

ישיבת הועדה לתיקון ליקויים מיום 4.1.2023 על דו"ח ביקורת מעקב החלטות מועצת עיר וביטוחי העירייה

נוכחים: עו"ד שלומית גבע, ענבל דרור, ששי מגידו, אורית בז'רנו שפירא, שי אהרון.

הממצאים העיקריים שהעלתה הביקורת והסטטוס כיום:

| מס | ממצא | המלצה | סטטוס |
|----------------|--|---|---|
| ביטוחים | | | |
| 1 | העירייה מתקשה למצוא מבטחים, כך שבהעדר תחרות עלות הפוליסה לא יכולה להיבחן בתנאי שוק | יש לבחון דרכים לפיהם לשפר את הרקורד והמוניטין הביטוחי של העירייה כך שמכרז שזו תפרסם יניב תוצאה שיש יותר ממבטח אחד המסכים להשתתף במכרזי הרשות | תוקן: במכרז ב 2017 וב 2021 ניגשו אילון והפניקס |
| 2 | בהעדר תחרות, נאלצה העירייה לקבל את ההחלטות הרבות שהחילה חברת הביטוח | הביקורת מעירה כי ניהול תחום הביטוח מחייב בבדיקת קיום התניות הקבועות בפוליסה ויכולת העירייה לעמידה בהם | אין שינוי לכאורה (סעיף לא ברור) הכוונה שאם יש התניות של חברת הביטוח, על העירייה לבדוק את ההתניות |
| 3 | העירייה לא ערכה סקר סיכונים כדי להבטיח כי כיסוי הביטוח הנרכש הולם את הנדרש | מומלץ לערוך סקר סיכונים | טרם בוצע |
| 4 | העירייה אישרה תביעה למתן פיצויים מבלי שהתובע הגיש את כל ההמצאות וללא חו"ד | יש לתעד את כל המסמכים הנוגעים בתביעות, ולא לאשר תשלום פיצויים לפני שהתובע הגיש את כל המסמכים, התיק נבחן ע"י יועץ ביטוח ויועמ"ש שאישרו את הפיצוי | תוקן - כל המסמכים נדרשים ועוברים ליועצת הביטוחית. כלל הפיצויים עוברים אישור של גזברית ומנכ"ל |
| 5 | העירייה מוציאה בשנה על ביטוח רכב למעלה מחצי מיליון ₪ | יש לבחון את הצורך ברכישת פוליסות ביטוח לכלי הרכב של העירייה | תוקן -קיים דרך משכ"ל בליסינג והביטוחים האחרים דרך איילון |
| 6 | רק 18% מהתביעות שהוגשו בשנים 2014-2016 הועברו למבטח (דהיינו העירייה לא השתפתה בגין ההוצאות הללו) | | תוקן - כל תביעה שמתקבלת בעירייה נבחנת לגופה האם קיים סיכון מעבר להשתתפות העצמית ובהתאם לזה מטופל. אם מעל ההשתתפות - למבטח אם מתחת להשתתפות באופן עצמאי ע"י העירייה עו יועצת הביטוח או יועץ משפטי |

