hod.	<b>Časť dokumentov zo zoznamu bola doručená 30.06.2021.</b>
21.07.2021	Kontrola k časti dokumentov žiadala nasledovné informácie v elektronickej podobe: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zoznam poisteného majetku s inventárnymi číslami majetku</li> <li>• Zoznam majetku, ktorý bol poistený v roku 2021 s inventárnymi číslami majetku</li> <li>• Zoznam majetku, ktorý bol vylúčený z poistenia v roku 2021 s inventárnymi číslami majetku</li> </ul>	27.07.2021	Odpoveď vedúcej RSMM z 23.07.2021 o doručení podkladov po 02.08.2021 z dôvodu úpravy údajov v evidencii majetku a čerpania dovolenky.
27.07.2021	Požiadavka o doplnenie informácii z 21.07.2021 o číslo poistnej zmluvy k jednotlivým položkám poisteného majetku.		<b>Žiadny z požadovaných zoznamov z 21.07.2021 a 27.07.2021 nebol doručený.</b>

<sup>2</sup> RSMM – referát správy miestneho majetku

Dátum e-mailu	Požiadavka	Dátum doručenia	Doručenie útvaru kontroly
12.08.2021	Urgencia doručenia údajov z mailov z 21.07.2021 a 27.07.2021. Zároveň požiadavka o doručenie poistných zmlúv k návrhom zmlúv a chýbajúcich poistných zmlúv.	16.08.2021	Žiadne údaje ani dokumenty neboli doručené.
07.09.2021	Urgencia doručenia údajov z mailov z 21.07.2021, 27.07.2021 a 12.08.2021 + zodpovedanie otázok.	10.09.2021	Žiadne údaje, dokumenty ani odpovede na otázky neboli doručené.

### **Kontrola preukázala nasledovné zistenia:**

Pre výkon kontroly neboli doručené všetky poistné zmluvy. Z pôvodne doručeného zoznamu poistných zmlúv v počte 42 ide v 22 prípadoch o zmluvu, v 11 prípadoch o návrh zmluvy, 1x o kópiu zmluvy a 8 zmlúv nebolo pre účel kontroly doručených vôbec.

kontrolné zistenia / podklady preukazujúce kontrolné zistenia		
p.č.	kontrolné zistenie	podklad
2.	<b>Zákon č. 357/2015 o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov § 21<sup>3</sup> ods. 3 písmeno b) a c)</b>	Odoslané e-maily kontrolovanému subjektu.

Na základe čiastočne doručených dokladov bolo kontrolou zistené:

- a) Na referáte správy miestneho majetku nie je vedená prehľadná operatívna evidencia všetkých poistných zmlúv.
  - nie sú k dispozícii originály poistných zmlúv<sup>4</sup> len návrhy zmluvy<sup>5</sup> čo je len prvotný dokument, na základe ktorého sa uzatvára poistná zmluva.

<sup>3</sup> § 21

(3) Povinná osoba pri vykonávaní administratívnej finančnej kontroly, finančnej kontroly na mieste alebo auditu je povinná

- b) predložiť v lehote určenej oprávnenou osobou alebo prizvanou osobou vyžiadané originály alebo úradne osvedčené kópie dokladov, písomností, záznamov dát na pamäťových médiách prostriedkov výpočtovej techniky, ich výpisov, výstupy, vyjadrenia, informácie, dokumenty a iné podklady súvisiace s administratívnou finančnou kontrolou, finančnou kontrolou na mieste alebo auditom a vydať jej na vyžiadanie písomné potvrdenie o ich úplnosti a umožniť oprávnenej osobe alebo prizvanej osobe vyhotovovať si kópie týchto podkladov,
- c) poskytnúť súčinnosť oprávnenej osobe prizvanej osobe.

<sup>4</sup> Poistná zmluva musí obsahovať všetky náležitosti podľa § 792 a § 792a Občianskeho zákonníka a ďalšie súčasti, vychádzajúce zo zaužívaných zvyklostí a dlhodobých pravidiel. Ide o doklad potvrdzujúci vznik poistenia. Poistná zmluva obsahuje všeobecné poistné podmienky, špecifické poistné podmienky, informácie o poistnom období, poistnom krytí, poistených rizikách, poistných sumách, územnej platnosti poistenia, spoluúčasti a o platbe poistného. Dohodnuté podmienky sú záväzné pre poisťovňu aj poisteného.

