BK.1711.40.2020 Rzeszów, dnia 5 marca 2021 r.

Pan
Andrzej Maciejko
Dyrektor
Miejskiego Zarządu Dróg
w Rzeszowie

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

Na podstawie §21 *Regulaminu przeprowadzania kontroli*, stanowiącego załącznik do Zarządzenia Nr VI/710/2012 Prezydenta Miasta Rzeszowa z dnia 28 sierpnia 2012 roku *w sprawie wprowadzenia Regulaminu przeprowadzania kontroli* (z późn. zm.), informuję, że w dniach od 7 grudnia 2020 r. do 15 stycznia 2021 r. Biuro Kontroli Urzędu Miasta Rzeszowa przeprowadziło kontrolę w przedmiocie *dochodzenie roszczeń o wypłatę odszkodowań z tytułu szkód objętych umową ubezpieczenia majątkowego*, w kierowanej przez Pana jednostce. Kontrolą objęto okres od 1 stycznia do 30 listopada 2020 roku.

Ustalenia kontroli szczegółowo opisano w protokole kontroli znak BK.1711.40.2020 z dnia 9 lutego 2021 r., podpisanym przez Pana w dniu 12 lutego 2021 r.

W toku kontroli stwierdzono następujące nieprawidłowości:

1. Na 297 szkód 146 zostało zgłoszonych do Brokera po upływie 3-dniowego terminu określonego w § 5 ust. 2 Zarządzenia Nr VII/1584/2018 Prezydenta Miasta Rzeszowa z dnia 28 lutego 2018 r. w sprawie wprowadzenia Procedury likwidacji szkód oraz obsługi roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia - *protokół kontroli str. 2;*
2. W stosunku do 264 na 297 zgłoszonych szkód do Brokera dokumentacja została przekazana po upływie 14-dniowego terminu określonego w § 6 ust. 1 Zarządzenia Nr VII/1584/2018 Prezydenta Miasta Rzeszowa z dnia 28 lutego 2018 r. w sprawie wprowadzenia Procedury likwidacji szkód oraz obsługi roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia- *protokół kontroli str. 2;*
3. Nieprzestrzeganie terminu powiadomienia o zdarzeniu organów dochodzeniowo-śledczych określonego w załączniku nr 1 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia - Szczegółowe warunki ubezpieczenia - część 1 Opis przedmiotu zamówienia[1], tj. „*warunkiem przyjęcia odpowiedzialności przez Ubezpieczyciela jest niezwłocznie-nie później niż w przeciągu 24 godzin od chwili powzięcia informacji o szkodzie- powiadomienie o zdarzeniu organów dochodzeniowo-śledczych, w szczególności Policji, z podaniem okoliczności zdarzenia oraz danych przedmiotu i wysokości szkody”*, co spowodowało odmowę wypłaty odszkodowania w stosunku do jednej szkody na kwotę 907,74 zł - *protokół kontroli str. 4;*

[1] O którym mowa w § 1 ust. 1 umowy nr CZ.272.67.2019 z dnia 22 listopada 2019 r.

4. Brak monitorowania obsługi i likwidacji szkód przez kierownika jednostki kontrolowanej, co jest niezgodne z art. 69 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* (Dz.U. 2021 poz. 305 t.j.). W trakcie kontroli ustalono, że w odniesieniu do 3 szkód na łączną kwotę 2 292,72 zł termin wydania decyzji o przyznaniu odszkodowania przez Ubezpieczyciela[2] przekroczył 30 dni i wynosił odpowiednio 103, 102, 97 dni, co jest niezgodne z § 6 umowy nr CZ.272.67.2019 z dnia 19.11.2019 r. - *protokół kontroli str. 7;*
5. Brak współpracy w zakresie obsługi i likwidacji szkód z Wydziałem Organizacyjno-Administracyjnym Urzędu Miasta Rzeszów, jako jednostką koordynującą, co jest niezgodne z § 3 ust. 2 Zarządzenia Nr VII/1584/2018 Prezydenta Miasta Rzeszowa z dnia 28 lutego 2018 r. w sprawie wprowadzenia Procedury likwidacji szkód oraz obsługi roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia- *protokół kontroli str. 8.*

W związku z powyższymi ustaleniami kontroli zobowiązuję Pana Dyrektora do:

1. Bezwzględnego przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz stosowania wewnętrznych uregulowań, w szczególności do podjęcia działań zmierzających do doprowadzenia procesu likwidacji szkody w kierowanej przez Pana jednostce do zgodności z obowiązującym Zarządzeniem Nr VII/1584/2018 Prezydenta Miasta Rzeszowa z dnia 28 lutego 2018 r. *w sprawie wprowadzenia Procedury likwidacji szkód oraz obsługi roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia* oraz umową ubezpieczeniową nr CZ.272.67.2019 z dnia 19.11.2019 r.
2. Podjęcia skutecznych działań mających na celu wyegzekwowanie od Ubezpieczyciela kar umownych z tytułu niedochowania terminu spełnienia świadczenia, o którym mowa w § 6 umowy ubezpieczeniowej.
3. Współpracy z Wydziałem Organizacyjno-Administracyjnym Urzędu Miasta Rzeszowa w zakresie obsługi i likwidacji szkód, celem wyeliminowania przewlekłości obsługi i likwidacji szkód przez Brokera i Ubezpieczyciela, w szczególności skrócenia terminu przekazania pełnej dokumentacji szkody przez Brokera do Ubezpieczyciela.

O stopniu realizacji lub odmowie wykonania wniosków i zaleceń pokontrolnych wraz z uzasadnieniem proszę mnie poinformować na piśmie w terminie 14 dni od dnia otrzymania niniejszego wystąpienia pokontrolnego, przekazując kopię informacji do Biura Kontroli.

<u>Otrzymują:</u>
1. adresat
2. a/a

[2] Zgodnie z § 6 umowy ubezpieczeniowej nr CZ.272.67.2019 z dn. 22.11.2019 r. „*Ubezpieczyciel zobowiązany jest każdorazowo spełnić świadczenie wynikające z udzielonej ochrony ubezpieczeniowej w terminie do 30 dni licząc od dnia zawiadomienia o zdarzeniu objętym ochroną ubezpieczeniową”*