**ФЕДЕРАЛЬНАЯ
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА**

**УПРАВЛЕНИЕ
Федеральной антимонопольной службы
по Ростовской области**

пр. Ворошиловский, 2/2, офис 403
г. Ростов-на-Дону, 344006
тел. (863) 263-31-04, факс (863) 240-99-59
e-mail: to61@fas.gov.ru

24.09.14г. № 18296/05

На №_____от_____

РЕШЕНИЕ

г. Ростов-на-Дону

Резолютивная часть решения оглашена 10 сентября 2014г.
В полном объеме решение изготовлено 24 сентября 2014г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ростовской области (далее – Ростовской УФАС России) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель комиссии	Кожемяко Н.А.
Члены комиссии	Ахмедова Е.А.
	Лях О.С.
	Зикеева М.В.
	Кикичева Я.В.
	Корнева Е.Д.

рассмотрев дело № 144/05 по признакам нарушения ОСАО «Ингосстрах» (117997, г. Москва, ул. Пятницкая, 12, стр. 2) в лице Ростовского филиала (344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 108), ООО «Росгосстрах» (140002, г. Люберцы, ул. Парковая, 3) в лице Ростовского филиала (344022, г. Ростов-на-Дону, пр. Кировский, 84/1), ЗАО «УралСиб» (117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, 56) в лице Ростовского филиала (344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 53), ОАО «СГ «МСК» (127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 40) в лице Ростовского филиала (344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Чехова, 55), ЗАО «МАКС» (115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, 50) в лице Ростовского филиала (344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, 140), ООО «СК «Северная казна» (620026, г. Екатеринбург, ул. Сони Морозовой, 190) в лице Ростовского филиала (344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, 72/63), ООО «СК «Согласие» (129110, г. Москва, ул. Гиляровского, 42) в лице Ростовского филиала (344006, г. Ростов-на-Дону, пр. Кировский, 57/166), ЗАО «ГУТА-Страхование» (107078, г. Москва, Орликов переулок, 5, стр. 3) в лице Ростовского филиала (344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, 131), ОАО «Альфастрахование» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. б) в лице Ростовского филиала (344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Суворова, 117/73), СОАО «ВСК» (121552, г. Москва, ул. Островная, 4) в лице Ростовского филиала (344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, 232/199), ОАО «СК «ЭНИ» (344019, г.

005499

Ростов-на-Дону, пер. Грибоедовский, 4), ОСАО «РЕСО-Гарантия» (125047, г. Москва, ул. Гашека, 12, стр. 1) в лице Ростовского филиала (344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, 13а/11а), ОАО «ГСК «Югория» (628012, Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61; ИНН 8601023568 в лице Ростовского филиала (344000, г. Ростов-на-Дону, пер. Университетский, 115) и ООО «СГ «АСКО» (423815, г. Набережные Челны, пр. Вахитова, 24) в лице Ростовского филиала (344011, г. Ростов-на-Дону, ул. Лермонтовская, 75) пункта 5 части 1, пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»

УСТАНОВИЛА

Дело № 144/05 по признакам нарушения пункта 5 части 1, пункта 1 части 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» в отношении ОСАО «Ингосстрах», ООО «Росгосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория» и ООО «РЕСО-Гарантия» (далее – 14СК) возбуждено по итогам рассмотрения многочисленных обращений физических лиц о неправомерных, на их взгляд, действиях страховых компаний, выразившихся:

- в навязывании им иных добровольных услуг страхования при желании заключить договор ОСАГО,

- в отказе в заключение договора ОСАГО при нежелании гражданина заключать дополнительные добровольные договоры страхования.

Определением от 12.02.2014г. о назначении дела № 144/05 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению к участию в рассмотрении дела № 144/05 в качестве заявителей были привлечены: гр.гр. Пономаренко Ю.Ю. (344020, г. Ростов-на-Дону, ул. Брестская, 9/49), Яковенко А.А. (344111, г. Ростов-на-Дону, пр. 40 лет Победы, 73/17, кв. 37), Аралкин И.А. (irina.aralkina@mail.ru), Михеев А.А. (344048, г. Ростов-на-Дону, ул. Детская, 37), Карпов И.А. (347603, Сальский район, Конезавод им. Буденного, ул. Школьная, 14), Шевцов А.Н. (347360, г. Волгодонск, ул. Энтузиастов, 13-33), Парасочкин А.С. (347630, г. Сальск, ул. Кузнечная, 66, кв. 5), Кан А.Г. (347750, Зерноградский район, ст. Мечетинская, ул. Гоголя, 47), Дубовский А.А. (347760, Целинский район, пос. Целина, ул. 4-я линия, 104), Трунов А.В. (346900, г. Новошахтинск, ул. Лесная, 30а, кв. 2), Сидоренко А.П. (346500, г. Шахты, пер. Донской, 80, кв. 24), Медведев А.В. (347917, г. Таганрог, ул. Маршала Жукова, 145/1, кв. 64), Емельянов Д.В. (346720, г. Аксай, ул. Платова, 6а, кв. 28), Ермолова Л.Н. (347905, г. Таганрог, ул. Осипенко, 6, оф. 9).

Определением от 02.04.2014г. об отложении рассмотрения дела № 144/05 к участию в рассмотрении дела № 144/05 в качестве заявителей были привлечены: гр. гр. Тишин В.Р. (346900, г. Новошахтинск, ул. Харьковская, 68а, кв. 24), Лысенко В.А. (344090, г. Ростов-на-Дону, пр. Стачки, 190/16, кв. 17), Снимщиков А.Н. (347740, Зерноградский район, ст. Мечетинская, ул. Пушкина, 118), Шишов В.Л. (344090, г. Ростов-на-Дону, ул. Быковского, 14), Тищенко С.М. (346270, Шолоховский район, х. Дубровский, ул. Ольховая, 12), Шевченко В.П. (346400, г. Новочеркасск, пр. Баклановский, 176, кв. 41), Хрестин В.К. (346894, г. Батайск, ул. Октябрьская, 120, кв. 67), Коваленко И.В. (347909, г. Таганрог, ул. Москатова, 5, кв. 30), Воронин А.О. (344010, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 195, кв. 34), Тамберг И.А. (344116, г. Ростов-на-Дону, ул. Литвинова, 16, кв. 32), Куликов Н.И. (344041, г. Ростов-на-Дону, ул. Байкальская, 123), Чернявский Ю.В. (346884, г. Батайск, ул. Островского, 2), Новиков Л.М. (346400, г. Новочеркасск, ул. Островского, 6, кв. 42), Быкадоров А.Г. (346880, г. Батайск, ул. Ворошилова, 189, кв. 70), Есаян А.П. (347060, Тацинский район, ст. Тацинская, ул. Крупской, 10, кв. 2), Шевченко М.А. (344000, г. Ростов-на-Дону, ул. 9-я линия, 75), Макин Р.А. (344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Извилистая, 11/1, кв. 140), Янкович Е.В. (344055, г. Ростов-на-Дону, ул. Задонская, 113), Хлыстов Е.М. (347909, г. Таганрог, ул. Турубаровых, 19), Иванченко Д.А.

