

**M a t e r i á l   p r e   r o k o v a n i e**  
**Obecného zastupiteľstva vo Valaskej**  
**konaného dňa 2.11.2015**

---

Názov materiálu:


**Správa z následnej finančnej kontroly číslo 05/2015**

Návrh na uznesenie:

Obecné zastupiteľstvo vo Valaskej *berie na vedomie* Správu z následnej finančnej kontroly číslo 05/2015

Predkladá: Ing. Martin Havaš  
Hlavný kontrolór obce Valaská

Vo Valaskej: 27.10.2015

  
Podpis predkladateľa

**Obec Valaská**  
**Hlavný kontrolór obce**



**Správa z následnej finančnej kontroly číslo: 05/2015**

**Úloha zadaná:** schválená uznesením číslo 108/2015 v pláne kontrolnej činnosti na 2.polrok 2015 zo dňa 24.6.2015

**Miesto konania kontroly:** Obecný úrad Valaská, Nám. 1.mája 460

**Termín konania kontroly:** v dňoch od 18.5.2015 do 30.9.2015

**Náplň kontroly:** kontrola splnenia zákonných podmienok pri uzatvorení poisťnej zmluvy - poistenie majetku a zodpovednosti za škodu, číslo 0109001054

**Kontrola základných dokumentov:**

1. Poisťná zmluva na poistenie majetku a zodpovednosti za škodu číslo návrhu PZ 010 9001054, číslo poisťnej zmluvy 6811810856
2. Dodatok k poisťnej zmluvy číslo 6811810856

Poisťná zmluva na poistenie majetku a zodpovednosti za škodu číslo 6811810856 bola uzavretá medzi:

**poisťovateľom:** KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s., Vienna Insurance Group  
Dr. Vladimíra Clementisa 10, 821 02 Bratislava 2

**a poisťníkom:** Obec Valaská  
Nám. 1. Mája 8, 976 46 Valaská

podpísaná bola štatutárom obce, starostom obce Ing. Jurajom Uhrinom dňa 30.4.2012 na dobu neurčitú.

**Základné informácie:**

Poistenie majetku a zodpovednosti za škodu bolo uzavreté ako združené poistenie – poistenie pre prípad poškodenia alebo zničenia majetku živelnou alebo vodovodnou udalosťou ( body 1 až 3 )

**1. Predmet poistenia – administratívne a občianske budovy**

- poisťná suma 11 593 797 €, sadzba 0,14 ‰ - ročné poisťné **1 623,13 €**

V prílohe k PZ je uvedený zoznam nehnuteľného a hnutel'ného majetku ( pre body 1 až 3 ). V tabuľke je postupne uvedený názov budovy, sídlo budovy, nadobúdacía hodnota, rok nadobudnutia, koeficient prepočítavania, hodnota rekonštrukcie, rok rekonštrukcie, koeficient prepočítavania a poisťná suma.

Tento zoznam bol naposledy aktualizovaný v roku 2012. Obsahuje budovy vo vlastníctve obce, nebytové priestory, oplotenie cintorína, vodnú nádrž Tajch, chatu Údiera, hospodársku budovu s garážami, miestny rozhlas, kino Trangošku, vodné a kanalizačné prípojky, spoločenský dom, dom smútku, čističku odpadových vôd, tržnicu, spevnené plochy cintorína, KD piesok, zastávka ČHZ, parkovisko Stará Valaská, detské ihriská, autobusové zastávky 6 ks, parkoviská, kryté schodisko za ulicou, terasa na Lipovej, viacúčelové ihrisko, prístrešok garáže, altánky Stará Valská, Terasa ZUŠ, Základná škola ( komplexne ).

Celková nová hodnota bola na základe tohto zoznamu stanovená na poisťnú sumu 11 593 797 €.

## **2. Predmet poistenia – líniové stavby**

- poistná suma 1 550 169 €, sadzba 0,21 ‰ - ročné poistné **325,54 €**

Zoznam líniových stavieb tvorí prílohu k PZ. Zoznam je zostavený v tabuľkovej forme, kde je uvedený názov stavby, miesto stavby, nadobúdacia hodnota, rok nadobudnutia, koeficient prepočítavania, a celková nová hodnota stavieb.

V zozname sú uvedené stavby ako cesty a kanalizácie, oporný múr Kukučínova, plynofikácia Kukučínova, verejné osvetlenie, odvodňovacie rigole, kanalizácie Stará Valaská a Pod Lipovou, chodníky, poistenie pomníkov pre 1000 pohrebných miest a lávka pre peších.

