

1. Страховое открытое акционерное общество «ВСК»

ул. Островная, д. 4, г. Москва, 121552

2. Общество с ограниченной ответственностью
«Росгосстрах»

ул. Парковая, д. 3, г. Люберцы, Московская область,
140002

3. Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Согласие»

ул. Гиляровского, д. 42, г. Москва, 129110

4. Открытое страховое акционерное общество
«Ингосстрах»

ул. Пятницкая, 12, стр. 2, г. Москва, 117997

5. Страховое акционерное общество «Надежда»

ул. Парижской Коммуны, д. 39, г. Красноярск, 660049

6. Прокуратуре Республики Хакасия

ул. Чертыгашева, 80, г. Абакан, 655017

7. Управлению Государственной инспекции
безопасности дорожного движения Министерства
внутренних дел по Республике Хакасия

ул. И. Ярыгина, 62, г. Абакан, 655017

8. «...»

«...»

9. «...»

«...»

10. «...»

«...»

11. «...»

«...»

12. «...»

«...»

13. «...»

«...»

14. «...»

«...»

15. «...»

«...»

16. «...»

«...»

17. «...»

18. «...»

«...»

19. «...»

«...»

20. «...»

«...»

21. «...»

«...»

22. «...»

«...»

23. «...»

«...»

24. «...»

«...»

25. «...»

«...»

26. «...»

«...»

27. «...»

«...»

28. «...»

«...»

29 «...»

«...»

30. «...»

«...»

31. «...»

«...»

32. «...»

«...»

33. «...»

«...»

34. «...»

«...»

35. «...»

«...»

36. «...»

«...»

37. «...»

«...»

38. «...»

«...»

39. «...»

«...»

40. «...»

«...»

41. «...»

«...»

42. «...»

«...»

43. «...»

«...»

44. «...»

«...»

45. «...»

«...»

46. «...»

«...»

47. «...»

«...»

48. «...»

«...»

49. «...»

«...»

50. «...»

«...»

51. ООО «Национальная страховая группа –
«РОСЭНЕРГО»

пр-т. Коммунистический, 9 – 1, г. Горно-Алтайск, 649000

51. «...»

«...»

52. «...»

«...»

53. «...»

«...»

54. «...»

«...»

РЕШЕНИЕ

по делу № 44-А-14

г. Абакан

Резолютивная часть оглашена 21 января 2015 года

В полном объеме решение изготовлено 03 февраля 2015 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель комиссии: Франскевич О.П. – заместитель
руководителя Управления Федеральной антимонопольной
службы по Республике Хакасия – начальник отдела

антимонопольного законодательства и рекламы;

Члены комиссии: Широкова О.В. – заместитель
руководителя Управления Федеральной антимонопольной
службы по Республике Хакасия – отсутствует;

Алехина А.А. – главный специалист – эксперт отдела
антимонопольного законодательства и рекламы;

«...», заместитель начальника отдела по работе с
обращениями потребителей страховых услуг Управления
Службы Банка России по защите прав потребителей
финансовых услуг и миноритарных акционеров в Сибирском
федеральном округе;

«...», ведущий эксперт отдела по работе с обращениями
потребителей страховых услуг Управления Службы Банка
России по защите прав потребителей финансовых услуг и
миноритарных акционеров в Сибирском федеральном
округе - отсутствует;

«...», заведующий сектором по рассмотрению обращений на
действия микрофинансовых организаций и потребительских
кооперативов отдела по работе с обращениями
потребителей страховых услуг Управления Службы Банка
России по защите прав потребителей финансовых услуг и
миноритарных акционеров в Сибирском федеральном
округе.

в присутствии:

- 1) «...», представителя ЗАО СО «Надежда» по доверенности от 21.04.2014 года № 223,
- 2) «...», представителя ЗАО СО «Надежда» по доверенности от 12.01.2015 года № 1,
- 3) «...», представителя ЗАО СО «Надежда» по доверенности от 27.03.2014 года № 169,
- 4) «...», представителя СОАО «ВСК» по доверенности от 19.01.2015 года б/н,
- 5) «...», представителя ООО «Росгосстрах» по доверенности от 15.07.2013 года № 19 АА 0185694,
- 6) «...», представителя ОСАО «Ингосстрах», на основании доверенности от 15.09.2014 года № 19 АА 0272021,
- 7) «...», представителя ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» на основании доверенности от 05.11.2014 года № 159,
- 8) «...»,
- 9) «...»,
- 10) «...», прокурор отдела Прокуратуры Республики Хакасия,
- 11) «...», заместитель прокурора г. Абакана,

в отсутствие представителей иных лиц, участвующих в деле, должным образом
уведомленных о месте и времени рассмотрения дела,

рассмотрев материалы дела № 44-А-14 по признакам нарушения Страховым открытым акционерным обществом «ВСК» (ул. Островная, д. 4, г. Москва, 121552), Обществом с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» (ул. Парковая, д. 3, г. Люберцы, Московская область, 140002), Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие» (ул. Гиляровского, д. 42, г. Москва, 129110), Открытым страховым акционерным обществом «Ингосстрах» (ул. Пятницкая, 12, стр. 2, г. Москва, 117997), Закрытым акционерным обществом Страховое общество «Надежда» (ул. Парижской Коммуны, д. 39, г. Красноярск, 660049) и Общества с ограниченной ответственностью «Национальная страховая группа – «РОСЭНЕРГО» (пр-т. Коммунистический, 9 – 1, г. Горно-Алтайск, 649000) пункта 5 части 1 и пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции), выразившегося в заключении соглашения между хозяйствующими субъектами при оказании страховых услуг – обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

УСТАНОВИЛА:

В адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступили заявления физических лиц, в том числе из органов Прокуратуры Роспотребнадзора на действия страховых организаций, связанные с отказом в заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) без одновременного заключения договора добровольного страхования и иных дополнительных услуг.

В ходе анализа поступившей информации антимонопольным органом установлено, что Страховое открытое акционерное общество «ВСК», общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах», общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах», закрытое акционерное общество Страховое общество «Надежда» навязывают дополнительные страховые услуги при желании заключить договор ОСАГО либо отказывают контрагенту в заключении договоров ОСАГО.

Согласно положениям части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции 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 к:

- 1) установлению или поддержанию цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат) и (или) наценок;
- 2) повышению, снижению или поддержанию цен на торгах;
- 3) разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо составу продавцов или покупателей (заказчиков);
- 4) сокращению или прекращению производства товаров;
- 5) отказу от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками).

В части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции установлено, что запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных»

соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения:

- 1) о навязывании 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);
- 2) об экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении хозяйствующим субъектом различных цен (тарифов) на один и тот же товар;
- 3) о создании другим хозяйствующим субъектам препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка;
- 4) об установлении условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях.

Таким образом, СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», ЗАО СО «Надежда», навязывая дополнительные страховые услуги при желании заключить договор ОСАГО и отказывая в заключении договоров ОСАГО, осуществляют единообразные, синхронные действия, нарушающие антимонопольное законодательство, а, следовательно, могут быть квалифицированы как картельный сговор. Такие действия свидетельствуют о наличии между указанными страховыми организациями соглашения.

Данные действия запрещаются положениями частей 1 и 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Усмотрев признаки нарушения антимонопольного законодательства, Приказом Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия от 28.05.2014 года № 265 возбуждено дело № 44-А-14 в отношении СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», ЗАО СО «Надежда».

Определением о назначении дела № 44-А-14 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению от 28.05.2014 года данное дело назначено на 01.07.2014 года.

Определением об отложении рассмотрения дела № 44-А-14 от 01.07.2014 года рассмотрение дела отложено и назначено на 01.08.2014 года.

Определением об отложении и продлении срока рассмотрения дела № 44-А-14 от 01.08.2014 года срок рассмотрения дела продлен и рассмотрение дела отложено на 04.09.2014 года.

Определением об отложении рассмотрения дела № 44-А-14 от 04.09.2014 года рассмотрение дела отложено на 14.10.2014 года, в качестве ответчика привлечено ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО».

Определением об отложении рассмотрения дела № 44-А-14 от 14.10.2014 года рассмотрение дела отложено на 19.11.2014 года.

Определением об отложении рассмотрения дела № 44-А-14 от 19.11.2014 года рассмотрение дела отложено на 14.01.2015 года.

Определением об отложении рассмотрения дела № 44-А-14 от 14.01.2015 года рассмотрение дела отложено на 21.01.2015 года.

В ходе рассмотрения дела № 44-А-14 были заявлены следующие требования и возражения, объяснения, заявления и ходатайства лиц, участвующих в деле.

В период с 22.03.2013 года по 21.01.2015 года в Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступило более 80 жалоб физических лиц (вместе с анонимными заявлениями) на неправомерные аналогичные действия страховых компаний на территории Республики Хакасия. Всем обратившимся были направлены информационные письма.

23.06.2014 года (входящий № 3392) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступило ходатайство от 23.06.2014 года № 3456 ЗАО СО «Надежда» об ознакомлении с материалами дела № 44-А-14.

24.06.2014 года (входящий № 3433) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступили пояснения от 24.06.2014 года № 19/390 ООО «СК «Согласие», в которых указано, что никаким нормативно-правовым актом или внутренним документом компании (решением, приказом, распоряжением и иным) не регламентирована необходимость заключения договоров ОСАГО только совместно с иным договором добровольного страхования, как в целом в компании, так и в Филиале Компании в Республике Хакасия, расположенном по адресу: 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Щетинкина, д. 59 пом. 203 Н. Компания не ставит зависимость заключения договоров ОСАГО гражданами от факта заключения договоров добровольного страхования.

Компания осуществляет обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Лицензией С 1307 77, выданной ФССН 04.08.2010 года, в строгом соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263, и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти. Иных документов, которыми бы руководствовалась Компания при заключении договоров ОСАГО, в том числе о заключении дополнительных договоров страхования одновременно с договорами ОСАГО, в компании нет.

В связи с тем, что заключение договора ОСАГО со страхователем при условии заключения им же дополнительного добровольного договора страхования неправомерно, компания не предъявляет к страхователям указанных требований.

Также между компанией и иными хозяйствующими субъектами - страховыми компаниями, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, нет каких-либо устных или письменных соглашений при оказании услуг в сфере ОСАГО, в том числе (но не ограничиваясь):

1) о навязывании 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);

- 2) об экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении хозяйствующим субъектом различных цен (тарифов) на один и тот же товар;
- 3) о создании другим хозяйствующим субъектам препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка;
- 4) об установлении условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях.

16.07.2014 года (входящий № 3861) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступили пояснения ООО «СК «Согласие», в которых указано, что в случае обращения страхователя в страховую компанию с заявлением о расторжении договора ОСАГО, указанный договор будет расторгнут в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, возврат страховой премии производиться не будет.

02.10.2014 года (входящий № 5594) в адрес антимонопольного органа поступили пояснения ООО «СК «Согласие», в которых указано следующее.

В случае, если страхователь обратился в компанию с заявлением о досрочном прекращении договора добровольного страхования, в соответствии с Правилами страхования, на основании которых был заключен указанный договор страхования, он считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в заявлении Страхователя, но не ранее дня получения заявления компанией.

При этом, в случае расторжения договора страхования по инициативе Страхователя, последнему возвращается часть страховой премии за неистекший период действия страхования за вычетом расходов Компании на ведение дела и ранее произведенных выплат. В связи с тем, что условия договоров добровольного страхования, используемых в Компании, могут отличаться в зависимости от Правил страхования, на основании которых они могут быть заключены, порядок определения суммы страховой премии, подлежащей возврату, может отличаться.

Так, в соответствии с условиями п. 6.5.3 указанных Правил страхования, при досрочном прекращении договора страхования в связи с заявлением Страхователя, Компания производит возврат части страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования за вычетом расходов Компании на ведение дел в размере 35 % от фактически уплаченной страховой премии, при условии отсутствия страховых выплат в размере, превышающем 50 % от фактически уплаченной страховой премии, за исключением случаев, произошедших не по вине Страхователя.

Рост количества договоров добровольного страхования, заключенных в один день с полисами ОСАГО, Компания может объяснить возрастающим недовольством среди населения качеством урегулирования убытков со стороны Страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности и необходимостью дополнительного обеспечения защиты своих интересов путем заключения договоров добровольного страхования. Вместе с тем, в соответствии со статистикой Компании, рост числа договоров добровольного страхования, заключенных в один день с договорами ОСАГО, не является значительным и не может служить доказательством навязывания компанией каких-либо дополнительных услуг.

Дать письменные объяснения по доводам третьих лиц, изложенным в Определении об отложении дела № 44-А-14 от 04.09.2014 года, общество не может, поскольку указанные доводы касаются деятельности ООО «Росгосстрах», к деятельности которого Компания отношения не имеет. Также, каких-либо Соглашений между Компанией и иными хозяйствующими субъектами - Страховыми Компаниями, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, нет, в том

числе (но не ограничиваясь):

1. о навязывании 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);
2. об экономически, технологически и иным образом не обоснованном установлении хозяйствующим субъектом различных цен (тарифов) на один и тот же товар;
3. о создании другим хозяйствующим субъектам препятствий доступу на товарный рынок или выходу из товарного рынка;
4. об установлении условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях.

25.06.2014 года (входящий № 3468) в адрес антимонопольного органа поступили пояснения **ООО «Росгосстрах»**, в которых указано, что документы (решения, приказы, распоряжения, иные), регламентирующие необходимость заключения договоров ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования, не принимались и с учетом действующего законодательства не могли быть приняты.

С вменяемым правонарушением не согласны по причине отсутствия события правонарушения. Так, какие-либо договоренности, регулирующие взаимодействие ООО «Росгосстрах» с иными страховыми организациями, в том числе на территории Республики Хакасия, по указанным антимонопольным органом вопросам не заключались.

Также в письменных пояснениях указано на то, что любые договоры страхования могут быть заключены только при наличии согласия клиента. В частности, в соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона об ОСАГО владельцы транспортных средств, застраховавшие свою гражданскую ответственность 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 также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию. При этом, осуществление предложений дополнительных услуг является распространенной практикой при продажах товаров и услуг ООО «Росгосстрах» как страховщик ОСАГО не ставит условием заключения публичного договора ОСАГО одновременное заключение какого-либо договора добровольного страхования, что подтверждается утвержденными на уровне общества документами, регулирующими порядок действий агента при заключении договоров ОСАГО.

К данным письменным пояснениям приложены следующие акты ООО «Росгосстрах»:

- Приказ ООО «Росгосстрах» от 15.01.2013 года № 186-хк «Об осуществлении кросс-продаж страхового продукта РГС – Фортуна «АВТО», согласно которого в целях упорядочения продаж продукта РГС – Фортуна «АВТО», приказано осуществлять реализацию продукта РГС – Фортуна «АВТО» в качестве кросс – продукта к договорам ОСАГО, только при условии добровольного изъявления страхователем желания на его приобретение; работникам, ответственным за реализацию продукта РГС – Фортуна «АВТО», запретить навязывание продукта РГС – Фортуна «АВТО» к ОСАГО; директорам филиалов ООО «Росгосстрах», ответственным за реализацию продукта РГС – Фортуна «АВТО», довести содержание настоящего Приказа до страховых агентов.