| | | | |
|----|--|--|--|
| | | | |
| 7 | העירייה רוכשת ביטוח פוליסות חובה וצד ג' כל שנה בסכום של כ-40,000 ₪ ללא הליך הצעות מחיר | יש לערוך סקר מחירים/מכרז לרכישת פוליסות ביטוח לכלי רכב העירייה | תוקן – דרך משכ"ל |
| 8 | העירייה לא בודקת את מקרי הפעלת פוליסת הרכב, אלא משלמת מקופתה את עלות הנזק או את עלות "השתתפות העצמית" בכל מצב, גם כאשר התאונה ארעה באשמת העובד או ע"י קרובו | יש לקבוע בנוהל לפיו רק תביעות שנגרמו על-ידי עובדי העירייה, בזמן העבודה קיימת לך הצדקה תשלום העירייה בגין הנזק שנגרם לכלי הרכב | תוקן - כל רכבי הליסינג מבוטחים כולל ביטול השתתפות עצמית |
| 9 | העירייה משלמת את כל דרישות של חברת הליסינג לפיצוי בגין נזקים שנגרמו לרכבים מבלי לבדוק האם אכן העירייה צריכה לשאת בתשלום, קרי שהנזק נגרם במהלך העובדה וללא אשמת העובד | יש לבדוק את תביעות הביטוח של חברות הליסינג ולהקנות לממונה על הביטוח כלים ומשאבים מתאימים | תוקן - רכבי הליסינג של העירייה תחת משכ"ל להם יש חוזים מובנים בתחום הרכב המגלמים את האמור. |
| 10 | העירייה לא ערכה סקר נכסים. סקר שכזה הייה מאפשר לבחון את היקף הביטוח הנדרש | מומלץ לערוך סקר נכסים | תוקן – בוצע סקר ביטוחים ב 2014 ומאז עוד מס' פעימות עד 2019 |
| 11 | העירייה לא ערכה בחינה אמפירית כדי לבחון את היקף הביטוח הנדרש | כל עוד שאין מבטחים המוכנים לבטח את הרשות, או שיש רק אחד, דבר המביא לפגיעה בהיקף הכיסוי, יש לבחון חלופות לרכישת ביטוח ככלי לצמצום סיכונים | אין חלופה אחרת. אין חברת ביטוח שתיקח חבויות ותשאיר רכוש אצל מבטח אחר. לא ריאלי. לפי יועצת הביטוח |
| 12 | העירייה לא מקפידה על להבטיח כי קבלנים הקשורים עמה בחוזה אכן רכשו פוליסת ביטוח וזו בתוקף | יש לקבוע כנוהל כי כל חוזה עם קבלנים יעגן חובה לרכש פוליסה, והעירייה תוודא אכיפה, בייחוד במצבים בהם נותנת העירייה הודעה על הארכת תקופת ההתקשרות | תוקן - קיים, להוציא מצבים בהם היועצת הביטוחית מעדכנת כי אין צורך במסמך ביטוחי / פוליסת ביטוח ולחילופין היועצת הביטוחית מכניסה סעיפים בחוזה המתייחסים לכך. |

| | | | |
|------------------------|--|---|--|
| 13 | העירייה לא מקפידה לקבוע תניה בחוזים לפיהן העירייה תצורף כמוטב | יש לשקול הוספת הוראות בחוזים עם קבלנים, כל שכן בחוזים בהיקף כספי רב או כאלה החושפים מטבע הדברים את העירייה לסיכונים, הוראה לפיה העירייה תוכנס כמוטב לפוליסות שהקבלן מחויב לרכוש | תוקן - בנספחים הביטוחיים בהיקפים גבוהים מצורף נספח ביטוחי ששם מבקש האישור הינו עיריית כפר יונה וקיימות הרחבות לטובת העירייה |
| 14 | העירייה לא מבטיחה בהזמנת שירותים מנותני שירותים כי המערכת החוזית עמם כוללת תניות לפיהם ברשותם פוליסת ביטוח מתאימה, ובכך לצמצם את הסיכונים הכורכים בהתקשרויות אלה | יש לקבוע הוראה במסמכי הזמנת שירותים מנתוני שירותים המחייבת אותם ברכש ביטוח | תוקן - קיים, להוציא מצבים בהם היועצת הביטוחית מעדכנת כי אין צורך במסמך ביטוחי / פוליסת ביטוח ולחילופין היועצת הביטוחית מכניסה סעיפים בחוזה המתייחסים לכך. |
| מליאת מועצת עיר | | | |
| 1. | מעקב אחר יישום החלטות המליאה נעשה באמצעות טבלת אקסאל שבה מידע תמציתי הפוגע ביכולת המעקב | יש לערוך מעקב אחר ביצוע בפועל | תוקן - תוקן מתנהל מעקב ובקרה כולל |
| 2. | לא ניתנים למליאת המועצה דיווחים על מידת ביצוע החלטותיה | מומלץ לדווח למליאה אחת לשנה על ביצוע החלטות בפועל | תוקן. חברי המליאה מעודכנים בעדכוני ראש העירייה מידי מליאה |
| 3. | לא מופץ לחברי המליאה ריכוז של החלטות עבר שלה או פירוט של ביצוע החלטות בפועל | הנושא מדווח בישיבות המליאה ומעודכן בפרוטוקול הישיבה | מופץ פרוטוקול החלטות |
| | התבחינים לתמיכות שהעירייה מפרסמת באתר האיטרנט אינם עדכנים/תקפים | להוריד את הפרסום הישן ולפרסם תבחינים עדכנים | תוקן |
| | פרוטוקולי ועדות המליאת לא ממוספרים, חסרים פרטים על הנעדרים מהדיון ולא נשמרת ההפרדה בין חבר למשתתף | יש להקפיד על תיעוד מלא של הנוכחים בפרוטוקולי ועדות המליאה | תוקן |
| | | | |
| | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

רשם: שי אהרון