Celková nová hodnota bola na základe tohto zoznamu stanovená na poistnú sumu 1 550 169,76 €.

## **3. Predmet poistenia – hnutel'né veci**

- poistná suma 352 000 €, sadzba 0,14 ‰ - ročné poistné **49,28 €**

V prílohe k PZ je uvedený zoznam, kde je uvedený súbor hnutel'ného majetku k 31.3.2012 DHIM + HIM.

## **4. Dodatočné poistenie – poistenie pre prípad ukradnutia vecí – hnutel'né veci**

- poistná suma 20 000 €, sadzba 4 ‰ – ročné poistné **80 €**

## **5. Dodatočné poistenie – poistenie pre prípad ukradnutia vecí – nehnuteľný majetok**

- poistná suma 5 000 €, sadzba 4 ‰ – ročné poistné **20 €**

## **6. Poistenie pre prípad ukradnutia hodnôt – peniaze a ceniny**

- poistná suma 2 000 €, sadzba 4 ‰ – ročné poistné **8 €**

## **7. Poistenie pre prípad lúpeže peňazí – lúpež počas prevádzky zariadenia**

- poistná suma 3 000 €, sadzba 4 ‰ – ročné poistné **12 €**

## **8. Poistenie pre prípad lúpeže peňazí – lúpež peňazí poverenej osoby**

- poistná suma 3 000 €, sadzba 4 ‰ – ročné poistné **12 €**

## **9. Poistenie pre prípad úmyselného poškodenia alebo zničenia majetku**

- ročné poistné **390 €**

Súbor hnutel'ného majetku je poistený na hodnotu 10 000 €, súbor nehnuteľného majetku je poistený na poistnú sumu 50 000 € a poistenie pomníkov obce Valaská na poistnú sumu 5 000 €. Na základe sadzby 6 ‰ bola zo sumy 65 000 € určené ročné poistné na sumu 390 €.

## **10. Poistenie zodpovednosti za škodu**

- ročné poistné **441,70 €**

Základné poistenie zodpovednosti za škodu miest a obcí bolo vypočítané na základe počtu obyvateľov ( 3 855 ). Na základe sadzby na 1 obyvateľa ( 0,05 € ) bolo určené ročné poistné na sumu 192,75 €. Doplnkové poistenie zodpovednosti za škodu dobrovoľných požiarnych zborov bolo stanovené na 5 požiarnikov v sadzbe 49,79 €/požiarnika. Za DP bola stanovená suma ročného poistenia 248,95 €.

**Na základe jednotlivých výpočtov poistení ( body 1 až 10 ), bola stanovená výška ročného poistenia na sumu 2 961,65 €.**

Dňa 23.3.2015 bol podpísaný dodatok k poistnej zmluve číslo 6811810856, kde bolo upravené poistenie peňazí a cenín z pôvodnej poistnej sumy 2 000 € na novú poistnú sumu 10 000 €. Ročné poistné bolo stanovené na 40 € pri sadzbe 4 ( poistenie uvedené v bode 6 ).

### **Záver:**

Poistná zmluva číslo 6811810856 po podpísaní ( 30.4.2012 ) nebola zverejnená v zmysle zákona č. 211/2000 Z.z. o slobodnom prístupe k informáciám, čím bol porušený §5a predmetného zákona. Podľa zákona o slobodnom prístupe k informáciám je Povinná osoba povinná zverejniť zmluvu ( písomná forma, uzavretá Povinnou osobou, dotýka sa používania verejných prostriedkov alebo nakladaním s majetkom obce ) do troch mesiacov od uzavretia zmluvy na webovom sídle Povinnej osoby, prípadne v Obchodnom vestníku. Poistná zmluva nebola zverejnená do troch mesiacov od uzavretia zmluvy, a tým podľa §47a zákona č. 40/1964 Zb. zmluva nenadobudla účinnosť, ktorá sa nadobúda dňom nasledujúcim po jej zverejnení. Keďže sa zmluva do troch mesiacov od jej uzavretia nezverejnila, platí, že k uzavretiu zmluvy nedošlo ( predmetná zmluva neexistuje, nenadobudla platnosť ani účinnosť ). Pokiaľ zmluvné strany zmluvu plnia, tak na takéto plnenia nemajú právny dôvod a môžu byť považované za bezdôvodné obohatenie, prípadne následkom môže byť strata práv alebo neexistencia povinnosti, o ktorých sa zmluvné strany domnievajú, že existujú. Na zachovanie právnej istoty preto odporúčam uzavretie novej poistnej zmluvy, ktorá bude následne zverejnená postupom podľa Zákona o slobodnom prístupe k informáciám.