- Письмо ООО «Росгосстрах» от 12.12.2013 года № 28988/38, в котором указано следующее: «Обращаю Ваше внимание, что Приказом ООО «Росгосстрах» № 186-хк от 15.01.2013 года на работников, ответственных за реализацию продукта РГС-Фортуна «АВТО», возложено

обязательство по осуществлению продажи такой страховой услуги, только при условии согласия клиента на его приобретение. Данным Приказом прямо запрещено навязывание продукта РГС-Фортуна «АВТО» к полису обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Однако, в адрес ООО «Росгосстрах» поступило более 30 предупреждений территориальных антимонопольных органов о признаках навязывания клиентам Компании дополнительно к полисам ОСАГО полисов по добровольным видам страхования (Фортуна-АВТО; ДСАГО и др.). В целях соблюдения требований Приказа ООО «Росгосстрах» № 186-хк от 15.01.2013 года, а также профилактики соблюдения антимонопольного законодательства категорически запрещаю навязывать клиентам продажу дополнительных страховых продуктов к полисам ОСАГО. Оформление полисов по добровольным видам страхования дополнительно к полисам ОСАГО возможно только при согласии клиентов. Предупреждаю о личной ответственности директоров филиалов за соблюдением антимонопольного законодательства».

- Письмо филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Хакасия от 07.02.2014 года № 307/19, в котором содержится следующее: «Приказом ООО «Росгосстрах» № 186-хк от 15.01.2013 года на работников, ответственных за реализацию продукта РГС-Фортуна «АВТО», возложена обязанность по осуществлению продажи такой страховой услуги, только при условии согласия клиента на его приобретение. Во исполнение требований указанного приказа, а также недопущения нарушения действующего законодательства, запрещаю навязывать клиентам продажу дополнительных страховых продуктов к полисам ОСАГО. Оформление полисов по добровольным видам страхования дополнительно к полисам ОСАГО возможно только при согласии клиентов. Контроль за деятельностью подчиненных страховых агентов по исполнению настоящего распоряжения возлагаю на руководителей соответствующих страховых отделов и агентств Филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Хакасия. Содержание распоряжения предлагаю довести до сведения подчиненных незамедлительно».

18.07.2014 года (входящий № 3935) в адрес антимонопольного органа поступили пояснения ответчика по делу ООО «Росгосстрах», в которых указано, что при проверке журналов учета входящей корреспонденции за 2013 и 2014 год указанные в определении заявления «...» от 28.03.2014 года, «...» от 24.09.2013 года не обнаружены, в связи с чем, факт обращения заявителей в страховую компанию подтвердить не представляется возможным. По заявителю «...» имеются ответы в Управление Роспотребнадзора по Республике Хакасия, предоставленные в Ваш адрес ранее.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования, а также порядок и основания расторжения договоров ОСАГО, установлены Федеральным законом № 40-ФЗ от 25.04.2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средства», Правилами страхования, утвержденными Постановлением Правительства России № 263 от 07.05.2003 года. На уровне Общества утверждена Инструкция о заключении договоров ОСАГО, в приложении № 10 которой также указан порядок расторжения договора. Так, в случае обращения страхователя в страховую компанию и расторжения договора ОСАГО по установленным законом основаниям, часть страховой премии подлежащей возврату за не истекший срок действия договора возвращается в течение 14 календарных дней с даты, следующей за датой получения соответствующего заявления страхователя на указанный им счет.

От ответчика по делу ООО «Росгосстрах» 27.08.2014 года (входящий № 4730) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия также поступили пояснения, согласно которым при обращении граждан за расторжением договора добровольного вида страхования страховая компания руководствуется положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (глава 29, 48), а также Правилами страхования (в том числе Правила индивидуального страхования от несчастных случаев (№ 26)). Порядок расторжения договоров предусмотрен статьей 452 Гражданского кодекса Российской Федерации (Соглашение об изменении или о

расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное).

Таким образом, страхователь должен подать заявление о расторжении договора в письменной форме. Решение должно быть принято в 30-дневный срок с момента поступления указанного заявления.

Согласно статье 958 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае досрочного отказа страхователя от договора страхования действие договора прекращается, при этом уплаченная страховщику страховая премия не возвращается, если иное не предусмотрено договором страхования.

Что касается вопроса о росте полисов добровольного страхования, заключенных совместно с полисом ОСАГО, то следует отметить, что значительного роста заключения договоров не наблюдается. Если и отмечается некоторый прирост заключенных договоров по добровольным видам, страхования, то это может быть связано с нестабильной ситуацией на рынке страхования и уходом с рынка некоторого количества страховых компаний либо уменьшения их активности, что в свою очередь порождает прирост клиентов в другие страховые компании.

08.10.2014 года (входящий № 5745) в адрес антимонопольного органа поступила информация ООО «Росгосстрах», запрашиваемая определением (в части) и пояснения и причинах заключения договоров ОСАГО без предъявления диагностических карт – ООО «Росгосстрах» такие действия не применяются, что в частности подтверждается утвержденными на уровне общества документами, регулирующими порядок действий агента при заключении договоров. Однако ООО «Росгосстрах» признает возможность отдельных случаев нарушения исполнительской дисциплины в работе агентов, сотрудников общества, по поступающей информации с таким представителями ведется активная работа.

25.06.2014 года (входящий № 3440) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступили пояснения **СОАО «ВСК»**, в которых указано, что в СОАО «ВСК» в лице Хакасского филиала СОАО «ВСК» не имеется документов (решений, приказов, распоряжений и т.п.), регламентирующих необходимость заключения договоров ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования. Данное касается сведений как по обществу в целом так и применительно к Хакасскому филиалу СОАО «ВСК». Договоры ОСАГО в СОАО «ВСК» заключаются в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 года № 40-ФЗ, а также Правилами обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263 без каких-либо ограничений. Также, сообщаем, что в целях информирования клиентов о реализуемых СОАО «ВСК» видах страхования, на добровольной основе предлагаются к заключению иные виды страхования. Отказ от страхования по иным видам страхования не может влиять на заключение договора ОСАГО.

В адрес антимонопольного органа поступили пояснения СОАО «ВСК» (входящий от 22.07.2014 года № 3962), согласно которым 04.04.2014 года в Хакасский филиал СОАО «ВСК» обратился гражданин «...» с заявлением о заключении договора ОСАГО. По результатам рассмотрения названного заявления с гражданином «...» был заключен договор ОСАГО, в подтверждение чего выдан полис ССС 031 060 8921.

Порядок досрочного прекращения действия договора ОСАГО четко прописан в разделе IV Правил ОСАГО, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации

№ 263. Так, согласно пункту 33.1. страхователь вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования в следующих случаях:

- а) отзыв лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- б) замена собственника транспортного средства;
- в) иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

34. В случае досрочного прекращения действия договора обязательного страхования по одному из оснований, предусмотренных подпунктом «б» пункта 33. подпунктом «в» пункт 33.1 и подпунктом «а» пункта 33.2 настоящих Правил, часть страховой премии по договору обязательного страхования страхователю не возвращается. В остальных случаях страховщик возвращает страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора обязательного страхования.

В случаях досрочного прекращения действия договора обязательного страхования, предусмотренных пунктом 33.1 настоящих Правил, датой досрочного прекращения действия договора обязательного страхования считается дата получения страховщиком письменного «заявления страхователя о досрочном прекращении действия договора обязательного страхования».

Часть страховой премии возвращается страхователю (его законным представителям, наследникам) в течение 14 календарных дней с даты, следующей за датой получения страховщиком сведений о случаях, предусмотренных подпунктами «а», «в», «г», «д» пункта 33 настоящих Правил, или заявления страхователя о досрочном прекращении договора обязательного страхования по одному из оснований, предусмотренных пунктом 33.1 настоящих Правил, иди в течение 14 календарных дней с даты, следующей за датой получения страхователем письменного уведомления страховщика о досрочном прекращении действия договора обязательного страхования по основанию, предусмотренному подпунктом «б» пункта 33.2 настоящих Правил.

09.10.2014 года (входящий № 5746) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступили сведения СОАО «ВСК», запрашиваемые согласно определению (в части), и следующие пояснения.

Сотрудники СОАО «ВСК» при расторжении договоров добровольного страхования действуют в соответствии со статьей 958 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Что касается письменных пояснений о росте полисов добровольных видов страхования, заключенных совместно с полисом ОСАГО стоит отметить, что доказательств такого роста не имеется. Возможно лишь отметить, что в общем страховой рынок имеет - ежегодный прирост порядка 18 - 20 % и связан с различными факторами влияющими на данное увеличение страхового портфеля, например, с прекращением, по различным основаниям (отзыв лицензии, банкротство и т.п.). деятельности ряда страховых компаний и страхователи данных Страховщиков распределяются по оставшимся страховщикам отдавая предпочтение тем страховым компаниям которым доверяют.

С вменяемым нарушением по делу № 44-А-14 общество не согласно по следующим обстоятельствам.

Для признания страховых компаний нарушившими Закона о защите конкуренции, антимонопольный орган должен установить совокупность следующих фактов:

- наличие письменной либо устной договоренности между страховыми компаниями;
- договоренность должна иметь определенную цель и направленность, в данном случае

на отказ от заключения договоров ОСАГО, а также навязывание дополнительных услуг при оформлении полисов ОСАГО;

- следствием договоренности должно быть ограничение конкуренции.

Выводы о наличии обстоятельств, свидетельствующих о наличии антиконкурентного соглашения, может осуществляться на основании всестороннего изучения и оценки всех обстоятельств дела, а также всей совокупности доказательств, в том числе, но не только, из объяснений заинтересованных лиц, показаний свидетелей, аудио и видеозаписи, заключение экспертов, переписки, анализа поведения обществ в рамках предпринимательской деятельности.

Собранные по делу об антимонопольном нарушении доказательства должны соответствовать установленным принципам законности, достоверности, достаточности, относимости и допустимости как каждого доказательства в отдельности, так и в их совокупности, позволяющими выявить факт наличия воли лиц реализовать договоренность для достижения определенной цели.

В материалах дела отсутствуют какие-либо доказательства прямо либо косвенно свидетельствующие о достижении между страховыми компаниями участвующими в настоящем деле письменных либо устных договоренностей об отказе в заключении договоров ОСАГО, а также навязывании дополнительных услуг при реализации полисов ОСАГО.

В материалах дела, также отсутствуют какие-либо доказательства, свидетельствующие об ограничении либо возможности ограничения конкуренции.

Кроме этого, договоры ОСАГО в СОАО «ВСК» в лице Хакасского филиала заключаются в соответствии с ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 года № 40-ФЗ, а также Правил ОСАГО, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263.

Причинами невозможности оформления данного вида полисов может явиться некомплектность предоставляемой страхователями документацией, ошибки в заявлениях на страхование, заполнение заявлений в форме, отличной от утвержденной Минфином Российской Федерации.

Документы, регламентирующие заключение договоров ОСАГО совместно с договорами добровольных видов страхования отсутствуют.

Отказ коммерческой организации от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы не допускается.

При этом, договоры ОСАГО как с физическими, так и с юридическими лицами заключаются без каких-либо ограничений и в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

В связи с возбуждением административного дела, в Хакасском филиале СОАО «ВСК» была проведена внутренняя проверка по вопросам отказов в заключении договоров обязательного, страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств без заключения договоров по иным видам страхования. Факты понуждения граждан к заключению дополнительных договоров страхования по добровольным видам страхования при заключении договора ОСАГО не установлены.

Агентами компании, в целях информирования клиентов о реализуемых СОАО «ВСК» видах

страхования, предлагаются к заключению на добровольной основе и иные виды страхования.

Отказ от страхования по иным видам страхования не может повлиять на заключение договора ОСАГО.

Таким образом.

1) Договоры ОСАГО заключаются в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 года № 40-ФЗ, а также Правилами ОСАГО, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2005 года № 263;

2) Дополнительные страховые продукты предлагаются клиентам страховых компаний исключительно на добровольной основе и вне зависимости от заключения договора ОСАГО:

3) Добровольность волеизъявления на заключение договора добровольного страхования подтверждается, в частности:

- наличием заявления страхователя о заключении договора добровольного страхования содержащее его подпись:

- наличием подписи страхователя на страховом полисе добровольного страхования:

- наличием квитанции об оплате страховой премии, подтверждающее волеизъявление страхователя на заключение договора страхования:

- наличие на полисе добровольного страхования записи о том, что договор заключен на основании правил страхования, страхователь с правилами страхования ознакомлен, экземпляр правил получил. В соответствии с условиями правил страхования, договор может быть прекращен досрочно в случае отказа страхователя от договора.

4) Заключение договоров ОСАГО не обуславливается необходимостью заключения какого-либо иного договора страхования;

5) Договоры ОСАГО заключаются в соответствии с требованиями законодательства об ОСАГО без каких-либо ограничений, дополнительных условий или требований;

6) Заключение страховщиком с одним и тем же страхователем договора ОСАГО и договора добровольного страхования не является прямым подтверждением факта навязывания дополнительных услуг и не свидетельствует о нарушении пункта 2 статьи 16 Закона РФ «О защите прав потребителей».

7) Внутренние документы страховой компании, регламентирующие порядок заключения договоров ОСАГО одновременно с предоставлением дополнительных видов страхования отсутствуют.

Поведение страховщиков является собой результат их обычного поведения в рамках предпринимательской деятельности с учетом принципов разумности и обоснованности.

По мнению представителя СОАО «ВСК», Хакасское УФАС не учло, что описанное им в определении поведение Страховщиков не обязательно является следствием соглашения хозяйствующих субъектов.

Материалами указанного дела также не доказан факт единой (согласованной) направленности поведения страховщиков именно на ограничение конкуренции, т.е. на получение определенного согласованного между страховщиками результата.

В связи с изложенным надлежит прекратить производство по делу 44-А-14 по основанию отсутствия события правонарушения.

18.11.2014 года (входящий № 6616) в адрес антимонопольного органа поступила информация СОАО «ВСК» и пояснения, где ответчик указывает о том, что рост количества заключенных договоров добровольного страхования связан с введением в действие новых страховых продуктов, конкурентоспособным ценовым предложением и ростом потребительского рынка.

В целях расширения спектра предоставляемых страховых услуг населению и увеличения сборов страховых премий в 2013 году были введены в действие новые страховые продукты, одной из особенностей которых является определение условий договора в зависимости от суммы премии, которую страхователь готов потратить на приобретение полиса:

- 1) Распоряжением от 10.06.2013 года № 00-08-07/918 «О введении в действие продукта страхования движимого имущества граждан «На сдачу» был утвержден новый продукт страхования движимого имущества «На сдачу»;
- 2) Распоряжением от 01.07.2013 года «О вводе в действие условий страхования граждан от несчастных случаев «НС при ДТП. Классика» были утверждены условия страхования от несчастных случаев «НС при ДТП. Классика»;
- 3) Распоряжением от 29.10.2013 года № 00-08-07/1845 «Об изменении страхового продукта по добровольному медицинскому страхованию «Медицинская помощь при ДТП», «Медицинская помощь при ДТП Оптима», «Медицинская помощь при ДТП Премиум», в том числе установлена возможность расчета основных критериев по полису «Медицинская помощь при ДТП» на сдачу.