(347910, г. Таганрог, пер. 9-й Артиллерийский, 1а), Мягков А.В. (344038, г. Ростов-на-Дону, пр. М. Нагибина, 12А, кв. 14), Ляшенко А.Ю. (344091, г. Ростов-на-Дону, пр. Стачки, 217/3, кв. 65), Выродов В.В. (346476, Октябрьский (с) район, п. Казачьи Лагери, ул. Российская, 1/11, кв. 31), Шишадский Ф.В. (347633, г. Сальск, ул. Авторотовская, 30), Савченко И.А. (344103, г. Ростов-на-Дону, ул. Зорге, 70, кв. 91), Котов Ю.В. (344069, г. Ростов-на-Дону, ул. Таганрогская, 143/6, кв. 26), Курбатов С.И. (344045, г. Ростов-на-Дону, ул. Думенко, 1-4, кв. 53), Грабин А.Ю. (344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Орбитальная, 44/1, кв. 111), Лященко В.В. (346400, г. Новочеркасск, ул. Украинская, 8, кв. 32), Курганский В.В. (344055, г. Ростов-на-Дону, ул. Сторожевая, 94).

Определением от 13.05.2014г. об отложении рассмотрения дела № 144/05 к участию в рассмотрении дела № 144/05 в качестве заявителей были привлечены: гр.гр. Цымбалистенко Р.А. (344038, г. Ростов-на-Дону, ул. Врубовая, 2/4, кв. 46), Сирото Д.А. (344068, г. Ростов-на-Дону, ул. Краснокурсантская, 85), Карачевцев С. (rostov.2007@mail.ru), Петренко В.А. (asdfgh1_12@mail.ru), Петров В.В. (advokatavto-61@mail.ru), Тишин В.Р. (346900, г. Новошахтинск, ул. Харьковская, 68а, кв. 24), Лысенко В.А. (344090, г. Ростов-на-Дону, пр. Стачки, 190/16, кв. 17), Конев А.А. (Darkhorse777@mail.ru), Матяшев Ю. (yuriymatyashev@mail.ru), Юсупов С.А. (347900, г. Таганрог, ул. Циолковского, 30/2, кв. 67), Семушин О.Н. (347924, г. Таганрог, пер. Смирновский, 87), Коваленко И.В. (347900, г. Таганрог, ул. П. Тольятти, 26, кв. 8), Миронов А.В. (346894, г. Батайск, ул. Орджоникидзе, 2Б, кв. 60), Юниченко С.В. (344092, г. Ростов-на-Дону, ул. Капустина, 10, кв. 1А).

В период с 25.07.2014г. по 10.09.2014г. в Ростовское УФАС России поступили жалобы гр. гр. Пивкиной О.И. (347633, г. Сальск, ул. Авторотовская, 30А), Неговора Д.П. (347630, г. Сальск, ул. Ворошилова, 44) и Шарапова С.Н. (347740, Зерноградский район, хутор 1-й Рассошинский, ул. Молодежная, 9, кв. 2), Поплавского Д.В.

Следует отметить, что в период с 12.02.2014г. по 10.09.2014г. в Ростовское УФАС России поступило более 120 жалоб физических лиц на неправомерные аналогичные действия страховых компаний на территории Ростовской области. Всем обратившимся были направлены информационные письма.

Из заявлений физических лиц следует следующее.

При обращении в офисы (структурные подразделения) ОАО «СК «ЭНИ», Ростовских филиалов страховых организаций на территории Ростовской области, в том числе непосредственно в сами филиалы, с целью заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО), им было отказано в заключение только договора ОСАГО.

Специалистами офисов было предложено заключение договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования – жизни, здоровья, от несчастных случаев, страхование имущества (даже при отсутствии такового) и т.д.

Анализ представленных обращений показал, что на территории Ростовской области указанные выше действия осуществляют следующие страховые организации: ОСАО «Ингосстрах», ООО «Росгосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория» и ООО «РЕСО-Гарантия».

Признаки нарушения антимонопольного законодательства усматриваются в том, что ОСАО «Ингосстрах», ООО «Росгосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория» и ООО «РЕСО-Гарантия» в течение длительного времени действовали синхронно и единообразно при оказании услуг ОСАГО на территории Ростовской области, а именно – заключали договор ОСАГО только при условии согласия физического лица на заключение

иного добровольного договора страхования, что прямо запрещено п. 1 ч. 4 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

На рассмотрении дела № 144/05 10.09.2014г. представители ООО «Росгосстрах» устно заявили следующие ходатайства:

- о передаче дела № 144/05 на рассмотрение в Федеральную антимонопольную службу России;

- об отложении рассмотрения дела № 144/05 в связи с тем, что представитель ООО «Росгосстрах» по доверенности Добровольская О.Н. не ознакомилась с материалами дела № 144/05;

- повторно - об отложении рассмотрения дела № 144/05 в связи с тем, что представители ООО «Росгосстрах» не ознакомлены с материалами дела № 144/05;

- об отложении рассмотрения дела № 144/05 в связи с отсутствием на заседании комиссии физических лиц – заявителей по делу;

- об ознакомлении с аналитическим отчетом «Анализ состояния конкурентной среды на рынке предоставления услуг ОСАГО в географических границах Ростовской области», составленным Комиссией в соответствии с требованиями Приказа ФАС России от 28.04.2010г. № 220 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» и Постановления Правительства Российской Федерации от 09.06.2007г. № 359;

- о проведении повторного анализа состояния конкурентной среды на рынке предоставления услуг ОСАГО в географических границах Ростовской области.

По итогам рассмотрения ходатайств ООО «Росгосстрах» Совместная комиссия определила:

- удовлетворить ходатайство ООО «Росгосстрах» об ознакомлении с аналитическим отчетом «Анализ состояния конкурентной среды на рынке предоставления услуг ОСАГО в географических границах Ростовской области», составленным Комиссией в соответствии с требованиями Приказа ФАС России от 28.04.2010г. № 220 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» и Постановления Правительства Российской Федерации от 09.06.2007г. № 359.