<sup>5</sup> Návrh na uzavretie poistnej zmluvy podáva poisťník prostredníctvom agenta na tlačive poisťovne a obsahuje základné identifikačné údaje o klientovi, požadované poistné riziká, poistné sumy, navrhovanú výšku

- úhrady sa vykonávajú s variabilným symbolom poistnej zmluvy (jej číslo), ktorý nie je identický s číslom návrhu zmluvy, čím sa pre nezainteresovanú osobu kontrola opodstatnenosti úhrady stáva neprehľadnou.
- v niektorých návrhoch poistných zmlúv nie je žiadny podpis, ani za stranu MČ, ani za stranu poisťovne, či sprostredkovateľa poistenia, čím nie je možné prehlásiť, že je platná.
- k podpisom za MČ nie je všade pripojené čitateľné meno príslušného starostu, čím nie je možné overiť, že návrh zmluvy / zmluvu podpísal štatutár MČ, respektíve ním poverená osoba.
- v mnohých návrhoch zmlúv chýba pečiatka mestskej časti alebo poisťovne, čím tiež nie je možné prehlásiť že je platná.
- pri flotilovej zmluve na PZP<sup>6</sup> nie je aktuálny zoznam poistených motorových vozidiel, čím nie je možné overiť, či niektoré motorové vozidlo nebolo poistené duplicitne alebo už nemá byť poistené.
- Pri poistení MŠ<sup>7</sup> nebolo preukázané, že sú poistené všetky, ktoré sú v správe MČ.

#### K zisteným nedostatkom sú navrhnuté odporúčania:

nedostatky / návrh odporúčaní		
p.č.	nedostatok	navrhnuté odporúčanie
3.	<p><u>Evidencia poistenia</u></p> <p>Neexistuje operatívna evidencia poistných zmlúv s prepojením na evidenciu majetku. V prípade, keď je majetok vyradený z evidencie je možné opomenúť zrušenie takéhoto poistenia.</p>	Pre prehľadnosť a možnú analýzu poistenia odporúčame viesť operatívnu evidenciu poistení s odkazom na inventárne čísla príslušného majetku.
4.	<p><u>Poistné zmluvy</u></p> <p>a) MČ nedisponuje všetkými originálmi poistných zmlúv. V bežnej praxi sa pri uzatvorení poistenia uzatvára návrh poistnej zmluvy, ktorý vo väčšine poisťovní platí len do času doručenia poistnej zmluvy poistníkovi. Obidve zmluvy majú svoje očíslovanie, ktoré nie je identické.</p> <p>b) Niektoré návrhy poistných zmlúv nie sú podpísané ani opečiatkované ako za stranu MČ, tak za stranu poisťovne. Zároveň za stranu MČ nie je k podpisu napísané čitateľné meno starostu.</p>	<p>a) K návrhom poistných zmlúv vyžiadať aj zmluvy o poistení. V prípade, ak poisťovňa považuje návrh zmluvy za zmluvu je potrebné túto informáciu uviesť v evidencii zmlúv, prípadne vhodným spôsobom vyznačiť na origináli zmluvy.</p> <p>b) Po doručení poistnej zmluvy od poisťovne dôsledne skontrolovať, či zmluva / návrh zmluvy má všetky potrebné náležitosti – čitateľné mená zodpovedných za podpis zmluvy, podpisy a pečiatky.</p>

poistného, lehotu platenia a ostatné poistno – technické podmienky, napríklad spoluúčasti, obmedzenia plnenia, opis rizika – rizikové pomery a podobne;

<sup>6</sup> PZP - povinné zmluvné poistenie

<sup>7</sup> Materské školy

nedostatky / návrh odporúčaní		
p.č.	nedostatok	navrhnuté odporúčanie
	c) V prípade flotilových zmlúv nie je aktualizovaná príloha poistených motorových vozidiel.	c) V prípade pripoistenia motorového vozidla alebo odhlásenia motorového vozidla z poistenia aktualizovať prílohu k flotilovej zmluve v súlade s ustanoveniami poistnej zmluvy.

- b) V IS SAMO module Evidencia – Zmluvy by sa mali nachádzať poistné zmluvy od roku 2016. Avšak k mnohým poistným zmluvám z roku 2016 a 2018 nie sú pripojené scany poistných zmlúv.
- tento modul umožňuje rozlíšiť platné a neplatné zmluvy. Zmluvy s chýbajúcimi scanmi sú označené ako platné.
- c) Na webe MČ sa nachádzajú zverejnené zmluvy od roku 2009, dokonca aj tie, ktorých scany nie sú v IS SAMO. Za zverejnenie zmlúv v IS SAMO zodpovedá príslušný referát, ktorý má v popise svojej činnosti zabezpečovať a spravovať poistenie majetku.
- d) Poistenie majetku by malo byť vyznačené aj v karte príslušného majetku, aby bolo možné jednoznačne rozlíšiť poistený a nepoistený majetok.

**K zisteným nedostatkom sú navrhnuté odporúčania:**

nedostatky / návrh odporúčaní		
p.č.	nedostatok	navrhnuté odporúčanie
5.	<u>Evidencia zmlúv v IS SAMO</u> K niektorým platným poistným zmluvám z roku 2016 a 2018 nie sú pripojené scany týchto zmlúv.	Zabezpečiť doplnenie scanov k platným poistným zmluvám. V prípade, že pri niektorých zmluvách nie sú pripojené zmluvy ale len návrhy zmlúv, pripojiť platné poistné zmluvy.