27.06.2014 года (входящий № 3540) (с досылкой оригиналов документов и поступлением их 30.06.2014 года (входящий № 3556)) в адрес антимонопольного органа поступила информация от **ЗАО СО «Надежда»**, содержание которой следующее.

В ЗАО СО «Надежда» отсутствуют какие-либо распоряжения, приказы и иные локальные акты, запрещающие сотрудникам, страховым агентам, страховыми брокерам и т.п. заключать договоры ОСАГО от имени ЗАО СО «Надежда» либо обуславливающие заключение договоров ОСАГО от имени ЗАО СО «Надежда» заключением иных договоров страхования.

Договоры ОСАГО в ЗАО СО «Надежда» заключаются на основании заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с представлением страхователями документов, определенных пунктом 15 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных постановлением Правительства РФ № 263 от 07.05.2003 года, и документа, содержащего сведения о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договору обязательного страхования. Формы указанных документов утверждены приказом Минфина России № 67н от 01.07.2009 года.

При обращении клиента за заключением любого договора страхования, в том числе договора ОСАГО, ему может быть предложено заключить договор добровольного страхования. Само по себе предложение заключить договор добровольного страхования не противоречит действующему законодательству.

ЗАО СО «Надежда» является коммерческой организацией, осуществляющей в

соответствии с Уставом, в том числе, деятельность по добровольным видам страхования с целью извлечения прибыли.

Развитие добровольных видов страхования отражает внутреннюю политику ЗАО СО «Надежда» по осуществлению финансовой деятельности в сфере страхования. Указанная политика направлена на соблюдение баланса страхового портфеля и позволяет избежать концентрации бизнеса на одном виде страхования, как одной из гарантий обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности компании.

Кроме того, в соответствии с Правилами профессиональной деятельности Российского Союза Автостраховщиков, определяющими порядок обеспечения страховщиков бланками полисов ОСАГО, баланс страхового портфеля является одним из показателей (коэффициентов) финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика, учитываемых при отнесении страховщика к определенным данными Правилами группам риска. Количество бланков полисов ОСАГО, которое вправе получить страховщик, определяется в зависимости от принадлежности страховщика к одной из групп риска.

Таким образом, политика развития добровольных видов страхования является неотъемлемой составляющей осуществления деятельности по оказанию услуг в сфере страхования, присущей всем страховщикам, и сама по себе реализация данной политики страховщиками не может свидетельствовать о сговоре между ними.

Основным принципом развития ЗАО СО «Надежда» добровольных видов страхования является заключение договоров добровольного страхования только при наличии добровольного согласия граждан. Заключение договоров ОСАГО при условии заключения договоров добровольного страхования не допускается. В случае выявления фактов нарушения сотрудниками, страховыми агентами, страховыми брокерами порядка заключения договоров ОСАГО ЗАО СО «Надежда» принимает все необходимые меры по устранению выявленных нарушений, в том числе путем проведения разъяснительной работы, а также применения мер дисциплинарного взыскания применительно к сотрудникам, мер гражданско-правового характера к страховым агентам и брокерам.

Существенным ограничением осуществления ЗАО СО «Надежда» деятельности по оказанию услуг ОСАГО является острая нехватка бланков полисов ОСАГО.

В соответствии с Правилами профессиональной деятельности Российского Союза Автостраховщиков, определяющими порядок обеспечения его членом бланками страховых полисов ОСАГО, ЗАО СО «Надежда» отнесено ко второй группе риска по признаку финансовой устойчивости и платежеспособности. Количество бланков полисов ОСАГО, которое ЗАО СО «Надежда» вправе приобрести у предприятия-изготовителя (ФГУП «Госзнак») без предоставления финансового обеспечения, недостаточно в связи с уходом крупных страховщиков ОСАГО с территорий ряда субъектов РФ, в том числе Республики Хакасия, и, как следствие, возросшим в геометрической прогрессии количеством клиентов.

Так, по сравнению с аналогичным периодом 2012 года прирост поля ОСАГО в 4 квартале 2013 года по ЗАО СО «Надежда» составил 81%, по Республике Хакасия – 77 %, соответственно по отношению к 1 кварталу 2013 года прирост поля ОСАГО в 1 квартале 2014 года по ЗАО СО «Надежда» составил 120 %, по Республике Хакасия – 87 %.

Головной офис ЗАО СО «Надежда» находится в г. Красноярске, то есть, получение полисов ОСАГО из ФГУП «Госзнак» и их дальнейшее распределение производится из Красноярска. Острая нехватка бланков полисов ОСАГО не позволяет обеспечить их наличие в продающих подразделениях головной организации, филиалов и представительств, а также у страховых агентов и брокеров, в размере, соответствующем выросшему спросу.

Поток клиентов по ОСАГО с учетом количества работающих на территории различных субъектов Российской Федерации страховщиков ОСАГО и количества зарегистрированных на указанных территориях транспортных средств, не прогнозируем. Так, по данным Банка России по состоянию на конец 1 квартала 2014 года на территории Красноярского края деятельность по оказанию услуг ОСАГО осуществляет 37 страховщиков, на территории Республики Хакасия - 17. По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстата) на 1000 человек в Красноярском крае приходится 276,7 транспортных средств, в Республике Хакасия - 264,4. В связи с изложенным предугадать необходимое для обеспечения клиентов количество бланков полисов ОСАГО при их распределении по территориям не представляется возможным.

ЗАО СО «Надежда» неоднократно обращалось в РСА с просьбой об увеличении количества бланков полисов ОСАГО, получаемых в ФГУП «Госзнак», и получило отказ (копии обращений и ответов прилагаются).

В сложившейся ситуации ЗАО СО «Надежда» предпринимаются все возможные меры по обеспечению граждан бланками полисов ОСАГО. В случае фактического отсутствия бланков полисов ОСАГО до клиентов доводится информация о ближайших подразделениях компании, в которой имеются бланки полисов ОСАГО либо о времени, когда они поступят.

При этом также следует учесть отсутствие возможности обеспечить одномоментное перераспределение бланков полисов ОСАГО с учетом специфики их оборота как бланков строгой отчетности. Осуществление такого перераспределения не решает проблему дефицита полиса ОСАГО в целом, являясь лишь временной мерой решения проблемы.

Таким образом, обеспечение ЗАО СО «Надежда» граждан бланками полисов ОСАГО осуществляется, исходя из фактического количества предоставляемых ЗАО СО «Надежда» в соответствии Правилами профессиональной деятельности Российского Союза Автостраховщиков бланков полисов ОСАГО, и никоим образом не обусловлено согласованными действиями хозяйствующих субъектов, о чем свидетельствует полная реализация ЗАО СО «Надежда» выделяемых ему бланков полисов ОСАГО (информацию о заключенных договорах ОСАГО компания ежемесячно направляет в Российский Союз Автостраховщиков).

Таким образом, по мнению ответчика, в действиях ЗАО СО «Надежда» отсутствуют признаки нарушения пункта 5 части 1 и пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона «О защите конкуренции», в связи с чем рассмотрение дела просим прекратить.

28.07.2014 года (входящий № 4086) в адрес антимонопольного органа поступили письменные пояснения ЗАО СО «Надежда», где указано, что при досрочном расторжении договоров ОСАГО по инициативе страхователя ЗАО СО «Надежда» руководствуется положениями статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации «Досрочное прекращение договора страхования» и раздела VI Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года №263 (далее - Правила ОСАГО).

При работе со страхователями, обращающимися с заявлением о досрочном расторжении договора ОСАГО, ЗАО СО «Надежда» руководствуется Методическими рекомендациями «Порядок досрочного прекращения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утв. Президиумом Российским Союзом Автостраховщиков от 26.06.2008 года, 14.02.2013 года, в соответствии с которыми при приеме от страхователя заявления о досрочном расторжении договора ОСАГО ЗАО СО «Надежда» осуществляет следующие действия: проверяет личность заявителя и его право на прекращение договора; проверяет документы, подтверждающие основание прекращения договора; проверяет

действительность прекращаемого договора; оказывает заявителю консультационную помощь при составлении заявления о досрочном прекращении договора; получает от заявителя полис,

подтверждающий заключение прекращаемого договора, или делает на нем соответствующую отметку; уведомляет заявителя о порядке и сроках получения части страховой премии.

Возврат страхователю страховой премии осуществляется наличными денежными средствами либо путем перечисления денежных средств на банковский счет страхователя.

Согласно пояснениям ЗАО СО «Надежда», представленным в адрес антимонопольного органа 28.08.2014 года (входящий № 4752) при досрочном расторжении договоров добровольного вида страхования по инициативе страхователя ЗАО СО «Надежда» руководствуется также положениями статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации «Досрочное прекращения договора страхования» и утвержденных ЗАО СО «Надежда» правил страхования по отдельным видам страхования. В соответствии с пунктом 1 статьи 958 данного кодекса договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При этом Страхователю возвращается часть страховой премии пропорционально не истекшему оплаченному периоду действия договора страхования.

Согласно пункту 2 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 статьи 958 кодекса. При этом уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (п. 3 ст. 958 ГК РФ).

Аналогичные положения содержатся в Правилах страхования имущества физических лиц от 27.02.2012 года, в Правилах страхования расходов граждан, выезжающих за рубеж от 16.04.2012 года, в Правилах добровольного страхования от несчастного случая и болезней от 20.09.2011 года, в Правилах страхования средств автотранспорта, дополнительного и вспомогательного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации средств автотранспорта от 10.07.2013 года.

Возврат страхователю страховой премии осуществляется наличными денежными средствами либо путем перечисления денежных средств на банковский счет страхователя.

Предоставить информацию не представляется возможным, поскольку статистика по количеству договоров добровольного вида страхования, заключенных ЗАО СО «Надежда» в один день с договорами ОСАГО, не ведется, отсутствуют инструменты осуществления подобных расчетов. При этом общество сообщает, что в целом по добровольным видам страхования отмечается рост заключаемых ЗАО СО «Надежда» договоров. Так, в сравнении 1 полугодия 2013 года с аналогичным периодом 2014 года рост заключенных договоров страхования от несчастного случая и болезней составил 69 %, по страхованию от укуса клеща – 23 %, по страхованию имущества физических лиц – 69 %, по страхованию средств автотранспорта, дополнительного и вспомогательного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации средств автотранспорта - 408%, по дополнительному страхованию ответственности владельцев транспортных средств – 116 %, по страхованию общегражданской ответственности физических лиц – 309 %.

Указанный рост обусловлен созданием новых филиалов и открытием новых представительств: созданы Алтайский, Омский филиал, Бурятский филиал; открыты представительства в г. Заринск, г. Бийск, г. Новоалтайск, расширением агентской сети.

13.10.2014 года (входящий № 5831) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступила запрашиваемая определением информация (в части) и следующие приказы ЗАО СО «Надежда»:

- Приказ ЗАО СО «Надежда» от 28.02.2014 года № 101 «О мерах по соблюдению установленного действующим законодательством порядка заключения договоров ОСАГО»;

- Приказ ЗАО СО «Надежда» от 05.08.2014 года № 406 «О мерах по выявлению фактов нарушения установленного действующим законодательством порядка заключения договоров ОСАГО».

13.01.2015 года (входящий № 94) в адрес антимонопольного органа поступили пояснения ЗАО СО «Надежда» по доводам третьих лиц, привлеченных к рассмотрению настоящего дела, и о причинах колебаний роста / снижения количества заключенных договоров.

Так, указывает ответчик, Хакасский филиал ЗАО СО «Надежда» постоянно увеличивает страховое поле, следствием чего является тенденция роста как количества заключенных договоров обязательного страхования, так и добровольного страхования; расширение страхового поля по ОСАГО осуществляется постоянно как за счет пролонгации действующих договоров страхования, так и за счет большого притока клиентов из других страховых компаний, что в свою очередь обусловлено несколькими причинами.

К основным причинам увеличения количества заключенных договоров ОСАГО относится уход ряда крупных федеральных компаний с рынка страхования либо отказ от работы в сегменте ОСАГО на отдельных территориях, в том числе перенос пунктов продаж и/или урегулирования убытков на отдаленные территории: так, например, весной 2014 года с рынка страхования ушло ЗАО «Гута-страхование», ОСАО «Ингосстрах» переехал в п. Жемчужный Ширинского района, в г. Абакане только офис урегулирования убытков, ООО «Росгосстрах» - урегулирование убытков в г. Ачинске. В основном ЗАО СО «Надежда» приросла новыми клиентами в основном из указанных страховых компаний.

Выбор клиентов ЗАО СО «Надежда» обусловлен высоким качеством их обслуживания, в том числе надлежащим исполнением обязательств по выплате страхового возмещения, удобным расположением офисов компании на территории г. Абакана - два офиса продажи, в одном из которых также осуществляется урегулирование убытков, наличием представительств на территориях г. Саяногорска, п. Шира, г. Черногорска.

Рост количества заключенных договоров ОСАГО обусловлен и расширением агентской сети.

- рост количества добровольных договоров страхования прослеживается постоянно и отражает основную стратегию развития компании по развитию добровольных видов страхования. Расширение поля добровольных видов страхования обусловлено: наличием у компании широкой линейки страховых продуктов по добровольным видам страхования, соответствие условий страхования и цены страховых продуктов потребностям потребителей в страховании и спросу на указанные продукты; постоянное обучение сотрудников и агентов технологиям эффективных продаж; расширение агентской сети; сезонные продажи, так например, в первом полугодии каждого года отмечается резкий рост продаж полисов от укусов клеща.

- наличие договоров ОСАГО, заключенных в один день с договорами добровольного вида страхования, имеет место постоянно. Заключение договоров ОСАГО и добровольных

видов страхования в один день прослеживается применительно к любому временному периоду деятельности компании по осуществлению страхования, в том числе во временном периоде, являющемся предметом проверки УФАС по Республике Хакасия (с 01.01.2012 по настоящее время).

При этом рассматриваемые в рамках антимонопольного дела заявления граждан в отношении ЗАО СО «Надежда» преимущественно имели место в марте, апреле 2014 года, единично - в декабре 2013 года, июль 2014 года, август 2014 года.

Указанное подтверждает, что наличие договора ОСАГО, заключенных в один день с договорами добровольного вида страхования не связано с навязыванием гражданам дополнительных к ОСАГО услуг страхования. Рост количества указанных договоров соответствует общей тенденции роста количества заключенных договоров обязательного и добровольного страхования.

В адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия 30.04.2014 года (входящий № 3558) поступила информация **ОСАО «Ингосстрах»**, в которой указаны следующие доводы.

ОСАО «Ингосстрах» в своей деятельности неукоснительно соблюдает требования действующего законодательства и не допускает недобросовестного поведения на рынке, связанного, в том числе с необоснованными отказами от заключения договоров ОСАГО и исключает ситуации, при которых заключение договора страхования одного вида обуславливается одновременным заключением договоров страхования иных видов.