Представители ООО «Росгосстрах», а так же представители всех страховых компаний-ответчиков по делу № 144/05, изъявившие желание ознакомится с Аналитическим отчетом – ознакомлены 10.09.2014г. в ходе рассмотрения дела № 144/05 (объявлялся технический перерыв).

- отказать в удовлетворении всех остальных ходатайств ООО «Росгосстрах» (мотивированное обоснование отказа изложено в определениях от 15.09.2014г.).

Страховые компании в ходе рассмотрения дела № 144/05 пояснили следующее.

- ЗАО «СГ «УралСиб»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. При заключении договора ОСАГО Страхователю могут быть предложены дополнительные страховые продукты. Общество не считает ОСАГО убыточным видом страхования. Рост количества заключенных договоров от несчастных случаев, имущественного страхования связан с тем, что задачей любой коммерческой организации является расширение сотрудничества со своими клиентами по пакету предоставляемых услуг. В последнее время в Обществе активно внедрялись новые продуктовые предложения, направленные на удовлетворение потребностей клиента, которые и привели к росту продаж.

- ЗАО «МАКС»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. Какие-либо специальные документы, направленные на оптимизацию продаж Обществом не издавались. Общество считает ОСАГО убыточным видом страхования, вместе с тем убыточность данного вида страхования имеет объективные

причины: большое количество аварий в регионе, отсутствие мероприятий, направленных на предотвращение страхового мошенничества и низкие страховые тарифы. Рост количества заключенных добровольных договоров страхования (от несчастных случаев и болезней, имущества, ДСАГО) объясняется конкурентоспособными условиями страхования, высокой потребностью добровольных страховых продуктов у потребителей и грамотной рекламной политикой Общества в регионе.

- ОАО «Альфастрахование»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. ОСАГО является убыточным видом страхования. Причина, по которой Общество осуществляет данное страхование – возможность участия в публичных торгах в соответствии с Федеральным Законом от 05.04.2013г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Рост количества заключенных добровольных договоров страхования вызван непосредственно ростом рынка страхования и развитие каналов агентских и брокерских продаж в регионе.

- ОСАО «Ингосстрах»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. Общество не озвучивало позицию о безусловной убыточности ОСАГО. Учитывая наличие у Общества действующей лицензии на оказание услуг ОСАГО и невозможность в силу закона отказа в заключение договора ОСАГО, Общество осуществляет ОСАГО на территории региона. Увеличение количества договоров добровольного страхования происходит в связи с повышением интереса к добровольным видам страхования.

- ООО «СГ «АСКО»: Документы, регламентирующие необходимость заключения договоров ОСАГО совместно с иными добровольными видами страхования Обществом не издавались.

- ОАО «ГСК «Югория»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. В связи с уходом с рынка отдельных страховых компаний существенно увеличилось количество обращений страхователей. Заключение договора ОСАГО напрямую связано с количеством выдаваемых РСА полисов ОСАГО – бланков строгой отчетности.

- ОАО «СК «ЭНИ»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства.

- ООО «СК «Северная казна»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. В настоящее время при наличии возможности заключения договора ОСАГО Общество на территории Ростовской области осуществляет страхование ОСАГО.

- СОАО «ВСК»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. ОСАГО является убыточным видом страхования. Однако, Общество осуществило значительные капитальные вложения в инфраструктуру и развитие филиальной сети с целью оказания качественных услуг населению, в том числе путем урегулирования убытков. Вместе с тем, Общество не исключает возможности отказа от

лицензии на ОСАГО в случае дальнейшего негативного развития ситуации. Причинами роста количества заключенных добровольных договоров страхования является увеличение потребительского спроса, а так же повышение финансовой и правовой грамотности населения.

- ОСАО «РЕСО-Гарантия»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. Какие-либо специальные документы, направленные на оптимизацию продаж Обществом не издавались.

- ООО «Росгосстрах»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. Какие-либо специальные документы, направленные на оптимизацию продаж Обществом не издавались. Общество не считает ОСАГО убыточным видом страхования.

- ООО «СГ «МСК»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. Общество осознает большую социальную значимость ОСАГО. Общество считает своим долгом обеспечивать всех обратившихся к нему клиентов реальной возможностью получить страховую защиту. Рост количества заключенных добровольных договоров страхования объясняется разработкой и внедрением новых страховых продуктов.

- ООО «СК «Согласие»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. Какие-либо специальные документы, направленные на оптимизацию продаж Обществом не издавались. Рост количества договоров добровольного страхования на территории Ростовской области не наблюдается.

ЗАО «ГУТА-Страхование»: в Обществе отсутствуют документы, регламентирующие необходимость заключения договора ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Общество при заключении договоров ОСАГО четко руководствуется нормами действующего законодательства. Какие-либо специальные документы, направленные на оптимизацию продаж Обществом не издавались. Общество не озвучивало позицию об убыточности ОСАГО. Общество находится в стадии ликвидации, отгрузка бланков полисов ОСАГО приостановлена с 5 марта 2014г.

Так же, представители ОСАО «Ингосстрах», ООО «Росгосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория» и ООО «РЕСО-Гарантия», присутствующие на заседаниях комиссии поясняли следующее:

- необходимость заключения договора ОСАГО с потенциальным Страхователем обусловлена законодательно. Вместе с тем, не всегда зависит от Страховщика. Полис ОСАГО является бланком строгой отчетности и выдается Российским Союзом автостраховщиков (далее – РСА) в соответствии с «Порядком обеспечения членов РСА бланками страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и использования указанных бланков с установлением», утвержденным Постановлением Президиума РСА от 27.10.2011г. № 6.

Согласно части 3 статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что отказ коммерческой организации от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы не допускается.

Вместе с тем, в исследуемый Комиссией временной период у страховых компаний были проблемы с получением у РСА бланков полисов ОСАГО и соответственно в ряде случаев отказ потенциальным Страхователям от заключения договоров ОСАГО является обоснованным.

- в филиалах и структурных подразделениях Обществ, расположенных на территории Ростовской области, навязывание дополнительных добровольных договоров при заключение договоров ОСАГО не осуществлялось. Агентскую и брокерскую сеть отследить невозможно.

- убыточность ОСАГО вынуждает страховые компании покрывать убытки за счет иных видов страхования.

Представители заявителей, присутствующие на рассмотрении дела, поддержали доводы, изложенные в жалобах.

Комиссия, выслушав доводы сторон, изучив материалы дела, установила следующее.

В период с 1 ноября 2013г. по настоящее время, в том числе после оглашения резолютивной части решения по делу № 144/05 (10.09.2014г.) в Ростовское УФАС России поступают жалобы физических лиц о неправомерных действиях 14 СК на территории Ростовской области, выраженных в навязывании полисов добровольного страхования при желании заключить договор ОСАГО.