Dodatok k poistnej zmluve číslo 6811810856, ktorý bol podpísaný starostom obce dňa 23.3.2015, podobne ako aj poistná zmluva nebol zverejnený v zmysle zákona o slobodnom prístupe k informáciám, čím bol porušený §5a predmetného zákona.

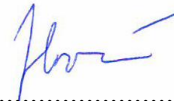
Odporúčam aktualizovať zoznam nehnuteľného a hnutel'ného majetku obce, nakoľko zoznamy, z ktorých sa určuje ročné poistné sú minimálne posledné 3 roky neaktualizované. Je dôležité, aby obec mala podrobne vyšpecifikovaný majetok, ktorý chce mať poistený. V zoznamoch majetku sú uvedené viaceré položky, ktoré nie sú presne špecifikované, alebo nadobúdacie hodnoty sú nejednoznačné. Z takto vypracovaných príloh je problematické vyčítanie, že ktorý majetok má obec poistený ( je to dôležité v prípade, že dôjde k poistnej udalosti – napr. cesty, rigole, pomníky, miestny rozhlas, osvetlenie, altánky, zastávky autobusové – ČHZ, vodné a kanalizačné prípojky, vodná nádrž Tajch, budova obytný dom – obecný úrad a pod. ). V zmysle zákona o obecnom zriadení č. 369/1990 Zb. a v zmysle zákona o majetku obcí č. 138/1991 Zb. je povinnosťou obce udržiavať, užívať, chrániť svoj majetok pred poškodením, zničením, stratou alebo zneužitím a viesť svoj majetok v účtovníctve v zmysle zákona.

Na miestnom hospodárstve sa nachádza väčšie množstvo majetku obce, ako dopravné prostriedky, krovinořezy, motorové píly, rôzne pracovné náradia, zväračky, pohonné hmoty a iný pomocný pracovný materiál. Odporúčam, aby sa uskutočnilo zabezpečenie týchto priestorov ( napr. bezpečnostné zámky, mreže, poplašné zariadenie ), z dôvodu splnenia podmienky, ak by došlo k poistnému plneniu ( v súčasnosti nespĺňame podmienky, aké nám vyplývajú z poistnej zmluvy – bezpečnostné zabezpečenie priestorov miestneho hospodárstva ).

Odporúčam využiť 6 týždňovú výpovednú lehotu poistnej zmluvy, zmluvu vypovedať a uskutočniť nové výberové konanie poisťovne na poistenie majetku obce. V novej zmluve odporúčam už uviesť aktualizovaný a skutočný majetok obce. Odporúčam prehodnotiť poistenie najmä líniových stavieb ( potreba poistenia ).

Základné sadzby v ‰ boli v poistnej zmluve stanovené na hodnotu 0,14 pre poistenia budov a hnutel'ných vecí, 0,21 pre poistenia líniových stavieb, 4 pre poistenie pre prípady ukradnutia vecí, ukradnutia hodnôt a pre prípad lúpeže, 6 pre poistenie pre prípad úmyselného poškodenia, alebo zničenia majetku.

Správa o výsledku následnej finančnej kontroly č. 05/2015 bola vypracovaná vo Valaskej  
dňa 7.10.2015



.....  
Ing. Martin Havaš  
hlavný kontrolór obce

So správou o výsledku následnej finančnej kontroly boli oboznámení:

1. starosta obce Valaská, Ing. Juraj Uhrin, dňa 14.10.2015 .....
2. poslanci Obecného zastupiteľstva vo Valaskej na Obecnom zastupiteľstve vo Valaskej dňa 2.11.2015

Zároveň stanovujem lehotu na podanie námietok do 21.10.2015 do 12 hodiny na sekretariát obecného úradu vo Valaskej, nakoľko kontrolovaný subjekt je oprávnený sa vyjadriť ku kontrolným zisteniam uvedených v správe podľa ust. § 14 ods.1 písm. c) zákona č. 502/2001 Z.z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Za kontrolovaný subjekt správu o následnej finančnej kontrole v počte 1 ks prebral:

dňa 14.10.2015 , starosta obce Valaská, Ing. Juraj Uhrin

.....  
podpis