Заключение любых договоров страхования производится ОСАО «Ингосстрах» на добровольной основе и исключительно при наличии на то согласия клиента. А заключение договоров ОСАГО осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 года № 40-ФЗ (далее - Закон ОСАГО) и «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263 (далее - Правила ОСАГО).

ОСАО «Ингосстрах» в рамках осуществления своей деятельности не допускает отказов в заключении договоров ОСАГО по основаниям не предусмотренным действующим законодательством, равно как и не ставит в зависимость заключение договора обязательного страхования от заключения договора добровольного страхования.

Учитывая, что ОСАО «Ингосстрах» осуществляет свою деятельность в строгом соблюдении требований действующего законодательства и не допускает навязывания клиентам дополнительного страхования при заключении договоров ОСАГО, в ОСАО «Ингосстрах» не принимались какие-либо внутренние локальные акты (приказы, распоряжения и т.п.) касательно обязанности сотрудников компании при заключении договоров ОСАГО в обязательном порядке также навязывать и заключение договоров добровольного страхования.

В связи с тем обстоятельством, что ОСАО «Ингосстрах» в своей деятельности не допускает установления обязательного требования для страхователей о заключении дополнительных договоров страхования при заключении договора ОСАГО под риском возможного отказа от заключения такого договора, представить информацию по подп. 1 п. 3 Определения не представляется возможным.

При оформлении договоров ОСАГО сотрудники ОСАО «Ингосстрах» руководствуются следующими внутренними локальными актами ОСАО «Ингосстрах»:

1. «Порядок определения КЕМ по договорам ОСАГО и осуществления добора и возврата премии при определении КЕМ на основании заявления страхователя», утвержденный Приказом ОСАО «Ингосстрах» от 16.07.2013 года № 322;
2. Указание по Дирекции розничного бизнеса № ДРБ 2014 03-25 от 05.03.2014 года «Об утверждении перечня документов, формируемых при заключении, продлении и внесении изменений в договоры автострахования»;
3. «Порядок заключения и сопровождения договоров страхования транспортных средств и сопутствующих видов страхования филиалами ОСАО «Ингосстрах» (версия 2.0).

Однако общество обращает внимание, что основной порядок заключения договоров ОСАГО, которым руководствуются сотрудники ОСАО «Ингосстрах», закреплен в Законе об ОСАГО и Правилах ОСАГО.

14.07.2014 года (входящий № 3797) в адрес антимонопольного органа поступили пояснения ОСАО «Ингосстрах», в которых указано, что рассмотрение обществом вопроса расторжения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств при обращении страхователей с соответствующим заявлением, осуществляется на основании следующих нормативных актов:

1. «Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263 (далее - Правила ОСАГО);
2. «Порядок досрочного прекращения (и изменения в случае смены собственника ТС) договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утверждённый приказом ОСАО «Ингосстрах» № 492 от 15.11.2013 года;
3. «Методические рекомендации № 10 «Порядок досрочного прекращения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденные постановлением Президиума РСА № 9 от 21.05.2008 года.

Действие договора ОСАГО может быть прекращено досрочно в случае:

1. смерти гражданина, который является страхователем по договору ОСАГО, или смерти гражданина, который является собственником транспортного средства, в отношении которого заключён договор ОСАГО (п. 33 «а» Правил ОСАГО);
2. ликвидации юридического лица, являющегося страхователем по договору ОСАГО (п. 33 «б» Правил ОСАГО);
3. Гибели (утраты) транспортного средства, указанного в полисе ОСАГО (п. 33 «г» Правил ОСАГО);
4. в иных случаях, например при наличии обстоятельств, в результате которых возможность наступления страхового случая по договору ОСАГО отпала, и существование страхового риска прекратилось (п. 33 «д» Правил ОСАГО);

Страхователь вправе досрочно прекратить действие договора ОСАГО в следующих случаях:

1. отзыва лицензии страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (п. 33.1 «а» Правил ОСАГО);
2. замены собственника транспортного средства (п. 33.1 «б» Правил ОСАГО);
3. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (п. 33.1 «в» Правил ОСАГО).

Страховщик вправе досрочно прекратить действие договора обязательного страхования:

1. в случае выявления ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора ОСАГО, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (п. 33.2 «а» Правил ОСАГО);
2. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (п. 33.2 «б» Правил ОСАГО).

В случае досрочного прекращения действия договора ОСАГО по одному из оснований, предусмотренных подп. «б» п. 33, подп. «в» п. 33.1 и подп. «а» п. 33.2 Правил ОСАГО, часть страховой премии по договору ОСАГО страхователю не возвращается. В остальных случаях страховщик возвращает страхователю часть страховой премии за не истекший срок действия договора ОСАГО (п. 34 Правил ОСАГО).

Исчисление не истекшего срока действия договора (периода использования транспортного средства) начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора ОСАГО.

В случаях досрочного прекращения действия договора ОСАГО, предусмотренных пунктом 33 Правил ОСАГО, датой досрочного прекращения действия договора считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов.

В случаях досрочного прекращения действия договора ОСАГО, предусмотренных пунктом 33 Правил ОСАГО, датой досрочного прекращения действия договора считается дата получения страховщиком письменного заявления страхователя о досрочном прекращении действия договора ОСАГО.

В случаях досрочного прекращения действия договора ОСАГО, предусмотренных пунктом 33.1 Правил ОСАГО, датой досрочного прекращения действия договора обязательного страхования считается дата получения страхователем письменного уведомления страховщика.

Часть страховой премии возвращается страхователю (его законным представителям, наследникам) в течение 14 календарных дней с даты, следующей за датой получения страховщиком сведений о случаях, предусмотренных подп. «а», «в», «г», «д» п. 33 Правил ОСАГО, или заявления страхователя о досрочном прекращении договора ОСАГО по одному из оснований, предусмотренных п. 33.1 Правил ОСАГО, или в течение 14 календарных дней с даты, следующей за датой получения страхователем письменного уведомления страховщика о досрочном прекращении действия договора по основанию, предусмотренному подп. «б» п. 33.2 Правил ОСАГО.

При поступлении в ОСАО «Ингосстрах» заявления страхователя о расторжении договора ОСАГО, ОСАО «Ингосстрах» осуществляется расчет страховой премии, подлежащей возврату в соответствии с условиями Правил ОСАГО.

Денежные средства, подлежащие возврату страхователю, перечисляются на его расчетный счет, указанный в заявлении о расторжении договора ОСАГО.

ОСАО «Ингосстрах» в своей деятельности не допускает отказов в расторжении договоров ОСАГО, равно как, и нарушение порядка возврата страховой премии при расторжении договора ОСАГО.

26.08.2014 года (входящий № 4693) поступили пояснения ОСАО «Ингосстрах» где указано следующее.

Договор добровольного страхования, независимо от его вида, может быть расторгнут в любое время по инициативе страхователя в порядке, определяемом Правилами страхования по соответствующим видам страхования, а также на основании положений главы 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

По общему правилу, в случае обращения страхователя в ОСАО «Ингосстрах» с заявлением о прекращении действия договора добровольного страхования, договор считается прекращенным с даты подачи страхователем соответствующего заявления, если более поздний срок прекращения договора не указан в заявлении страхователя.

В случае досрочного прекращения договора страхования по заявлению страхователя, ОСАО «Ингосстрах» осуществляется расчет страховой премии, подлежащий возврату в зависимости от вида добровольного страхования, наличия или отсутствия страховых выплат, а также суммарного срока страхования на основании правил страхования, регламентирующих порядок и условия заключения и расторжения договоров страхования.

Денежные средства, подлежащие возврату страхователю, перечисляются на его расчетный счет, указанный им в заявлении о расторжении договора.

Описать общий алгоритм порядка возврата денежных средств при расторжении договоров добровольного страхования не представляется возможным в связи с большим количеством правил добровольного страхования, утвержденных ОСАО «Ингосстрах». В этой связи просим уточнить по какому именно виду страхования необходимо представить разъяснения о порядке возврата уплаченной страхователем части страховой премии при расторжении договора страхования.

Следует отметить, что ОСАО «Ингосстрах» в своей деятельности не допускает отказов в расторжении договоров добровольного страхования, равно как и нарушения порядка возврата страховой премии при расторжении договоров по инициативе страхователя.

Также сообщаем, что причиной увеличения количества заключаемых страхователями договоров добровольного страхования, по нашему мнению, может являться повышение финансовой грамотности населения и потребности в обеспечении страховой защиты имущества, а также изменение конъюнктуры рынка страхования.

Дополнительно общество сообщает, что ОСАО «Ингосстрах» в своей деятельности неукоснительно соблюдает требования действующего законодательства и не допускает недобросовестного поведения на рынке, связанного, в том числе с необоснованными отказами от заключения договоров ОСАГО и исключает ситуации, при которых заключение договора страхования одного вида обуславливается одновременным заключением договоров страхования иных видов.

Заключение любых договоров страхования производится ОСАО «Ингосстрах» на добровольной основе и исключительно при наличии на то согласия клиента. А заключение договоров ОСАГО осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 года № 40-ФЗ и «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263.

Исходя из буквального толкования положений указанных нормативно-правовых актов в их системной взаимосвязи, следует, что страховым компаниям при осуществлении деятельности по заключению договоров ОСАГО, учитывая публичную природу такого договора, установленную в соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации, не предоставлена возможность при заключении договоров ОСАГО также требовать от страхователей заключения иных договоров страхования или

отказываться от заключения договоров ОСАГО вообще.

03.10.2014 года (входящий № 5646) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступила информация ОСАО «Ингосстрах», запрашиваемая определением (в части), и поясняется следующее.

Заключение любых договоров страхования производится ОСАО «Ингосстрах» на добровольной основе и исключительно при наличии на то согласия клиента. А заключение договоров ОСАГО осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - Закон об ОСАГО) и Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утверждёнными постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263 (далее - Правила ОСАГО).

Исходя из буквального толкования положений указанных нормативно-правовых актов в их системной взаимосвязи, следует, что страховым компаниям при осуществлении деятельности по заключению договоров ОСАГО, учитывая публичную природу такого договора, установленную в соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации, не предоставлена возможность при заключении договоров ОСАГО также требовать от страхователей заключения иных договоров страхования или отказываться от заключения договоров ОСАГО вообще.

В заявлении «...» от 26.11.2013 года указано на нарушения ООО «Росгосстрах», которые выражаются в невозможности приобретения полиса ОСАГО отдельно без заключения договора добровольного страхования несчастного случая с оговоркой, что все иные страховые компании, являющиеся держателями основного портфеля клиентов ОСАГО, также допускают указанное нарушение. Однако документального подтверждения обращения в иные страховые компании, в том числе в ОСАО «Ингосстрах», «...» представлено не было, что говорит о необоснованности сделанных им выводов.

В заявлении от 16.04.2014 года, «...» ссылается на аналогичные нарушения со стороны ряда страховых компаний в городе Саяногорске. Дополнительно обращаю внимание, что задолго до обращения «...» в УФАС по Республике Хакасия с заявлением на действия страховых компаний, дополнительный офис ОСАО «Ингосстрах» в городе Саяногорске был закрыт 10 января 2014 года, что фактически исключает возможность отказа в заключении договора ОСАГО, равно как и навязывания дополнительных услуг страхования любому потенциальному страхователю ОСАО «Ингосстрах», поскольку в указанном городе деятельность не осуществлялась. Также следует отметить, что заявитель говорит о том, что ОСАО «Ингосстрах» «предлагает» дополнительные виды страхования, что может быть расценено не более как устная реклама страховых продуктов компании. Кроме того, 17.04.2014 года ОСАО «Ингосстрах» был заключен договор ОСАГО (полис ССС № 0659515636) с «...».

Заявление «...» от 08.04.2014 года носит абстрактный характер, поскольку не содержит конкретизации субъекта, допустившего нарушения действующего законодательства. Заявитель указывает на нарушение «всеми» страховыми компаниями антимонопольного законодательства, выражающееся в отказе оформления полиса ОСАГО отдельно от заключения договора страхования несчастного случая. Дополнительно обращаю внимание комиссии УФАС по Республики Хакасии, что «...» проживает в г. Черногорске, а офис ОСАО «Ингосстрах» в данном населенном пункте упразднен с декабря 2013 года, что доказывает необоснованность указанных в заявлении доводов в отношении ОСАО «Ингосстрах». Так же, лично участвуя в одном из заседаний комиссии Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия «...» четко выразила свою позицию, сказав о том, что претензий к ОСАО «Ингосстрах» не имеет, данное обстоятельство отражено в протоколе заседания комиссии.

В заявлении «...» от 25.03.2014 года указано на якобы имеющийся сговор между ОСАО «Ингосстрах» и иными страховыми компаниями, однако документального подтверждения данных выводов представлено не было. Кроме того, 26.03.2014 года ОСАО «Ингосстрах» был заключен договор ОСАГО (полис ССС № 0307508763) с «...» без заключения иных договоров страхования.

За период с 2013 года по 20.09.2014 года филиалом реализовано полисов ОСАГО на сумму 126 388 000 рублей, при этом полисов по продукту Авто НС за указанный период продано всего на 2 307 000 рублей, это составляет всего 1,8 % от объема продаж ОСАГО. Приведенное соотношение продаж наглядно подтверждает отсутствие навязывания продаж дополнительных страховых продуктов к полисам ОСАГО и сговора с другими страховыми компаниями.

Дополнительно сообщаем, что ОСАО «Ингосстрах» в своей деятельности неукоснительно соблюдает требования действующего законодательства и не допускает недобросовестного поведения на рынке, связанного, в том числе с навязыванием договоров страхования, отказами от заключения договоров страхования, и исключает ситуации, при которых заключение договора страхования одного вида обуславливается одновременным заключением договоров страхования иных видов.

25.12.2014 года (входящий № 7953) поступили пояснения ОСАО «Ингосстрах», в которых указано следующее.

Традиционный сегмент рынка ОСАО «Ингосстрах» на территории Республики Хакасия - это клиенты, заключающие договоры КАСКО при приобретении транспортных средств. Заключение же договоров ОСАГО осуществляется в силу наличия соответствующих требований, установленных в законодательстве.

В период с сентября 2013 года по апрель 2014 года филиалом ОСАО «Ингосстрах» в Республике Хакасия осуществлялось активное сотрудничество с автосалонами для реализации услуг ОСАО «Ингосстрах» по добровольному страхованию транспортных средств.

Кроме того, в период с 2012 году и по август 2013 года включительно ОСАО «Ингосстрах» не имело качественно разработанных продуктов, которые могли реализовываться посредством кросс продаж. Начиная с сентября 2013 года, ОСАО «Ингосстрах» был разработан ряд продуктов, таких как: «АвтоНС» (страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев), «Экспресс ГО» (комплексное страхование имущества и гражданской ответственности, а так же сопутствующих рисков), «Экспресс» (СТРОЕНИЕ) (комплексное страхование имущества и гражданской ответственности, а так же сопутствующих рисков) и «Экспресс» (КВАРТИРА) (комплексное страхование имущества и гражданской ответственности, а так же сопутствующих рисков) Данные продукты отличаются доступностью и легки в реализации, в том числе посредством агентской сети.