Статьей 57 Конституции Российской Федерации установлено, что каждый гражданин обязан платить законно установленные налоги и сборы.

Статьей 4 Федерального закона от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – ФЗ «Об ОСАГО») установлено, что владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Обязанность по страхованию гражданской ответственности распространяется на владельцев всех используемых на территории Российской Федерации транспортных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящей статьи.

Нормы действующего законодательства, в том числе страхового, не содержат иных требований к владельцу транспортного средства по обязательному страхования.

Таким образом, заключение только договора ОСАГО является обязательным условием для владельца транспортного средства.

То есть, владельцы транспортных средств – физические лица обращаются в страховые компании с целью заключить договор ОСАГО (в силу норм действующего законодательства являющийся обязательным), а страховые компании согласны продать (заключить) договор ОСАГО только при условии, если владелец транспортного средства – физическое лицо заключит со страховой компанией иной добровольный договор страхования – не имеющий никакого отношения к договору ОСАГО.

Так, в ходе рассмотрения данного дела установлено:

39 заявителей по делу № 144/05 в целях исполнения ФЗ «Об ОСАГО» обращались в страховые компании для заключения договора ОСАГО. Вместе с тем, условием заключения договора ОСАГО является обязательное согласие потенциального страхователя заключить иной добровольный договор страхования, в противном случае, как следует из обращений заявителей, сотрудники страховых компаний не заключали договор ОСАГО, мотивируя это тем, что:

- отсутствуют бланки полисов ОСАГО;

- пишите заявления на заключение договора ОСАГО, в течение месяца мы уведомим Вас о принятом решении;

- рабочее время, отведенное для заключения договоров ОСАГО, истекло – приходите завтра и т.д.

В случае согласия физического лица – потенциального страхователя заключить какой-нибудь дополнительный добровольный договор страхования – тут же находился бланк полиса ОСАГО и рабочее время было как раз для заключения договоров ОСАГО.

Частью 2 статьи 12.3 Кодекса Российской Федерации «Об административных правонарушениях» установлено, что управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства - влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере пятисот рублей.

Частью 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации «Об административных правонарушениях» установлено, что неисполнение владельцем транспортного средства установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, - влечет наложение административного штрафа в размере восьмисот рублей.

То есть, законодательно запрещено управлять транспортным средством (садиться за руль) без полиса ОСАГО.

Таким образом, СК вынуждают физических лиц – потенциальных страхователей заключать договор ОСАГО совместно с иным добровольном договором страхования, в противном случае – гражданин не может использовать свое транспортное средство.

Заявитель Сирота Д.А. 24.04.2014г. заключил в ОАО «ГСК «Югория» договор ОСАГО и дополнительно договор добровольного страхования от несчастных случаев (БК № 12-0278778) стоимостью 350,00 рублей.

Заявитель Быкодоров А.Г. 19.12.2013г. заключил в ЗАО «ГУТА-Страхование» договор ОСАГО и дополнительно договор добровольного страхования квартир, домашнего имущества и гражданской ответственности (ГС 51-ИФКВ № 021785) стоимостью 400,00 рублей.

Заявители Тищенко С.М. и Неговора Д.П. 14.03.2014г. и 05.08.2014г. соответственно заключили договоры ОСАГО в ООО «СГ «АСКО» и дополнительно договоры добровольного индивидуального страхования граждан от несчастных случаев (АЩ № 034294 и АЩ № 053392) стоимостью 500,00 рублей и 1000,00 рублей соответственно.

Заявители Лысенко В.А. и Шарапов С.Н. заключили 17.04.2014г. и 18.06.2014г. соответственно договоры ОСАГО в ОСАО «Ингосстрах» и дополнительно договоры добровольного страхования:

- Лысенко В.А. – договор страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц «Экспресс квартира» (№ ЕК 100980232) стоимостью 3550,00 рублей.

- Шарапов С.Н. – договор страхования пассажиров и водителей от несчастных случаев (№ АНС 0144771) стоимостью 990,00 рублей.

Заявитель Цымбалистенко Р.А. заключил 17.04.2014г. договор ОСАГО в ООО «СК «Северная казна» и дополнительно договор страхования от несчастных случаев (№ 068687) стоимостью 500,00 рублей.

Заявители Коваленко И.В. (31.12.2013г., страховая премия 1200,00 рублей), Хрестин В.К. (10.12.2013г., страховая премия 1000,00 рублей), Чернявский Ю.В. (27.01.2014г., страховая премия 1500,00 рублей), Юниченко С.В. (22.03.2014г., страховая премия 890,00 рублей) и Трунов А.В. (22.11.2013г., страховая премия 300,00 рублей) заключили договоры ОСАГО в СОАО «ВСК» и дополнительно, договоры добровольного страхования имущества граждан и договор ДМС по программе «Медицинская помощь при ДТП».

Заявители Егоров Г.М. (22.08.2014г.) и Лапина И.Н. (09.12.2013г.) заключили договоры ОСАГО в ОСАО «РЕСО-Гарантия» и дополнительно, добровольные полисы страхования от несчастных случаев «Личная защита» стоимостью 1000,00 рублей и 500,00 рублей соответственно.

Заявители Курганский В.В. (03.04.2014г., страховая премия 300,00 рублей), Новикова Л.М. (15.01.2014г., страховая премия 470,00 рублей), Трунов А.В. (19.10.2013г., страховая

премия 480,00 рублей), Шевченко В.П. (25.12.2013г., страховая премия 900,00 рублей) заключили договоры ОСАГО в ЗАО «СГ «УралСиб» и дополнительно, договор добровольного страхования детей от несчастных случаев, договор добровольного страхования имущества от огня и других опасностей, договор добровольного страхования граждан от несчастных случаев.

Заявители Шишадский Ф.В. (13.03.2014г., страховая премия 660,00 рублей), Сидоренко А.П. (08.11.2013г., страховая сумма 300,00 рублей), Пивкина О.И. (23.07.2014г., страховая премия 1300,00 рублей) заключили договоры ОСАГО в ОАО «Альфастрахование» и дополнительно, договор добровольного страхования квартиры, домашнего имущества и гражданской ответственности граждан перед 3-ими лицами, договор страхования от несчастных случаев.

Заявители Воронин А.О. (20.02.2014г., страховая премия – 500,00 рублей), Поплавский Д.В. (07.06.2014г., страховая премия 900,00 рублей) заключили договоры ОСАГО в ОАО «СК «ЭНИ» и дополнительно, договор добровольного страхования от несчастных случаев.