### **C. Zodpovednosti a kontrolné mechanizmy pri poisťovaní**

Napriek skutočnosti, že neexistuje interný riadiaci akt v súvislosti s poistením majetku MČ, v zmysle *Organizačného poriadku miestneho úradu 2021\_01\_POR+P\_01\_2021 zo dňa 31.05.2021* referát správy miestneho majetku zabezpečuje poistenie majetku. V zmysle uvedených skutočností v bodoch A. a B. tejto správy je potrebné, aby existovali zásady poistenia majetku, kde budú jednoznačne stanovené zodpovednosti za jednotlivé kroky poistenia majetku a aj kontrolné mechanizmy správnosti, hospodárnosti a efektívnosti poistenia.

## **Zhrnutie:**

Cieľom kontroly bolo preveriť poistenie majetku v správe MČ Bratislava – Petržalka.

Kontrolou bolo zistené:

1. Neexistujú zásady poisťovania majetku MČ Bratislava – Petržalka, nie sú ani súčasťou Zásad hospodárenia a nakladania s majetkom MČ Bratislava – Petržalka a s majetkom zvereným jej do správy hlavným mestom SR Bratislavou.
2. K výkonu kontroly neboli doručené
  - všetky platné poisťné zmluvy / návrhy poisťných zmlúv v roku 2021,
  - majetok, ktorý bol vylúčený z poistenia v roku 2021,
  - majetok, ktorý bol zahrnutý do poistenia v roku 2021.
3. Nie sú dodržané všetky náležitosti v poisťných zmluvách a to čitateľné mená podpisujúcich, chýbajúce pečiatky za MČ a poisťovňu, respektíve sprostredkovateľa.
4. Evidencia poisťných zmlúv v IS SAMO module Zmluvy nie je kompletná.

## **Záver:**

Na základe čiastočne doručených dokladov, náhodným preverení platobných príkazov v IS SAMO a nedoručením zostáv poisteného majetku s pripojením čísla poisťnej zmluvy **nie je možné prehlásiť, že**

- je poistený všetok majetok, ktorý má byť poistený,
- nie je poistený niektorý majetok viackrát,
- nie je poistený majetok, ktorý už nie je v evidencii majetku mestskej časti,
- je poistený novo nadobudnutý majetok.

Kontrolovaný subjekt

1. k navrhnutým odporúčaniam v bodoch 1. 3. a 4. predložil písomný zoznam opatrení prijatých na nápravu nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku.
2. k porušeniu uvedenému v bode 2. predložil opatrenie na nápravu porušenia zákona o finančnej kontrole a audite a vyvodil z uvedeného porušenia príslušné kroky v súlade s platným Zákonníkom práce.

Detaily k zhrnutiu sú uvedené v správe vyššie.

## **Opatrenia na nápravu zistených nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku:**

P.č.	Opatrenia	Zodpovedný útvar	Termín plnenia
Opatrenie k nedostatkom a k zisteniam v bode A:			
1.	Vypracovanie zásad poisťovania majetku v správe mestskej časti Bratislava – Petržalka so stanovením zodpovedností a kompetencií.	RSM	30.11.2021
Opatrenia k nedostatkom a k zisteniam v bode B:			

P.č.	Opatrenia	Zodpovedný útvar	Termín plnenia
2.	A. Dodržiavanie uložených termínov (pri žiadosti o doklady, poskytnutie informácií a súčinnosť pri výkone kontroly od miestnej kontrolórky a zamestnancov útvaru miestneho kontrolóra bude požadované poskytnúť v stanovenom termíne).	všetky útvary MČ	bezodkladne
	B. Vyvodenie dôsledkov za porušenie pracovnej disciplíny v zmysle Zákonníka práce pre nepredloženie vyžiadaných dokladov a informácií v požadovanom termíne miestnej kontrolórke.	prednostka	bezodkladne
3.	Zavedenie podrobnej operatívnej evidencie poistných zmlúv, ktorá bude obsahovať číslo návrhu poistnej zmluvy, číslo poistnej zmluvy, platnosť od - do, názov poisteného majetku, inventárne číslo majetku a pod..	RSMM	10.10.2021
4.	A. Dožiadanie originálov poistných zmlúv k návrhom poistných zmlúv. Dokladať informácie od poisťovne v prípadoch, keď návrh zmluvy je zároveň poistnou zmluvou.	RSMM	bezodkladne
	B. Kontrola všetkých povinných náležitostí doručených návrhov/poistných zmlúv (čitateľné mená pri podpisoch, podpisy, dátumy, atď.).	RSMM	bezodkladne
	C. Pravidelné prehodnotenie podmienok flotilových zmlúv, minimálne 1x ročne.	RSMM	bezodkladne
5.	Doplnenie scanov k platným poistným zmluvám do IS SAMO. Prekontrolovanie pripojených dokumentov a návrhov zmlúv, ich výmena za platné poistné zmluvy, respektíve, pri tých návrhoch poistných zmlúv, ktoré sú zároveň poistnými zmluvami túto skutočnosť na nich vyznačiť.	RSMM	bezodkladne