Значительный спад заключения договоров страхования ОСАО «Ингосстрах»: на территории Республики Хакасия в 2014 года обусловлен в первую очередь прекращением сотрудничества ОСАО «Ингосстрах» с рядом автосалонов и уменьшением агентской сети.

Начиная с сентября 2014 года наблюдается очередной спад количества заключаемых договоров, причиной которого могло послужить закрытие дополнительного офиса ОСАО «Ингосстрах» на территории Республики Хакасия, располагавшегося по адресу г. Абакан, ул. Щетинкина, д. 26 и филиала ОСАО «Ингосстрах», располагавшегося по адресу: г. Абакан, ул. Чертыгашева, д. 124. В настоящее время филиал ОСАО «Ингосстрах» в Республике Хакасия располагается по адресу: Республика Хакасия, Ширинский район, с. Целинное, ул. Ленина, д. 9

01.08.2014 года (входящий № 4800) поступило ходатайство ООО «Росгосстрах» о направлении дела № 44-А-14 в ФАС России для решения вопроса о его рассмотрении.

Письмом от 25.08.2014 года № АК/34225/14 ФАС России передала Управлению Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия полномочия по рассмотрению дела № 44-А-14 на подведомственной территории.

01.08.2014 года (входящий № 4803) в адрес антимонопольного органа поступили пояснения «...», в которых дополнительно указаны следующие обстоятельства, имеющие значения для рассмотрения дела № 44-А-14.

17.02.2014 года «...» обратился к представителю ОАО «ВСК» «...» (г. Черногорск, проспект Космонавтов, 18в) с просьбой заключить с ним договор страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). В разговоре «...» объяснили, что заключать такой договор с ним будут только при условии, если он заключит договор страхования от несчастных случаев, в противном случае ему будет отказано в заключение договора ОСАГО. Учитывая, что действие предыдущего страхового полиса ОСАГО истекает 21.02.2014 года (то есть через 4 дня), «...» вынужден был согласиться на столь невыгодные для него условия, то есть на заключение договора страхования от несчастных случаев (стоимость услуги 700 рублей). Позднее «...» узнал, что ему было навязано страхование жизни, то есть он мог приобрести полис ОСАГО без страхования жизни, так как согласно части 2 статьи 16 ФЗ «О защите прав потребителей» запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг). Также данной статьей потребителю, то есть ему, предоставляется право на свободный выбор товаров, услуг. Частью 2 статьи 10 Закона о защите прав потребителей предусмотрена обязанность исполнителя (продавца) довести до сведения потребителя информацию о приобретаемом товаре (услуге). Однако в нарушение своей обязанности «...» не ознакомил «...» с предоставленными ему законом правами на свободный выбор товара (то есть не объяснил «...», что он может приобрести полис ОСАГО без страхования от несчастных случаев), в связи с чем он был введен в заблуждение относительно необходимости приобретения полиса ОСАГО одновременно с полисом страхования жизни.

08.08.2014 года (входящий № 4848) поступило ходатайство ОСАО «Ингосстрах» об ознакомлении с материалами дела № 44-А-14.

11.08.2014 года (входящий № 4290) поступило ходатайство ЗАО СО «Надежда» об ознакомлении с материалами дела.

11.09.2014 года (входящий № 5049) поступило ходатайство ОСАО «Ингосстрах» об ознакомлении с материалами дела № 44-А-14.

13.10.2014 года (входящий № 5806) поступило ходатайство ООО «Росгосстрах» об ознакомлении с материалами дела.

На заседании комиссии 14.10.2014 года представитель **ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО»** представил следующие пояснения.

Документы (приказы, решения, распоряжения), регламентирующие заключение договоров ОСАГО одновременно с договорами добровольного страхования у ООО

«НСГ-«РОСЭНЕРГО» отсутствуют. Приобретение продуктов по добровольному страхованию не является обязательным условием для заключения договоров ОСАГО.

Заключение договоров ОСАГО осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и «Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года.

Рост полисов добровольного страхования обуславливается расширением портфеля и продуктов страхования, агентской сети, открытием новых филиалов.

Договор добровольного страхования может быть расторгнут по инициативе страхователя в любое время в порядке, определяемом Правилами страхования по соответствующим видам, а также на основании положений главы 29 Гражданского кодекса Российской Федерации. Денежные средства, в случае досрочного прекращения договора страхования по инициативе страхователя, перечисляются на расчетный счет страхователя, указанный им в заявлении о расторжении договора.

ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» не заключает договоры ОСАГО в комплексе с другими видами страхования, соответственно такой статистики не ведется. На основании изложенного, ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» не имеет возможности предоставить данную информацию.

27.10.2014 года (входящий № 6153) поступило ходатайство ОСАО «Ингосстрах» об ознакомлении с материалами настоящего дела.

28.10.2014 года (входящий № 6224) в адрес антимонопольного органа поступили документы и сведения от ООО «СК «Согласие» по определению. В изложенных пояснениях ответчик повторил доводы, изложенные ранее.

07.11.2014 года (входящий № 6426) поступила информация ООО «Росгосстрах» (в части запрашиваемой по определению). В письменных пояснениях поддерживаются доводы изложенные ранее.

07.11.2014 года (входящий № 6441) в адрес антимонопольного органа представлена информация ОСАО «Ингосстрах» на определение.

ЗАО СО «Надежда» также представлена информация (входящий от 14.11.2014 года № 6588).

На заседании комиссии 19.11.2014 года представителем ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» представлена информация на определение.

03.12.2014 года (входящий № 7260) поступило ходатайство ОСАО «Ингосстрах» об ознакомлении с материалами дела.

16.12.2014 года (входящий № 478) поступило ходатайство ОСАО «Ингосстрах» об ознакомлении с материалами дела № 44-А-14.

15.12.2014 года (входящий № 476) поступило ходатайство ООО «Росгосстрах» об ознакомлении с материалами дела.

25.12.2014 года (входящий № 7947) в адрес антимонопольного органа поступили пояснения СОАО «ВСК» по доводам третьих лиц, привлеченных к рассмотрению настоящего дела.

компаний, выразившихся в:

- навязывании им иных добровольных услуг страхования при желании заключить договор ОСАГО (признаки нарушения пункта 1 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции);
- отказе в заключение договора ОСАГО при нежелании гражданина заключать дополнительные добровольные договоры страхования (признаки нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции),

Приказом Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия от 28.05.2014 года № 265 возбуждено дело № 44-А-14 и создана комиссия по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в отношении СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОАО «Ингосстрах» и ЗАО СО «Надежда».

Определением об отложении рассмотрения дела № 44-А-14 от 04.09.2014 года рассмотрение дела отложено на 14.10.2014 года, в качестве ответчика привлечено ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО».

Из заявлений обратившихся граждан следует нижеследующее.

При обращении в страховые организации с целью заключения договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО) им было отказано в заключении договора ОСАГО и / или навязаны договоры добровольных услуг страхования при желании заключить только договор ОСАГО. Специалистами (страховыми агентами) предлагалось заключение договоров ОСАГО только совместно с иным добровольным договором страхования – жизни, здоровья, от несчастных случаев, страхование имущества (даже при отсутствии такового) и т.п. (даже если такое страхование у гражданина уже имеется), в противном случае гражданам вообще было отказано в заключении договоров ОСАГО.

Анализ всех представленных обращений (жалоб, заявлений) показал, что на территории Республики Хакасия указанные выше действия осуществляют следующие страховые организации: СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», СОАО «Ингосстрах», ЗАО СО «Надежда» и ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО».

Пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции установлено, 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 к отказу от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками).

В силу пункта 1 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения о навязывании 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).

Признаки нарушения антимонопольного законодательства усматриваются в том, что СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», СОАО «Ингосстрах», ЗАО СО «Надежда» и ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» в течение длительного времени действовали синхронно и единообразно при оказании услуг ОСАГО на территории Республики Хакасия, а именно – заключали договор ОСАГО только при условии согласия физического

лица на заключение иного добровольного договора страхования, что прямо запрещено пунктом 1 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, в противном случае гражданам вообще было отказано в заключении договоров ОСАГО, что прямо запрещено пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

49 физических лиц, привлеченных к рассмотрению настоящего дела № 44-А-14 в целях исполнения Федерального закона от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО) в период с 22.03.2013 года по 21.01.2015 года обращались в страховые организации (к ответчикам по настоящему делу) для заключения только договоров ОСАГО. Но, как следует из обращений физических лиц, сотрудники страховых компаний не заключали договор ОСАГО без одновременного заключения договора по добровольному виду страхования, мотивируя это различными причинами: отсутствие бланков полисов ОСАГО; обязанностью писать заявления на заключение договора ОСАГО, на которое в течение месяца будет дан ответ с принятым решением; рабочее время, отведенное для заключения договоров ОСАГО, истекло (установлен предельный лимит, ограничение в принятии определенного количества граждан в день) и т.д. Тогда как условием заключения договора ОСАГО является обязательное согласие потенциального страхователя заключить иной добровольный договор

страхования. А в случае согласия физического лица – потенциального страхователя заключить какой-нибудь дополнительный добровольный договор страхования – тут же находился бланк полиса ОСАГО, рабочее время агента, необходимость направления заявления в страховую организацию для получения полиса ОСАГО и ожидать месяц отпала.

Таким образом, страховые организации вынуждают автовладельцев – потенциальных страхователей заключать договор ОСАГО совместно с иным добровольным договором страхования, в противном случае гражданин не может использовать свое транспортное средство в силу прямых запретов, установленных частью 2 статьи 12.3 и частью 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

«...» (заявление от 22.03.2013 года) обратившись в ООО «Росгосстрах» получил не официальный отказ от заключения договора ОСАГО без заключения договора дополнительного добровольного страхования.

«...» (заявление от 08.08.2013 года) в своем обращении указала, что при оформлении полиса ОСАГО в ООО «Росгосстрах» ей сообщили, что полис ОСАГО будет оформлен только в том случае, если она застрахует свою жизнь. Если договор страхования жизни «...» заключать не будет, то полис ОСАГО ей не оформят. Так, «...» была вынуждена заключить 07.08.2013 года договор ОСАГО и дополнительно договор страхования от несчастного случая стоимостью 1 000 рублей.

«...» (заявление от 25.09.2013 года) при обращении в ООО «Росгосстрах» пояснили, что получить полис ОСАГО он может только при условии одновременного заключения договора страхования жизни. Заявитель 24.09.2013 года письменно обращался в адрес ООО «Росгосстрах» с просьбой заключить с ним договор ОСАГО.

Вместе с тем в ходе рассмотрения дела ООО «Росгосстрах» пояснил, что такого заявления в адрес общества не поступало.

«...»(заявление от 04.09.2013 года) при обращении в ООО «Росгосстрах» отказавшись от приобретения дополнительных услуг (дополнительное добровольное страхование), получил отказ в заключении договора ОСАГО.

«...» (заявление от 26.11.2013 года): при обращении в страховые организации ООО «Росгосстрах», СОАО «ВСК», ОСАО «Ингосстрах», ЗАО СО «Надежда» не смог получить полис ОСАГО, так как во всех случаях ему предлагалось заключить договор ОСАГО в комплексе со страхованием от несчастного случая.

Антимонопольный орган относится критически к представленному САО «Надежда» заявлению «...» от 25.11.2014 года об отсутствии претензий к ЗАО СО «Надежда», так как оно не опровергает доводы заявления от 26.11.2013 года и не указывает на конкретные действия страховой организации, претензий по которым не имеется. Кроме того, на дату составления заявления 24.11.2014 года возможно уже действительно претензий не имелось из-за пройденного промежутка времени.

СОАО «ВСК» не смог обоснованно ответить на данное заявления, указав лишь на отсутствие доказательств доводам «...».

«...» (заявление от 12.12.2013 года) вынужден был отказаться от заключения договора ОСАГО в ООО «Росгосстрах», так как дополнительно навязывалось страхование жизни.

«...» (заявление от 12.12.2013 года): при обращении в СОАО «ВСК» пояснили, что помимо стоимости полиса ОСАГО дополнительно в обязательном порядке оформляется страхование жизни стоимостью 500 рублей.

СОАО «ВСК» не смог обоснованно ответить на данное заявления, указав лишь на отсутствие доказательств доводам «...».

В своем обращении «...» (заявление от 12.12.2013 года) указывает, что приобрести только полис ОСАГО в ООО «Росгосстрах» невозможно без заключения дополнительных договоров страхования.

В представленных 29.12.2014 года (входящий № 8056) в адрес антимонопольного органа дополнительных пояснениях «...» также пояснила, что на момент приобретения полиса ОСАГО и полиса страхования от несчастного случая «РГС-Фортуна «Авто» она уже имела полис страхования от несчастного случая «Фортуна «Семья» и повторное страхование от несчастного случая по программе «РГС-Фортуна «Авто» ей было навязано. Страхователь отказывался страховать только ОСАГО без приобретения дополнительного полиса страхования от несчастного случая.

Кроме того «...» представила копию полиса ОСАГО от 11.12.2013 года (страховая премия = 2 772 рублей) и копию полиса «РГС-Фортуна «Авто» от 11.12.2013 года стоимостью 1 000 рублей. Также гражданкой представлена копия уже имеющегося у нее полиса по программе Фортуна «Семья», заключенного 25.11.2013 года, стоимостью 2 015 рублей.

«...» (заявление от 02.04.2014 года): в ООО «Росгосстрах» пояснили, что приобрести только полис ОСАГО невозможно без заключения дополнительных договоров страхования.

При этом согласно пояснениям от 28.01.2014 года ООО «Росгосстрах», данным в адрес Роспотребнадзора Республики Хакасия, страховая организация не заключила с «...» договор ОСАГО, в связи с непредставлением последним транспортного средства для осмотра страховщиком.

«...» (заявление от 02.04.2014 года): страховать гражданскую ответственность в ООО «Росгосстрах» отказались без обязательного страхования им жизни. «...» пришлось выложить 1 000 рублей.

При этом 28.01.2014 года на запрос Роспотребнадзора Республики Хакасия ООО «Росгосстрах» указывает, что в рамках оформления договора ОСАГО «...» дополнительно было предложено заключить договор добровольного страхования, не ставя в

зависимость от этого заключение договора ОСАГО.

«...» (заявление от 20.12.2013 года) заключил 15.08.2013 года в ООО «Росгосстрах» договор ОСАГО и дополнительно навязанный договор добровольного страхования от несчастного случая стоимостью 1 000 рублей.

При этом 27.12.2013 года на запрос Роспотребнадзора Республики Хакасия ООО «Росгосстрах» указывает, что в рамках оформления договора ОСАГО «...» дополнительно было предложено заключить договор добровольного страхования, не ставя в зависимость от этого заключение договора ОСАГО.

04.09.2014 года на заседании комиссии антимонопольного органа «...» приобрел к материалам дела № 44-А-14 копию страхового полиса ОСАГО от 22.08.2014 года и пояснил, что при получении данного страхового полиса заплатил 2 480 рублей, при этом сумма страховой премии 1 980 рублей. Квитанцию специалисты ООО «Росгосстрах» предоставили только на сумму 1 980 рублей, на другую сумму не предоставили, ссылаясь на направление ее в адрес филиала в г. Абакане. Также сотрудник страховой организации пояснил, что взял еще 200 рублей для проверки заряда аккумулятора. Технический осмотр на момент получения полиса ОСАГО был не пройден.