В отношении ЗАО «МАКС», ООО «СК «Согласие» и ОАО «СГ «МСК» поступило более 15 заявлений физических лиц о том, что возможность заключения договора ОСАГО напрямую обусловлена заключением иного добровольного договора страхования.

ЗАО «МАКС» - вид страхования «добровольное страхование от несчастных случаев и болезней»:

1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
534	328	371	1667	905	1995	328	4562

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г. в 4,5 раза (на 350%), в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 13,9 раз.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 32328 шт. (2,77% рынка), 2013г. – 41555 шт. (3,34% рынка), 1 полугодие 2014г. – 13574 шт. (2,52% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ЗАО «МАКС» заключило на территории Ростовской области 13574 договора ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев и болезней – 4562 шт. (33,6%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 41555 шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев и болезней – 1995 шт. (4,8%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 1514 договоров (сентябрь – 403 шт., октябрь – 309 шт., ноябрь – 236 шт., декабрь – 566 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 481 шт.

ООО «СК «Согласие» - вид страхования «добровольное страхование от несчастных случаев и болезней»:

1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
1045	1788	1291	3684	2336	5472	1788	4791

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г. в 2,9 раза (на 190%), в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 2,67 раз.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 14271 шт. (1,26% рынка), 2013г. – 25408 шт. (2,04% рынка), 1 полугодие 2014г. – 12719 шт. (2,36% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ООО «СК «Согласие» заключило на территории Ростовской области 12719 договора ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев и болезней – 4791 шт. (37,6%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 25408 шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев и болезней – 5472 шт. (21,5%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 3135 договоров (сентябрь – 148 шт., октябрь – 737 шт., ноябрь – 1373 шт., декабрь – 877 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 2337 шт.

ОАО «СГ «МСК» - вид страхования «добровольное страхование от несчастных случаев и болезней»:

1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
991	1108	345	5433	1336	6541	1108	1622

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г. в 15,7 раз, в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. на 46,3% раз.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 71442 шт. (6,31% рынка), 2013г. – 97434 шт. (7,84% рынка), 1 полугодие 2014г. – 4458 шт. (0,83% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ОАО «СГ «МСК» заключило на территории Ростовской области 4458 договоров ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев и болезней – 1622 шт. (36,38%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 97434 шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев и болезней – 6541 шт. (6,7%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 4610 договоров (сентябрь – 575 шт., октябрь – 1728 шт., ноябрь – 1158 шт., декабрь – 1149 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 1931 шт.

ОАО «ГСК «Югория» - вид страхования «добровольное страхование от несчастных случаев и болезней»:

1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
447	437	805	4873	1252	5310	437	6744

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с октября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г. в 6 раз (на 500%), в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 15,5 раз (на 1500%).

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 5932 шт. (0,52% рынка), 2013г. – 11252 шт. (0,91% рынка), 1 полугодие 2014г. – 8239 шт. (1,53% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ОАО «ГСК «Югория» заключило на территории Ростовской области 8239 договоров ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев и болезней – 6744 шт. (81,9%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 11252шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев и болезней – 5310 шт. (47,2%), притом что, только за три месяца 2013г. заключено 4758 договоров (октябрь – 1406 шт., ноябрь – 2563 шт., декабрь – 789 шт.). Соответственно, за девять месяцев 2013г. (январь-сентябрь) - 552 шт.

ЗАО «ГУТА-Страхование» представило в материалы дела Уведомление РСА от 05.03.2014г. (№ И-11108) о приостановлении исполнения заявки на изготовление бланков страховых полисов.

В 1 полугодие 2014г. ЗАО «ГУТА-Страхование» заключило на территории Ростовской области 8263 договора страхования. В тот же период количество заключенных добровольных договоров составило 4233 шт. (51,2%).

Совместной Комиссией установлено, что по состоянию на 10.09.2014г. ЗАО «ГУТА-Страхование» не ликвидировано, лицензия на ОСАГО не приостановлена и не отозвана.

ООО «СГ «АСКО» - вид страхования «индивидуальное страхование граждан от несчастного случая»:

1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
24	27	21	7319	45	7346	27	16290

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г. в 348,5 раз, в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 603,3 раза.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 26219 шт. (2,32% рынка), 2013г. – 41699 шт. (3,35% рынка), 1 полугодие 2014г. – 25891 шт. (1,54% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ООО «СГ «АСКО» заключило на территории Ростовской области 25891 договоров ОСАГО, договоров добровольного индивидуального страхования от несчастных случаев – 16290 шт. (63%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 41699 шт., а количество добровольных индивидуальных договоров страхования от несчастных случаев – 7346 шт. (17,6%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 6851 договоров (сентябрь – 1315 шт., октябрь – 1728 шт., ноябрь – 1682 шт., декабрь – 2126 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 495 шт.

ОСАО «Ингосстрах» - виды страхования: «страхование имущества и гражданской ответственности физических лиц «Экспресс квартира», «страхование пассажиров и водителей от несчастных случаев».

	1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
имущество	282	1171	482	1952	764	3123	1171	4080
НС	951	1132	1351	3169	2302	4301	1132	5323

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г.:

- НС – в 2,35 раза (на 134,5%).
- имущества – в 4 раза (на 304,9%).

в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г.: НС – в 4,7 раза (370,2%), имущества – в 3,48% (248%).

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 132973 шт. (11,76% рынка), 2013г. – 44162 шт. (3,55% рынка), 1 полугодие 2014г. – 17256 шт. (3,21% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ОСАО «Ингосстрах» заключило на территории Ростовской области 17256 договоров ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев и имущества – 9403 шт. (54,5%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 44162 шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев и имущества – 7424 шт. (16,8%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 4134 договора (сентябрь – 642 шт., октябрь – 464 шт., ноябрь – 1073 шт., декабрь – 1955 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 3290 шт. (из них ОПО – 1619 шт.).

ООО «СК «Северная казна» - вид страхования: «страхования от несчастных случаев»:

1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
256	2365	647	10593	903	12958	2365	16987

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г. в 16,4 раза, в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 7,18 раз.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 21776 шт. (1,92% рынка), 2013г. – 36359 шт. (2,92% рынка), 1 полугодие 2014г. – 21809 шт. (4,05% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ООО «СК «Северная казна» заключило на территории Ростовской области 21809 договоров ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев и болезней – 16987 шт. (77,9%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 36359 шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев и болезней – 12958 шт. (35,6%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 8354 договоров (сентябрь – 1167, октябрь – 2640 шт., ноябрь – 2221 шт., декабрь – 2326 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 4604 шт.

СОАО «ВСК» - виды страхования: «страхование имущества граждан», «ДМС по программе «Медицинская помощь при ДТП», «Авто – несчастный случай».

	1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
имущество	50	363	236	14134	286	14497	363	8877
ДМС	3	666	142	2488	145	3154	666	15250
Авто н/с	66	101	122	1528	188	1629	101	1491

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г.:

- авто Н/С – в 12,5 раз.
- имущества – в 60 раз.
- ДМС – в 17,5 раз.

В 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г.: авто Н/С – в 14,8 раза, имущества – в 24,5 раза, ДМС – 22,9 раза.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. –38291 шт. (3,38% рынка), 2013г. – 121534 шт. (9,78% рынка), 1 полугодие 2014г. – 53483 шт. (9,94% рынка).

В 1 полугодии 2014г. СОАО «ВСК» заключило на территории Ростовской области 53483 договоров ОСАГО, договоров добровольного страхования имущества, ДМС и авто н/с – 25618 шт. (54,5%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 121534 шт., а количество добровольных договоров страхования имущества, ДМС и авто н/с – 19280 шт. (15,8%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 16151 договор (сентябрь – 1934 шт., октябрь – 3663 шт., ноябрь – 5816 шт., декабрь – 4738 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 3129 шт.

ОСАО «РЕСО-Гарантия» - вид страхования «добровольное страхование от несчастных случаев «Личная защита» и «страхование имущества»:

	1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
имущество	1239	1415	1601	3060	2840	4475	1415	5420
НС	1764	1662	1691	5331	3455	6993	1662	9167

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г.:

- имущество - в 2 раза (на 100%), в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 3,83 раз (на 283%).
- НС – в 3,15 раза (на 215%), в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 5,51 раз (на 451%).

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 40465 шт. (3,57% рынка), 2013г. – 58178 шт. (4,68% рынка), 1 полугодие 2014г. – 32658 шт. (6,07% рынка).

В 1 полугодии 2014г. СОАО «РЕСО-Гарантия» заключило на территории Ростовской области 32658 договоров ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев и имущества – 14587 шт. (44,7%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 58178 шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев и имущества – 11468 шт. (19,7%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 7041 договоров (сентябрь – 983 шт., октябрь – 1528 шт., ноябрь – 1892 шт., декабрь – 2638 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 4427 шт.

ЗАО «СГ «УралСиб» - виды страхования: «страхования детей от несчастных случаев», «страхования имущества от огня и других опасностей», «страхования граждан от несчастных случаев».

	1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
имущество	532	629	750	2829	1282	3458	629	2315
Н/С	954	1276	1174	11213	2128	12489	1276	13755

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г.:

- имущества – в 3,8 раза.
- Н/С – в 9,6 раза.

В 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г.: Н/С – в 10,8 раза, имущества – в 3,7 раза.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 67997 шт. (6,01% рынка), 2013г. – 143182 шт. (11,52% рынка), 1 полугодие 2014г. – 22754 шт. (4,23% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ЗАО «СГ «УралСиб» заключило на территории Ростовской области 22754 договора ОСАГО, договоров добровольного страхования имущества и н/с – 16070 шт. (70,6%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 143182 шт., а количество добровольных договоров страхования имущества и н/с – 15947 шт. (11,13%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 13155 договоров (сентябрь – 781 шт., октябрь – 5617 шт., ноябрь – 4099 шт., декабрь – 2658 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 2792 шт.

ОАО «Альфастрахование» - виды страхования: «страхование имущества граждан», «страхование от несчастных случаев и болезней», «страхование гражданской ответственности перед 3-ими лицами».

	1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
имущество	1450	2448	2943	5904	4393	8352	2448	9022
Н/С	4782	5052	6137	7001	10919	12053	5052	8845
ГО – 3 л.	184	197	208	4691	392	4888	197	2493

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г.:

- Н/С – в 12,5 раз.
- имущества – на 15%.
- ГО – в 22,5 раза.

В 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г.: Н/С – в 1,8 раза, имущества – в 3,7 раза, ГО – в 12,7 раза.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. –67706 шт. (5,98% рынка), 2013г. – 83613 шт. (6,73% рынка), 1 полугодие 2014г. – 23805 шт. (4,42% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ОАО «Альфастрахование» заключило на территории Ростовской области 23805 договоров ОСАГО, договоров добровольного страхования имущества, ГО и н/с – 20360 шт. (85,5%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 83613 шт., а количество добровольных договоров страхования имущества, ГО и н/с – 25293 шт. (30,3%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 11438 договор (сентябрь – 1166 шт., октябрь – 3738 шт., ноябрь – 2862 шт., декабрь – 3672 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 13855 шт.

ОАО «СК «ЭНИ» - вид страхования: «страхования от несчастных случаев»:

1 полугодие		2 полугодие		2013г.		1 полугодие	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013	2014
1366	1702	1696	19503	3062	21205	1702	24138

Рост количество заключаемых договоров страхования от несчастных случаев и болезней начался с сентября 2013г.

Количество заключенных договоров страхования выросло во 2 полугодие 2013г. по отношению к аналогичному периоду 2012г. в 11,5 раза, в 1 полугодие 2014г. по отношению к аналогичному периоду 2013г. в 14,2 раз.

Количество заключенных договоров ОСАГО составило: в 2012г. – 47698 шт. (4,21% рынка), 2013г. – 41298 шт. (3,32% рынка), 1 полугодие 2014г. – 30451 шт. (6,66% рынка).

В 1 полугодии 2014г. ОАО «СК «ЭНИ» заключило на территории Ростовской области 30451 договор ОСАГО, договоров добровольного страхования от несчастных случаев – 24138 шт. (80%).

Вместе с тем, как в 2013г. договоров ОСАГО заключено 41298 шт., а количество добровольных договоров страхования от несчастных случаев – 21205 шт. (51,3%), притом что, только за четыре месяца 2013г. заключено 15187договоров (сентябрь – 5434 шт., октябрь – 3907 шт., ноябрь – 2952 шт., декабрь – 2894 шт.). Соответственно, за восемь месяцев 2013г. (январь-август) - 6018 шт.

Учитывая приведенную выше статистику, Комиссия не принимает доводы страховых компаний о причинах роста количества заключенных договоров добровольного страхования.

Так же, следует учитывать, что все страховые компании – ответчики по делу являются активными участниками публичных процедур – торгов, проводимых в соответствии с Федеральным Законом от 05.04.2013г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Соответственно, в случае победы в торгах, компания заключает только договоры ОСАГО, без довесков.