«...» (заявление от 20.12.2013 года) заключила 13.10.2013 года в ООО «Росгосстрах» договор ОСАГО и дополнительно навязанный договор добровольного страхования от несчастного случая стоимостью 1 000 рублей.

«...» (заявление от 02.04.2014 года) в ООО «Росгосстрах» ответили, что без дополнительной страховой услуги заключать договор ОСАГО с ним не будут.

Вместе с тем ООО «Росгосстрах» в своем ответе Роспотребнадзору по Республике Хакасия указал, что «...» в организацию не обращался.

«...» (заявление от 02.04.2014 года) было отказано ЗАО СО «Надежда», ОСАО «Ингосстрах», ООО «Росгосстрах» в получении полиса ОСАГО по причине его отказа от дополнительных услуг.

ОСАО «Ингосстрах» и ЗАО СО «Надежда» не смогли обоснованно пояснить указанные в обращении действия страховых организаций, сославшись на их недоказанность.

«...»(заявление от 02.04.2014 года) заключил 17.02.2014 года в СОАО «ВСК» договор ОСАГО и дополнительного навязанный договор добровольного страхования от несчастного случая стоимостью 700 рублей. В своих представленных дополнительно письменных пояснениях от 01.08.2014 года «...» подтвердил изложенные доводы.

СОАО «ВСК» не смог обоснованно ответить на данное заявления, указав лишь на отсутствие доказательств доводам «...».

«...» (заявление от 02.04.2014 года) в своем обращении указал, что при заключении договора ОСАГО ООО «Росгосстрах» настояло на заключении добровольного страхования от несчастного случая стоимостью 1 000 рублей. В материалах дела также имеется заявление от 28.03.2014 года, направленное в адрес ООО «Росгосстрах» о незаконном принуждении страхования жизни водителя и о пересмотре суммы полиса ОСАГО.

При этом в августе 2014 года на запрос Роспотребнадзора Республики Хакасия ООО «Росгосстрах» указывает, что в рамках оформления договора ОСАГО «...» дополнительно было предложено заключить договор добровольного страхования, не ставя в зависимость от этого заключение договора ОСАГО.

Кроме того, ООО «Росгосстрах» в своих пояснениях указал, что заявлений от «...» в адрес

общества не поступало.

«...»(заявление от 02.04.2014 года) в ООО «Росгосстрах» пояснили, что приобрести только полис ОСАГО невозможно без заключения дополнительных договоров страхования.

При этом согласно пояснениям ООО «Росгосстрах», данным в адрес Роспотребнадзора Республики Хакасия, страховая организация не заключила с «...» договор ОСАГО, в связи с непредставлением последним транспортного средства для осмотра страховщиком.

«...» (заявление от 18.04.2014 года) ООО «СК «Согласие» отказало в заключении договора ОСАГО без страхования жизни.

«...» (заявление от 18.04.2014 года) было отказано СОАО «ВСК» в заключении договора ОСАГО, так как он отказался от дополнительной услуги: страхование жизни. За оказание дополнительной услуги необходимо было оплатить 1 000 рублей.

«...» (заявление от 04.04.2014 года) заключил 01.04.2014 года в СОАО «ВСК» договор ОСАГО и дополнительного навязанный договор добровольного страхования жизни стоимостью 800 рублей.

СОАО «ВСК» не смог обоснованно ответить на данное заявления, указав лишь на отсутствие доказательств доводам «...».

При обращении в ООО «Росгосстрах» «...», «...», «...», «...» (совместное заявление от 22.04.2014 года) за получением полиса ОСАГО предложили в обязательном порядке оформить страхование жизни стоимостью 1 200 рублей.

«...» (заявление от 21.04.2014 года) указал, что при обращении в ООО «Росгосстрах» за получением полиса ОСАГО, с ним отказались заключать такой договор без страхования жизни и здоровья на сумму 1 200 рублей. При этом заявитель письменно обращался в ООО «Росгосстрах» с просьбой заключить с ним договор ОСАГО.

«...» (заявление от 23.04.2014 года) в ООО «Росгосстрах» пояснили, что договор ОСАГО будет заключен совместно с заключением договора добровольного страхования.

Вместе с тем ООО «Росгосстрах» в своих пояснениях Роспотребнадзору Республики Хакасия пояснил, что «...» в адрес общества не обращался.

«...» (заявление от 23.04.2014 года) в своем обращении указала, что при обращении во все страховые организации ей было оказано в заключении договора ОСАГО, так как она не согласилась на заключение навязанных договоров добровольного страхования.

На заседании комиссии 01.08.2014 года «...» дополнительно пояснила, что в конце марта 2014 году у нее закончился срок действия полиса ОСАГО, но объехав все страховые организации, она нигде не смогла заключить договор ОСАГО, так как везде навязывали дополнительную услуги страхование жизни. К СОАО «Ингосстрах» «...» претензий не имеет.

Антимонопольный орган относится критически к представленному САО «Надежда» заявлению «...» от 24.12.2014 года о не обращении ее в апреле 2014 года в страховую компанию, так как оно не опровергает доводы заявления от 23.04.2014 года и не указывает на конкретные действия страховой организации, претензий по которым не имеется. Кроме того, на дату составления заявления 24.12.2014 года возможно уже действительно претензий не имелось.

При попытке получить полис ОСАГО «...» (заявление от 12.05.2014 года) была навязана услуга в виде страхования жизни. Без данной услуги ему не удалось застраховать автомобиль в ООО «Росгосстрах» и ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО». А в компании ЗАО СО

«Надежда» долгое время ссылаются на отсутствие бланков.

Антимонопольный орган относится критически к представленному САО «Надежда» заявлению «...» от 12.12.2014 года об отсутствии у него претензий к ЗАО СО «Надежда», так как оно не опровергает доводы заявления от 12.05.2014 года и не указывает на конкретные действия страховой организации, претензий по которым не имеется. Кроме того, на дату составления заявления 12.12.2014 года возможно уже действительно претензий не имелось.

Кроме того 14.11.2014 года (входящий № 6588) в адрес антимонопольного органа ответчиком была представлена совсем иная информация по данному обращению, а именно, что в г. Саяногорске расположено представительство ЗАО СО «Надежда» и в силу того, что согласно статье 21 Федерального закона от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» услуга по заключению договоров обязательного страхования должна представляться в любом обособленном подразделении страховщика (филиале), каковым представительство не является.

«...» (заявление от 07.04.2014 года) заключила в ООО «Росгосстрах» договор ОСАГО и дополнительно договор добровольного страхования имущества стоимостью 1 200 рублей. При чем застраховано имущество по прописке гражданина, когда такое имущество не является собственностью «...».

В ООО «Росгосстрах» «...» (заявление от 29.04.2014 года) не получил полис ОСАГО, так как его заставляли дополнительно страховать жизнь или имущество.

«...» (заявление от 14.05.2014 года) не смог получить полис ОСАГО в ООО «Росгосстрах», так как его обязывали дополнительно застраховать жизнь.

ООО «Росгосстрах» пояснил, что «...» письменно в адрес общества не обращался.

«...» (заявление от 14.05.2014 года) при обращении в ООО «Росгосстрах» заключить с ним договор ОСАГО без дополнительного добровольного страхования, на что ему было отказано.

Кроме того, в материалах дела имеется заявление «...» от 31.03.2014 года, адресованное ООО «Росгосстрах» с просьбой заключить с ним договор ОСАГО.

Вместе с тем ООО «Росгосстрах» в своем письме на запрос Роспотребнадзора Республики Хакасия уверяет, что письменных обращений в адрес общества от «...» не поступало.

«...» (заявление от 14.05.2014 года) было предложено получить полис ОСАГО с дополнительной диагностической картой, которая у него и так уже имелась.

«...» (заявление от 14.05.2014 года) было отказано в заключении договора ОСАГО в ООО «Росгосстрах», так как он не согласился заключать договор страхования жизни.

Согласно пояснениям ООО «Росгосстрах» с «...» заключен договор ОСАГО 20.03.2014 года.

Таким образом, гражданин в мае месяце не писал бы такое обращение, если бы с ним еще в марте заключил договор ООО «Росгосстрах».

С «...» (заявление от 14.05.2014 года) ООО «Росгосстрах» заключить договор ОСАГО без страхования жизни отказалось. Было предложено записаться на июнь 2014 года (через 2 месяца). По записи полис ОСАГО можно получить без дополнительного страхования жизни.

Возникает противоречие, так как согласно пояснениям ООО «Росгосстрах» с «...» заключен договор ОСАГО 23.04.2014 года. Гражданин бы не обращался с таким заявлением, если бы получил полиса ОСАГО. Кроме того, отсутствуют основания утверждать, что заключен договор именно с данным физическим лицом.

«...» (заявление от 14.05.2014 года) указала, что при обращении в ООО «Росгосстрах» за получением полиса ОСАГО, с ней отказались заключать такой договор без страхования жизни и здоровья.

«...» (заявление от 15.05.2014 года) в ООО «Росгосстрах» пояснили, что договор ОСАГО будет заключен совместно с заключением договора добровольного страхования.

04.09.2014 года на заседании комиссии «...» подтвердил доводы, изложенные в обращении, и приобщил к материалам дела копию полиса ОСАГО от 04.04.2014 года.

«...» (заявление от 15.05.2014 года) в ООО «Росгосстрах» пояснили, что договор ОСАГО будет заключен совместно с заключением договора добровольного страхования на сумму 600 рублей.

ЗАО СО «Надежда» не смогло обоснованно ответить на данное заявления, указав лишь на отсутствие доказательств доводам «...».

«...» (заявление от 15.05.2014 года) в ООО «Росгосстрах» пояснили, что договор ОСАГО будет заключен совместно с заключением договора добровольного страхования.

«...» (заявление от 15.05.2014 года) в ООО «Росгосстрах» пояснили, что договор ОСАГО будет заключен совместно с заключением договора добровольного страхования. «...» не согласился с такими условиями, на что ему было отказано в заключении договора ОСАГО без объяснения причин.

«...» (заявление от 17.07.2014 года) заключил в ООО «Росгосстрах» договор ОСАГО и дополнительно договор добровольного страхования жизни и здоровья. Такие действия осуществляются также и в ЗАО СО «Надежда».

Антимонопольный орган относится критически к представленному ЗАО «Надежда» заявлению «...» от 25.12.2014 года об отсутствии претензий к страховой организации, так как оно не опровергает доводы заявления от 17.07.2014 года и не указывает на конкретные действия страховой организации, претензий по которым не имеется. Кроме того, на дату составления заявления 25.12.2014 года возможно уже действительно претензий не имелось.

«...» (заявление от 06.05.2014 года) в своем обращении указывает, что ЗАО СО «Надежда» и ОСАО «Ингосстрах» навязывают к договору ОСАГО дополнительные услуги в более скромной форме (предлагают дополнительное страхование в размере 250 – 400 рублей), ООО «Росгосстрах» заявляет дополнительные услуги в размере 1 200 – 1 500 рублей. Если страхователи отказываются от предложения, им дается сразу отказ.

Согласно же пояснениям ОСАО «Ингосстрах» на доводы заявителя организация указывает, что «...» не мог обратиться в ОСАО «Ингосстрах», так как в г. Саяногорске отсутствует офис общества.

Вместе с тем следует отметить, что «...» не говорил в своем обращении о страховых организациях только города Саяногорска.

Но по мнению ОСАО «Ингосстрах», каким образом «...» смог все таки заключить договор ОСАГО с ОСАО «Ингосстрах» 17.04.2014 года, если в своем заявлении от 06.05.2014 года он пишет об отсутствии возможности заключить договор ОСАГО.

При обращении «...» (заявление от 23.04.2014 года) в ООО «Росгосстрах» ему было сказано, что он должен доплатить еще около 1 000 рублей за страхование жизни и он не имеет права отказаться.

«...» (заявление от 23.04.2014 года) в ООО «Росгосстрах» пояснили, что договор ОСАГО будет заключен совместно с заключением договора добровольного страхования. В других страховых организациях (в том числе СОАО «ВСК») по телефону ответили, что бланки ОСАГО отсутствуют.

Кроме того в материалах дела имеется заявление «...», адресованное ООО «Росгосстрах» с просьбой заключить с ней договор ОСАГО.

СОАО «ВСК» не смог обоснованно ответить на данное заявления, указав лишь на отсутствие доказательств доводам «...».

«...» (заявление от 13.08.2014 года) при обращении в ООО «Росгосстрах» получил отказ от заключения договора ОСАГО.

«...» (заявление от 20.08.2014 года) обратившись в ЗАО СО «Надежда» с целью получения полиса ОСАГО, получил разъяснение, что приобрести полис ОСАГО он может только приобретя в обязательном порядке дополнительно полис страхования средства автотранспорта, являющийся вариантом страхования по программе страхования «Каско-Тандем». В противном случае договор ОСАГО страхования организация с ним не заключит. В результате чего «...» был вынужден приобрести полис ОСАГО и полис страхования средства автотранспорта.

«...» (заявление от 07.11.2014 года) при обращении в ООО «Росгосстрах» была поставлена в ограниченные условия: если она оплатит названную сумму (на приобретение полиса ОСАГО и дополнительного добровольного страхования), то ей сразу выдадут полис ОСАГО, а если откажется от выдвинутых условий страховой организации, то у нее будут проблемы (отказ).

Таким образом, граждане в своих обращениях указывали на действия страховых компаний по навязыванию дополнительных страховых услуг при оформлении договора ОСАГО и отказе от оформления полиса ОСАГО в случае, если гражданин не осуществлял страхование по какому-либо добровольному виду страхования. Кроме того имеются также заявления, в которых граждане указывали, что страховые организации напрямую не отказывали в заключении договоров ОСАГО, а указывали на «отсутствие бланков» полисов ОСАГО в момент обращения граждан за заключением договора ОСАГО и при отказе заключить договор по добровольным видам страхования сообщали о необходимости прийти в другой день за заключением договоров ОСАГО. При обращении граждан повторно в страховые компании за заключением договора ОСАГО в указанные даты сотрудники страховых компаний снова отказывали в заключении договора ОСАГО без заключения договора по добровольным видам страхования.

При этом характер действий страховых организаций менялся. В некоторых случаях страховщики прямо указывали на необходимость заключения дополнительных договоров страхования вместе с оформлением полиса ОСАГО, в других случаях, учитывая большой общественный резонанс, который приобрела проблема с ОСАГО на территории всей страны, отказы в заключении договоров ОСАГО стали более завуалированными, приобретая иные формы:

- отказ оформить полис ОСАГО по причине отсутствия соответствующих бланков полисов (при этом бланки были в наличии в случае, если потребитель соглашался заключить договор добровольного страхования);

- запись в очередь на заключение договора ОСАГО на время, значительно удаленное от

даты окончания действия предыдущего полиса ОСАГО у потребителя;

- ограниченное время работы менеджеров страховых компаний по оформлению полисов ОСАГО;

- неправомерное завышение страховой премии по договорам ОСАГО в связи с неправильным применением коэффициента страховых тарифов в зависимости от наличия или отсутствия страховых выплат при наступлении страховых случаев, произошедших в период действия предыдущих договоров ОСАГО (КБМ);

- перенос структурных подразделений, осуществляющих урегулирование убытков, в труднодоступные, удаленные от места жительства места, в том числе при наличии в субъекте Российской Федерации нескольких филиалов или представительств страховщика;

- оформление полиса ОСАГО только граждан, ранее уже страховавшихся в страховой компании (страховка «для своих»).