Например: по итогам открытого конкурса № 0858100000514000095 ООО «Росгосстрах» заключило 3419 договоров ОСАГО.

По итогам открытого конкурса № 31300731339 ОСАО «Ингосстрах» заключило 116 договоров ОСАГО.

Ростовским УФАС России ранее было установлено, что политика по навязыванию добровольных договоров страхования при желании гражданина заключить договор ОСАГО на территории Ростовской области существует только в ООО «Росгосстрах».

В рамках рассмотрения дела № 1348/05 Комиссией было установлено, что в период с марта 2013г. по ноябрь 2013г., в том числе после оглашения резолютивной части решения по делу № 1348/05 (18.11.2013г.) ООО «Росгосстрах» навязывало полисы добровольного страхования при желании заключить договор ОСАГО на территории Ростовской области.

По итогам рассмотрения дела № 1348/05 ООО «Росгосстрах» было выдано предписание о прекращении навязывание дополнительных полисов, вместе с тем, по состоянию на 10.09.2014г. указанное предписание не исполнено, что подтверждается, в том числе статистикой: в 2012г. Обществом на территории региона заключено 59 645 договоров ОСАГО, в 2013г. – 216515 договоров, в 1 полугодие 2014г. – 164429 договоров.

Доля ООО «Росгосстрах» на рынке оказания услуг ОСАГО в географических границах Ростовской области согласно информации Российского союза автостраховщиков в течение 2013г. (с момента начала кросс-продаж) резко снизилась: 1 квартал 2013г. – 34,1%, 2 квартал 2013г. – 19,5%, 3 квартал 2013г. – 16,3%, 4 квартал 2013г. – 19,6%.

В 1 квартале 2014г. – 27,5%.

ООО «Росгосстрах» теряло клиентов, которые отказывались заключать совмещенные договоры ОСАГО+ и обращались в другие страховые компании.

Таким образом, учитывая вышеизложенное, Совместная комиссия приходит к выводу, что ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» совместно с ООО «Росгосстрах», синхронно и единообразно, начиная с сентября 2013г., начали осуществлять совмещенные продажи ОСАГО +.

Согласно п. 14 Правил ОСАГО, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003г. № 263 (далее – Правила), владелец транспортного средства имеет право на свободный выбор страховой компании. При этом страховщик не вправе отказать в заключение договора владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с соответствующим заявлением и предоставившему необходимые документы.

Согласно ст. 1 ФЗ «Об ОСАГО» договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, и является публичным.

В соответствии со ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Коммерческая организация не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами.

Цена товара, работ и услуг, а так же иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей.

Постановлением Правительства РФ от 08.12.2005г. №739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии» установлены ставки и коэффициенты, которые каждый страховщик применяет при расчете страховой премии при заключении договора ОСАГО.

В соответствии с действующим законодательством у всех страховщиков страховая премия по каждому конкретному транспортному средству является единой.

Статьей 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

В соответствии с п. 5 ст. 4 ФЗ «Об ОСАГО» владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность в соответствии с данным законом могут дополнительно в добровольной форме осуществлять страхование на случай недостаточности страховой выплаты по обязательному страхованию для полного возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, а так же на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.

Из совокупности приведенных норм действующего законодательства следует, что каждый гражданин Российской Федерации имеет:

- обязанность – заключить договор ОСАГО,
- право выбора (волеизъявления) – желает он заключить иной другой добровольный договор страхования или нет.

14 СК, помимо того, что введением совмещенных продаж ОСАГО+ лишили граждан Российской Федерации – автовладельцев Ростовской области возможности осуществить свое обязательство перед государством, так же лишили их права на выбор - заключать/не заключать иной добровольный договор страхования.

Так как договор ОСАГО по закону является публичным договором, то согласно ч. 1 ст. 426 ГК РФ коммерческая организация обязана заключить договор в отношении каждого, кто к ней обратится. 14 СК же заключает обязательный в силу закона договор только с так называемым «довеском» - иным договором добровольного страхования.

14 СК ставят клиентов в ситуацию, когда условием заключение договора ОСАГО является обязательное заключение добровольного договора, лишая тем самым граждан права принимать самостоятельно решение о необходимости (отсутствии необходимости) заключать договор иного добровольного страхования.

Совместная комиссия не принимает доводы 14 СК относительно того, что работу агентов невозможно отследить и тем более контролировать, и соответственно навязывание агентом дополнительного добровольного полиса не может быть вменено Обществу.

Все страховые компании представили в рамках рассмотрения дела типовые договоры со страховыми агентами.

Все договоры содержат требования о том, что:

- Агент действует от имени и по поручению Страховщика;
- договоры заключаются только в соответствии с Правилами и условиями страхования Страховщика;
- при заключении договоров страхования Агент обязан соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации.

Так же, каждый договор содержит ответственность Агента.

Таким образом, договор, заключенный Агентом, и договор, заключенный в филиале компании – идентичны.

Совместная комиссия не принимает доводы 14 СК о перебоях с бланками полисов ОСАГО.

Согласно информации Российского союза страховщиков (от 28.02.2014г. и 23.04.2014г.) отгрузка бланков строгой отчетности – полисов ОСАГО не приостанавливалась на длительное время, за исключением ЗАО «ГУТА-Страхование».

Совместная комиссия не принимает доводы 14 СК о том, что убыточность ОСАГО вынуждает страховые компании покрывать убытки за счет иных видов страхования.

Страховая компания обязана в силу закона заключать договор ОСАГО при наличии лицензии. Вместе с тем, ни один законодательный акт Российской Федерации не принуждает коммерческую структура получать указанную лицензию и осуществлять убыточную деятельность.

Согласно части 1 статьи 32.9 Закон РФ от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в Российской Федерации осуществляются 24 вида страхования.

Кроме того, законодательство в сфере ОСАГО, а именно:

- Постановление Правительства РФ от 08.12.2005г. №739 «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии»;
- Федеральный закон от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 263 «Об утверждении правил ОСАГО»

в период с сентября 2013г. по настоящее время не претерпело изменений.

В рамках рассмотрения дела проведен анализ состояния конкурентной среды на рынке предоставления услуг ОСАГО в географических границах Ростовской области.

Анализ проведен в соответствии с требованиями Приказа ФАС России от 28.04.2010г. № 220 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» и Постановления Правительства Российской Федерации от 09.06.2007г. № 359.

На территории Ростовской области заключено договоров ОСАГО: 2011г. – 1156998 шт., 2012г. – 1132043 шт., 2013г. – 1243239 шт., 1 полугодие 2014г. – 538027шт.

Совокупная доля 14 СК на рынке ОСАГО в географических границах Ростовской области: 2011г. – 72,10%, 2012г. – 87,70%, 2013г. – 86,99%, 1 полугодие 2014г. – 86,05%.

Отдельно следует отметить, что ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» и ООО «Росгосстрах» являются самыми крупными страховыми компаниями на всей территории Российской Федерации.

ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» и ООО «Росгосстрах» имеют на территории Ростовской области широкую сеть структурных подразделений, развитую агентскую сеть.

Единая политика 14 СК по навязыванию физическим лицам – клиентам Обществ добровольных страховых услуг без их на то согласия ставит клиентов Обществ в невыгодное положение, и делает невозможным заключение договора ОСАГО при обращении гражданина со всеми необходимыми документами в момент его обращения.

Учитывая совокупную долю 14 СК, широкую сеть структурных подразделений, развитую агентскую сеть на территории Ростовской области указанные выше действия 14 СК не позволяют гражданам заключить договоров ОСАГО без дополнительного страхового полиса.

Как указано выше, доля ООО «Росгосстрах» на рынке ОСАГО с момента начала навязывания дополнительных договоров страхования резко снизилась. Это объясняется тем, что гражданин имел возможность заключить договор ОСАГО в другой страховой компании, без какого-либо обременения.

После того, как политика крупнейших страховщиков на территории Ростовской области стало единой граждане вынуждены заключать договор ОСАГО с обременением.

То есть, сложившаяся во 2 полугодии 2013г. ситуация на рынке ОСАГО в Ростовской области, а именно:

- резкое снижение доли ООО «Росгосстрах» - следствие навязывания,
- желание остальных страховщиков увеличить количество заключаемых добровольных договоров – соответственно прибыль

и привело к тому, что 14 СК выработали единую политику совмещенных продаж ОСАГО+.

Следует отметить, что отказ хотя бы одного из 14 СК от совмещенных продаж ОСАГО+ привел бы к тому, что схема бы не сработала, так как граждане за заключением договора ОСАГО обращались бы к отказавшемуся страховщику.

Учитывая рост с сентября 2013г. количества заключенных добровольных договоров страхования в разы у всех 14 СК и соответственно страховых премий Комиссия приходит к выводу о наличие коммерческой выгоды для каждой отдельно взятой страховой компании.

Следует учесть, что именно единая политика по навязыванию добровольных договоров страхования позволила 14 СК увеличить количество заключаемых договоров, так как гражданину просто некуда больше обратиться для заключения договора ОСАГО.

Совокупность действий ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» и ООО «Росгосстрах», выраженная:

- в необоснованном увеличении количества заключаемых добровольных договоров страхования,
- период роста количества договоров,
- наличие коммерческой выгоды для каждой страховой компании,

позволяет Совместной комиссии прийти к выводу, что ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» и ООО «Росгосстрах» заключили соглашение, реализация которого привела к навязыванию физическим лицам – страхователям ОСАГО условий договора, невыгодных для них или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования), что прямо нарушает п. 1 ч. 4 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

Частью 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в том числе - навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования).

Пунктом 18) части 4 ФЗ «О защите конкуренции» предусмотрено, что соглашение - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Совместная Комиссия считает правомерным провести аналогию между понятиями «соглашение» и «согласованные действия» непосредственно в части того, что действия Обществ как при заключении устного соглашения, так и при осуществлении согласованных действий являются синхронными и единообразными.

Так же, правомерна ссылка на Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30.06.2008г. № 30.

Данный вывод Комиссии являлся предметом рассмотрения в рамках судебных дел № А53-19194/2013 и А53-18212/13 и нашел свое подтверждение.

Комиссия, изучив все представленные материалы и информацию, пришла к выводу что какие-либо объективные причины, послужившие основанием для описанных выше действий 14 СК по навязыванию у страховых компаний отсутствуют.

Нормы ФЗ «О защите конкуренции» не могут быть истолкованы как исключающие возможность антимонопольного органа доказать наличие соглашение через их объективированный результат: посредством определения соответствующего товарного рынка в его продуктовых, географических и уровневых границах, проведения анализа его состояния и обоснования однотипности поведения на нем хозяйствующих субъектов.

При этом известность каждому из субъектов о поведении друг друга заранее может быть установлена не только при представлении доказательств получения ими конкретной информации, но и исходя из общего положения дел на товарном рынке, которое предопределяет предсказуемость такого поведения как групповой модели, позволяющей за счет ее использования извлекать неконкурентные преимущества.

Исходя из вышеизложенного, Совместная Комиссия пришла к выводу, что ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» и ООО «Росгосстрах» на рынке ОСАГО Ростовской области навязывает контрагентам условия (услуги), не относящиеся к предмету договора ОСАГО, путем обязательного заключения иного добровольного договора страхования, что в свою очередь является нарушением п. 1 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2011г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Пунктом 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» предусмотрено, что признаются картелем и запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами-конкурентами, то есть между хозяйствующими субъектами, осуществляющими продажу товаров на одном товарном рынке, если такие соглашения приводят или могут привести, в том числе к отказу от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками).

В ходе рассмотрения дела установлено, что страховые компании, ставя условием заключения договора ОСАГО, заключение иного добровольного договора страхования, вынуждают физических лиц – потенциальных страхователей самим отказываться от услуг конкретной страховой компании, что не может быть квалифицированно как нарушение п. 5 ч. 1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

Руководствуясь ст. 11, ст. 23, ч. 1 ст. 39, ч.ч. 1-4 ст. 41, ст. 49, ст. 50 ФЗ «О защите конкуренции», Совместная Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» и ООО «Росгосстрах» нарушившими пункт 1 части 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции».

2. Производство по делу № 144/05 по признакам нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» в отношении ОСАО «Ингосстрах», ООО «Росгосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория» и ООО «РЕСО-Гарантия» прекратить.

3. Выдать ОСАО «Ингосстрах», ЗАО «УралСиб», ОАО «СГ «МСК», ЗАО «МАКС», ООО «СК «Северная казна», ООО «СК «Согласие», ЗАО «ГУТА-Страхование», ОАО «Альфастрахование», СОАО «ВСК», ОАО «СК «ЭНИ», ООО «СГ «АСКО», ОАО «ГСК «Югория», ООО «РЕСО-Гарантия» и ООО «Росгосстрах» обязательное для исполнения предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

Решение может быть обжаловано в течение трех месяцев со дня его принятия.

Председатель комиссии Н.А. Кожемяко

Члены комиссии Е.А. Ахмедова

О.С. Лях

М.В. Зикеева

Я.В. Кикичева

Е.Д. Корнева