Необходимо отметить, что потребители указывают на фактическую невозможность письменного оформления обращения в страховые организации, так как менеджеры отказываются принимать у граждан под роспись письменное заявление о заключении договора ОСАГО (например, по заявлению «...»).

Кроме того следует также отметить, что согласно сложившимся и действующим на протяжении многих лет правилам (обычаям) оформления полиса ОСАГО происходит в день обращения в страховую компанию. При непосредственном оформлении полиса ОСАГО в офисе страховщика потребителю предоставляется для заполнения бланк заявления о заключении договора ОСАГО, запрашивается необходимый пакет документов. На такой порядок работы при заключении договоров ОСАГО ориентирована и внутренняя организация работы страховщиков: выделены специальные дни и часы работы менеджеров и агентов по оформлению полисов ОСАГО.

То есть в данных правоотношениях имеет место быть обычай делового оборота (сложившееся и широко применяемое в какой-либо области предпринимательской или иной деятельности, не предусмотренное законодательством правило поведения, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе – статья 5 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Ориентируясь на правила оформления полиса ОСАГО «в прошлом году», подавляющее большинство граждан – владельцев транспортных средств, не обладающих информацией о порядке и особенностях обязательного страхования гражданской ответственности, обращаются за заключением договоров ОСАГО непосредственно в офисы страховщиков, в «последний момент» и не фиксируют факты свои обращений в страховые организации письменно. Этим и объясняется малое количество письменные обращений и огромное количество телефонных звонков граждан, адресованных в антимонопольный орган с описанием ситуаций и вопросом разрешения сложившейся проблемы.

Таким образом, отсутствие письменных отказов в заключении договоров ОСАГО само по себе не может свидетельствовать об отсутствии фактов необоснованного уклонения или навязывания дополнительных услуг при оформлении полисов ОСАГО.

Факты необоснованных отказов от заключения договоров ОСАГО без приобретения дополнительных услуг по добровольным видам страхования и навязывания услуг по добровольным видам страхования при заключении договоров ОСАГО в 2013 – 2014 годах на территории Республики Хакасия подтверждаются также и экономическими показателями.

Имевшие место факты необоснованных отказов от заключения договоров ОСАГО без приобретения дополнительных услуг по добровольным видам страхования и навязывания услуг по добровольным видам страхования при заключении договоров ОСАГО фактически признают и сами страховые компании.

ООО «Росгосстрах» в своем письме от 23.01.2014 года № 1140/01ХК, адресованном Федеральной антимонопольной службе, сообщает об имеющихся место случаях нарушения законодательства агентами и менеджерами офисных продаж при заключении договоров страхования.

Такие же факты косвенно подтверждает и ЗАО СО «Надежда», издавая свои Приказы от 28.02.2014 года № 101 «О мерах по соблюдению установленного действующим законодательством порядка заключения договоров ОСАГО» и от 05.08.2014 года № 406 «О мерах по выявлению фактов нарушения установленного действующим законодательством порядка заключения договоров ОСАГО».

Кроме вышеперечисленных обращений, рассматриваемые события были широко освещены в средствах массовой информации.

В материалы дела представлены видеозаписи сюжетов, распространенных на телеканале «Республиканская телевизионная сеть «РТС» в программе «РТС-Новости» от 26.03.2014 года и от 04.04.2014 года.

На видеоматериале от 26.03.2014 года сообщается о проблемах в получении полиса ОСАГО. Имеются также интервью с гражданами, которые обращались в страховые организации с целью заключения договора ОСАГО. Корреспондент после звонков в страховые организации, указывает о невозможности получить полис ОСАГО без навязывания дополнительных услуг или в связи с отсутствием бланков.

На видеоматериале от 04.04.2014 года также сообщается о проблемах с получением полиса ОСАГО. Получено интервью со страхователем, который не мог получить полис ОСАГО.

Кроме того, ООО ИА «Хакасия» в материалы дела представлена (входящий от 25.07.2014 года № 4039) подборка письменных статей и публикаций СМИ, описывающих события, происходящие на территории Республики Хакасия, и свидетельствующих о фактах отсутствия полисов ОСАГО и о навязывании дополнительных услуг желающим приобрести полисы ОСАГО. В данных статьях сообщается об обращениях граждан о сложностях, возникающих в связи с приобретением полисов ОСАГО, даются пояснения некоторых автостраховщиков Республики Хакасия, дается оценка на ситуацию со стороны политиков, рассказывается про действия надзорных органов по отношению к страховым организациям. Кроме того общество указывает, что корреспонденты ИА «Хакасия» в устной форме общались с разными фигурантами указанной проблемы.

29.07.2014 года (входящий № 4108) и в ходе заседания комиссии в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступила информация от Прокуратуры города Абакана, из которой усматривается следующее.

30.04.2014 года Прокуратурой города Абакана по результатам проведенной проверки соблюдения ООО «Росгосстрах» и ЗАО СО «Надежда» требований федерального законодательства при оказании услуг по обязательному страхованию автогражданской

ответственности данным страховым организациям выданы Представления об устранении нарушений федерального законодательства о защите прав потребителей, страховании.

В ходе проведенных проверок Прокуратурой города Абакана установлено, что в нарушение требований законодательства Российской Федерации, филиал ООО «Росгосстрах» при заключении договоров ОСАГО обязывает граждан осуществлять добровольное страхование жизни и здоровья по программе «Фортуна». В случае не согласия обратившихся к ним граждан с заключением наряду с ОСАГО таких договоров «добровольного страхования», в выдаче им полисов ОСАГО отказывается, что подтверждено актом проверки в офисе компании от 11.04.2014 года, аудиозаписью, жалобами граждан «...», «...», «...».

В ходе проведенных проверок Прокуратурой города Абакана установлено, что в нарушение требований законодательства Российской Федерации, филиал ЗАО СО «Надежда» при заключении договоров ОСАГО обязывает граждан осуществлять добровольное страхование по программе «КАСКО-Тандем». В случае не согласия обратившихся к ним граждан с заключением наряду с ОСАГО таких договоров «добровольного страхования», в выдаче им полисов ОСАГО отказывается, что подтверждено актом проверки в офисе компании от 11.04.2014 года, аудиозаписью, жалобой «...».

На основании изложенного Прокуратурой города Абакана 14.05.2014 года возбуждены в отношении директора филиала ООО «Росгосстрах» «...» и в отношении руководителя филиала ЗАО СО «Надежда» «...» дела об административных правонарушениях, предусмотренных частью 1 статьи 14.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, то есть за выполнение работ либо оказание населению услуг, не соответствующих требованиям нормативных правовых актов, устанавливающих порядок (правила) выполнения работ либо оказания населению услуг.

Данные постановления о возбуждении дел об административных правонарушениях с материалами проверок направлены в Территориальное управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Республике Хакасия.

Постановлениями Управления Роспотребнадзора по Республике Хакасия о прекращении производств по делам об административных правонарушениях от 05.06.2014 года производства по делам в отношении указанных лиц прекращены, в связи с отсутствием состава правонарушения по пункту 2 статьи 24.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Не согласившись с данными постановлениями Прокуратура г. Абакана обратилась в суд с протестом на вышеуказанные постановления.

Решениями Абаканского городского суда Республики Хакасия от 11.07.2014 года по делам № 12-318/2014 и № 12-317/2014 постановления Управления Роспотребнадзора по Республике Хакасия отменены. Материалы дел об административных правонарушениях возвращены на новое рассмотрение в Управление Федеральной службы по надзору в сфере прав потребителей и благополучия человека по Республике Хакасия. В частности, суд пришел к выводу, что видеозапись является относимым и допустимым доказательством по делу.

Постановлениями Управления Роспотребнадзора по Республике Хакасия об административных правонарушениях от 27.11.2014 года и от 04.12.2014 года должностные лица «...» (директор филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Хакасия) и «...» (руководитель филиала ЗАО СО «Надежда») (соответственно) признаны виновными в совершении административных правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 14.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и назначены

административные наказания в виде административных штрафов в размере по три тысячи рублей.

29.07.2014 года в материалы дела № 44-А-14 Прокуратурой города Абакана представлены документы, свидетельствующие о составе правонарушения изложенного выше, в том числе представлены видеозаписи, которым дана оценка судом.

Так, согласно представленной видеозаписи сотрудники ООО «Росгосстрах» посчитали стоимость полиса ОСАГО в сумме 2 178 рублей + 1 200 рублей за страхование жизни. На вопрос: «Обязательно ли страхование жизни?» сотрудник ООО «Росгосстрах» ответила, что «это не обязательно, но мы работаем в комплексе». Таким образом, сотрудник общества указала на факт работы ООО «Росгосстрах» только в комплексе (полис ОСАГО плюс полис страхования жизни).

Из представленной видеозаписи усматривается следующее. Сотрудник ЗАО СО «Надежда» указал, что все бланки ОСАГО выданы, больше бланков нет. Сотрудник общества посчитала стоимость полиса ОСАГО в сумме 4 520 рублей 40 копеек (81 л.с., без ограничений), в том числе дополнительные услуги (увеличение страховой суммы по ОСАГО на 150 000 рублей) стоимостью 600 рублей. На вопрос: «Возможно ли, отказаться от такой дополнительной услуги?» сотрудник общества пояснила, что страховая организация работает только с этим полисом. Таким образом, сотрудник ЗАО СО «Надежда» пояснила, что работают только с таким полисом при заключении договоров ОСАГО.

В материалах настоящего дела также имеются и другие видео доказательства.

Так, на видеозаписи, сделанной СМИ в СОАО «ВСК», на вопрос страхователя: возможно ли получить полис ОСАГО без навязывания дополнительных услуг, сотрудник общества ответил, что это возможно только после того как тот сходит к руководству. Полис ОСАГО, как указал сотрудник, будет составлять 3 298 рублей 68 копеек плюс 1 400 дополнительные услуги. Таким образом, выдача полиса ОСАГО с дополнительной услугой или без нее определяется руководителем общества.

На видеозаписи, произведенной в ЗАО СО «Надежда» страховщику пояснили, что сумма страховки ОСАГО будет составлять 4 632 рубля. При чем, из чего складывается данная стоимость, страховщику пояснить отказались.

В материалах дела № 44-А-14 также имеется видео-сюжет от ноября 2014 года эфира программы «Нота-Бене» о незаконных действиях страховых организаций – ООО «Росгосстрах» и СОАО «ВСК». В ходе проведенного мониторинга установлено, что СОАО «ВСК» предлагает дополнительные услуги к полису ОСАГО. Сотрудник ООО «Росгосстрах» указал сумму страховой премии ОСАГО с учетом страхования от несчастного случая, указав, что без дополнительного страхования тоже возможно заключить договор ОСАГО, заполнив заявление и приложить необходимые документы. И в течение двух недель специалист страховой организации их рассмотрит, и Вам перезвонят и назначат дату и время заключения договора ОСАГО.

Следует так же отметить, что все страховые организации – ответчики по настоящему делу являются активными участниками публичных процедур – торгов, проводимых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и

муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

В случае победы в торгах, страховая компания заключает только договор ОСАГО без дополнительного страхования (к примеру, по итогам открытого конкурса № 0380100007114000087 СОАО «ВСК» заключило 63 договора ОСАГО, по итогам открытого конкурса № 0380200000114004043 СОАО «ВСК» заключило 33 договора ОСАГО, по итогам открытого конкурса № 0880100000414000063 СОАО «ВСК» заключило 322 договора ОСАГО, по итогам запроса котировок цен № 0380100005011000041 ООО «Росгосстрах» заключило 13 договоров ОСАГО).

В силу части 2 статьи 12.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, за исключением случая, предусмотренного частью 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а в случаях, предусмотренных законодательством, лицензионной карточки, путевого листа или товарно-транспортных документов, – 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 восьмьсот рублей.

Таким образом, законодательно запрещено управлять транспортным средством (садиться за руль) без полиса ОСАГО.

Согласно информации, представленной Управлением Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел по Республике Хакасия от 31.09.2014 года № 22/7049 (входящий от 06.11.2014 года № 6407), в период с 2010 по 2014 годы возбуждено следующее количество дел об административных правонарушениях по части 2 статьи 12.3 и части 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (информация представлена в таблице ниже).

Таблица.

месяц	2010 год		2011 год		2012 год		2013 год		9 месяцев 2014 года	
	ч.2 ст.12.3 КоАП РФ	ч.2 ст.12.37 КоАП РФ	ч.2 ст.12.3 КоАП РФ	ч.2 ст.12.37 КоАП РФ	ч.2 ст.12.3 КоАП РФ	ч.2 ст.12.37 КоАП РФ	ч.2 ст.12.3 КоАП РФ	ч.2 ст.12.37 КоАП РФ	ч.2 ст.12.3 КоАП РФ	ч.2 ст.12.37 КоАП РФ
январь	38	65	25	57	11	45	21	83	43	141
февраль	24	29	18	51	18	51	28	82	40	150
март	39	70	18	50	22	64	73	115	47	178
апрель	21	93	18	52	16	74	85	96	34	169
май	30	82	30	61	30	95	54	129	35	217
июнь	33	76	9	65	15	96	49	126	20	166
июль	18	82	6	60	19	91	40	123	15	155

август	27	93	32	70	21	110	70	136	27	179
сентябрь	38	114	11	87	32	100	45	166	40	182
октябрь	15	49	9	67	17	128	46	184		
ноябрь	21	75	4	61	23	94	39	140		
декабрь	31	51	2	79	18	91	39	171		
Итого за год по правонарушению	335	879	182	760	242	1 039	589	1 551	301	1 537
Итого за год (в совокупности по правонарушениям)	1 214		942		1 281		2 140		1 838	

Исходя из анализа представленной выше таблицы, наблюдается значительный рост количества правонарушений в 2013 году – на 67 % по сравнению с предыдущим 2012 годом. Так, количество рассматриваемых нарушений в 2013 году выросло больше, чем в 1,5 раза по сравнению с 2012 годом. Кроме того существенное увеличение количества нарушений происходило постепенно, начиная со 2 квартала 2013 года.

В настоящее время тенденции к уменьшению такого количества правонарушений не наблюдается. За 9 месяцев 2014 года количество нарушений составило 1 838 единиц, что уже превышает значение такого показателя за аналогичный период предыдущего года (за 9 месяцев 2013 года 1 521 нарушение), рост нарушений составил 20,8 %. За 9 месяцев 2014 года количество правонарушений по части 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях уже приблизился к количеству таких нарушений за весь 2013 год.

18.11.2014 года (входящий № 6641) в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступила информация Российского Союза Автостраховщиков, в которой указано следующее.

С 2012 года по настоящее время РСА осуществляет обеспечение бланками страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – бланки страховых полисов) в соответствии с правилами профессиональной деятельности «Порядок обеспечения членов Российского Союза Автостраховщиков бланками страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и использования указанных бланков» (далее – Порядок обеспечения бланками) в редакции, утвержденной Президиумом РСА от 27.10.2011 года.

В соответствии с Порядком обеспечения бланками максимальный размер обеспечения бланками страховых полисов страховой организации (количество бланков страховых полисов, которое страховая организация вправе получить) определяется РСА на каждый квартал. В свою очередь страховая организация для получения бланков страховых полисов ежеквартально не позднее, чем за 45 календарных дней до начала очередного квартала направляет в РСА заявку, содержащую информацию о количестве бланков страховых полисов, необходимых страховой организации. Количество бланков страховых полисов, указанное в такой заявке, не должно быть больше, чем рассчитанный РСА максимальный размер обеспечения.

Вместе с тем, страховая организация вправе получить бланки страховых полисов в количестве, превышающем рассчитанный РСА максимальный размер обеспечения, при условии предоставления финансовых гарантий. Страховые организации – ответчики по делу № 44-А-14 в период с 2012 года по настоящее время не получали бланки страховых

полисов в количестве, превышающем рассчитанный РСА максимальный размер обеспечения, при условии предоставления финансовых гарантий.

В дальнейшем РСА направляет заявки на изготовление бланков страховых полисов предприятию-изготовителю, которое осуществляет выдачу бланков страховых полисов страховым организациям.

В отношении информации о количестве бланков страховых полисов, выданных для осуществления деятельности по заключению договоров обязательного страхования на территории Республики Хакасия страховым организациям – ответчикам за период с 2012 года по настоящее время, РСА сообщает, что в соответствии с Порядком обеспечения бланками обеспечение бланками страховых полисов осуществляется в отношении страховой организации в целом и не предусматривает показателей для определения размера обеспечения бланками филиалов страховой организации.

В отношении информации о приостановлении отгрузки бланков страховых полисов за период с 2012 года по настоящее время страховым организациям и действующим на территории Республики Хакасия, РСА информирует, что в соответствии с Порядком обеспечения бланками приостановления отгрузки бланков страховых полисов осуществляется в отношении страховых организаций в целом, а не в отношении их филиалов. В этой связи Российский Союз Автостраховщиков сообщает, что за период с 2012 года по настоящее время приостановление отгрузки бланков страховых полисов в отношении СОАО «ВСК, ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах» и ЗАО СО «Надежда» не осуществлялась. В период с 17.09.2012 года по 14.10.2012 года отгрузка бланков страховых полисов была приостановлена в отношении ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО».

Таким образом, Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия не принимает доводы ответчиков о правомерных отказах в заключении договоров ОСАГО ввиду отсутствия таких полисов, так как страховая организация вправе получить бланки страховых полисов ОСАГО даже в количестве, превышающем рассчитанный Российским Союзом Автостраховщиков, максимальный размер обеспечения.

Факты необоснованных отказов от заключения договоров ОСАГО без приобретения дополнительных услуг по добровольным видам страхования и навязывании услуг по добровольным видам страхования при заключении договоров ОСАГО косвенно подтверждаются и тем, что в отношении страховых компаний, ответчиков по настоящему делу, действующих на всей территории Российской Федерации (имеющих федеральный уровень), территориальными Управлениями Федеральной антимонопольной службы возбуждены и рассмотрены дела по признакам нарушения статьи 11 Закона о защите конкуренции (например, Ростовское УФАС России, в том числе в отношении ООО «СК «Согласие», СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ОСАО «Ингосстрах»; Башкортостанское УФАС России, в том числе в отношении СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», Челябинское УФАС России, в том числе в отношении ООО «СК «Согласие», СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ОСАО «Ингосстрах»).

Для изучения ситуации на рынке ОСАГО в Республике Хакасия, а также прослеживания динамики поведения страховых компаний в части собранных страховых премий по добровольным видам страхования, Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия провела следующий анализ.

Анализ представленной **ООО «СК «Согласие»** информации о количестве заключенных договоров ОСАГО, договоров добровольных видов страхования, суммах страховых

премий, полученных страховой организацией, в результате продажи полисов ОСАГО и полисов добровольных видов страхования, за период с 01.01.2012 года по настоящее время; о количестве договоров ОСАГО, заключенных ответчиком с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования за аналогичный период.

Информация ООО «СК «Согласие» по заключенным договорам ОСАГО представлена в Таблице № 1.

Таблица № 1 ООО «СК «Согласие».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.
январь	221	541 150	357	1 085 545	1 516	3 126 690
февраль	456	1 394 808	270	676 244	542	1 215 202
март	421	973 522	288	752 245	631	1 372 851
апрель	407	965 243	419	988 580	1 087	2 196 018
май	366	849 633	461	1 052 839	402	936 339
июнь	366	883 209	420	960 731	209	464 932
июль	359	899 360	837	1 702 750	940	2 321 170
август	360	908 952	1 031	2 023 122	415	959 794
сентябрь	274	679 028	685	1 362 215	544	1 161 308
октябрь	376	903 115	1 346	3 805 129	596	1 362 624
ноябрь	651	1 923 716	1 194	2 620 249		
декабрь	508	1 283 017	995	2 087 371		
Итого за год	4 765	12 204 753	8 303	19 117 020	6 882	15 116 928

Информация ООО «СК «Согласие» по заключенным договорам добровольных видов страхования представлена в Таблице № 2.

Таблица № 2 ООО «СК «Согласие».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.
январь	223	2 018 941	197	4 147 205	889	4 040 387
февраль	239	3 743 811	301	2 645 923	662	2 579 136
март	383	4 842 469	288	3 000 170	569	2 352 719
апрель	891	5 426 837	363	4 104 916	1 016	5 088 956
май	622	5 230 244	790	3 889 467	594	2 565 534

июнь	364	5 328 246	598	4 606 225	448	1 630 546
июль	400	6 095 592	418	5 213 404	774	6 081 183
август	287	6 000 685	425	5 629 002	377	2 950 867
сентябрь	261	5 486 851	442	4 864 600	396	2 244 520
октябрь	296	7 315 433	670	6 540 204	415	1 390 986
ноябрь	266	6 256 882	980	6 074 294		
декабрь	310	7 264 695	865	4 479 667		
Итого за год	4 542	65 010 686	6 337	55 195 077	6 140	30 924 834

Информация о количестве договоров ОСАГО, заключенных ООО «СК «Согласие» с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования представлена в Таблице № 3.

Таблица № 3 ООО «СК «Согласие».

месяц	2012 год	2013 год	2014 год
январь	13	208	68
февраль	20	8	40
март	25	6	22
апрель	26	6	60
май	40	8	12
июнь	23	19	15
июль	29	36	66
август	24	31	17
сентябрь	30	27	19
октябрь	27	34	
ноябрь	26	69	
декабрь	167	67	
Итого за год	450	519	319

Количество заключенных ООО «СК «Согласие» договоров ОСАГО в 2013 году увеличилось по сравнению за аналогичный период 2012 года на 74,3 %. Значительный рост количества заключаемых ООО «СК «Согласие» договоров ОСАГО начался во 2 квартале 2013 года (1 300 по сравнению с 1 кварталом 2013 года – 915 единиц).

Наряду с этим в 2013 году наблюдается рост и количества заключаемых договоров добровольных видов страхования на 39,5 % по сравнению с периодом 2012 года), также начался во втором квартале 2013 года. Количество договоров добровольного страхования, заключенных за 9 месяцев 2014 года уже превысило количество таких договоров, заключенных за весь 2013 год.

Количество заключенных договоров страхования (ОСАГО + добровольный вид страхования) существенно увеличилось в январе 2013 года (на 94 % по сравнению с

январем 2012 года). Тенденция к увеличению таких договоров наблюдается с июля 2013 года. В 2013 году количество договоров ОСАГО, заключенных с договором добровольного страхования, составило 519 штук, что на 15,4 % больше, чем за 2012 год.

Анализ представленной **ОСАО «Ингосстрах»** информации о количестве заключенных договоров ОСАГО, заключенных договоров добровольных видов страхования, суммах страховых премий, полученных страховой организацией, в результате продажи полисов ОСАГО и полисов добровольных видов страхования, за период с 01.01.2012 года по настоящее время; о количестве договоров ОСАГО, заключенных ответчиком с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования за аналогичный период.

Информация ОСАО «Ингосстрах» по заключенным договорам ОСАГО представлена на Таблице № 1.

Таблица № 1 ОСАО «Ингосстрах».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.
январь	1 642	3 375 759,70	2 269	5 190 589,48	570	1 520 817,98
февраль	1 390	2 973 874,16	2 271	5 123 562,16	1 291	3 286 816,67
март	2 217	4 630 136,88	3 334	7 237 621,80	1 330	2 498 887,32
апрель	2 813	5 734 406,93	4 149	8 654 505,44	1 561	3 532 200,70
май	2 991	5 970 586,19	3 278	7 008 574,42	1 533	3 540 730,65
июнь	3 332	6 969 069,93	2 595	5 927 602	1 781	3 999 273,48
июль	4 077	8 585 371,87	2 041	4 763 446,54	1 656	3 665 005,49
август	3 472	7 157 199,19	2 422	5 767 598,04	1 056	2 370 009,1
сентябрь	3 271	6 833 170,86	1 735	3 884 116,75	217	489 136,56
октябрь	3 361	6 911 123,45	2 210	5 006 379,18		
ноябрь	2 921	6 211 144,57	1 813	4 346 099,44		
декабрь	3 289	6 752 523,21	2 064	4 767 162,56		
Итого за год	34 776	72 104 366,94	30 181	67 677 257,81	10 995	24 902 877,95

Информация ОСАО «Ингосстрах» по заключенным договорам добровольных видов страхования представлена в Таблице № 2.

Таблица № 2 ОСАО «Ингосстрах».

месяц /	2012		2013		2014	
	количество договоров	страховая	количество договоров	страховая	количество договоров	страховая

год	Добровольных видов страхования	премия, руб.	Добровольных видов страхования	премия, руб.	Добровольных видов страхования	премия, руб.
январь	51	1 128 086,21	91	2 710 095,31	220	3 346 916,36
февраль	50	1 114 412,16	101	3 404 879,72	374	2 895 534,54
март	60	2 008 223,99	116	4 128 232,60	734	3 777 368,69
апрель	53	1 037 894,14	163	5 855 618,61	515	907 657,97
май	87	3 679 909,09	155	5 725 174,95	485	1 599 886,63
июнь	79	2 675 817,31	120	3 899 118,16	376	1 496 478,54
июль	79	2 316 882,94	154	5 992 433,11	351	1 593 011,14
август	73	1 581 181,09	151	5 440 018,34	80	1 222 691,17
сентябрь	67	1 722 894,72	196	5 148 590,41	44	308 500,21
октябрь	85	2 433 965,87	345	4 773 011,6		
ноябрь	79	1 947 577,70	413	5 174 557,55		
декабрь	97	1 781 603,88	602	6 459 164,33		
Итого за год	860	23 426 449,1	2 607	58 710 894,69	3 179	17 148 045,25

Информация о количестве договоров ОСАГО, заключенных ОСАО «Ингосстрах» с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования представлена в Таблице № 3.

Таблица № 3 ОСАО «Ингосстрах».

месяц	2012 год	2013 год	2014 год
январь	9	2	133
февраль	5	17	258
март	15	22	447
апрель	12	33	411
май	19	23	148
июнь	20	16	145
июль	20	27	339
август	25	27	191
сентябрь	9	148	38
октябрь	13	145	38
ноябрь	17	339	
декабрь	18	191	
Итого за год	182	990	2 148

Уменьшение на 15,2 % количества заключаемых ОСАО «Ингосстрах» договоров ОСАГО началось в 2013 году (с января), по сравнению с 2012 годом и на 216,3 % по сравнению с 9 месяцами 2014 года. При этом количество таких договоров с марта 2013 года увеличивается, а с мая 2013 года начало падать.

При этом количество заключаемых договоров добровольных видов в 2013 году

увеличилось на 203,1 % (по сравнению с 2012 годом) и продолжает расти, так в 2014 году рост таких договоров составил на 22 % к 2013 году и на 269,7 % к 2012 году. Значительный рост произошел с апреля 2013 года.

Таким образом, исходя из анализа представленных таблиц, при значительном уменьшении с января 2013 года количества полисов ОСАГО, количество договоров добровольного вида страхования имеет тенденцию к регулярному увеличению. Это стало возможным путем навязывания ОСАО «Ингосстрах» к договорам ОСАГО добровольное страхование (дополнительные услуги).

Соответственно из-за таких действий страховой организации количество заключенных договоров страхования (ОСАГО + добровольный вид страхования) существенно увеличилось в июле 2013 года (на 35 % по сравнению с июлем 2012 года). Так, в 2013 году таких договоров на 444 % больше, чем заключенных в 2012 году. За 10 месяцев 2014 году количество таких навязанных договоров стремительно увеличивается и уже составляет 2 148 единиц, что превышает показатель 2013 года на 117 %.

Анализ представленной ООО «Росгосстрах» информации о количестве заключенных договоров ОСАГО, заключенных договоров добровольных видов страхования, суммах страховых премий, полученных страховой организацией, в результате продажи полисов ОСАГО и полисов добровольных видов страхования, за период с 01.01.2012 года по настоящее время; о количестве договоров ОСАГО, заключенных ответчиком с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования за аналогичный период.

Информация ООО «Росгосстрах» по заключенным договорам ОСАГО представлена на Таблице № 1.

Таблица № 1 ООО «Росгосстрах».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров ОСАГО	страховая премия, тыс. руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, тыс. руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, тыс. руб.
январь	5 062	9 031	3 788	6 720	1 789	3 093
февраль	4 480	8 397	3 832	6 980	1 689	3 231
март	6 186	13 299	4 119	7 919	2 583	4 660
апрель	6 947	11 166	4 018	7 053	6 033	11 561
май	6 906	10 733	2 898	5 258	7 360	14 434
июнь	6 534	11 592	2 476	4 532	6 418	12 951
июль	6 060	9 454	2 713	4 841	6 925	13 406
август	6 338	9 934	2 580	4 850	5 335	10 643
сентябрь	5 758	9 384	2 220	4 035	4 375	9 478
октябрь	5 116	8 039	2 213	4 162		
ноябрь	5 239	8 299	1 913	3 782		
декабрь	5 542	8 965	2 542	4 691		
Итого за год	70 168	118 293	35 312	64 823	42 507	83 457

Информация ООО «Росгосстрах» по заключенным договорам добровольных видов страхования представлена в Таблице № 2.

Таблица № 2 ООО «Росгосстрах».

Месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.
январь	1 181	4 014	908	1 997	1 922	2 682
февраль	1 582	4 477	1 445	2 369	2 232	4 187
март	2 472	4 413	3 165	3 995	3 656	7 608
апрель	2 823	4 453	5 531	5 012	7 381	13 979
май	2 534	3 899	3 828	4 118	6 833	10 045
июнь	2 026	3 181	2 682	3 415	6 007	10 152
июль	1 423	2 979	2 655	3 372	6 536	12 150
август	1 429	2 778	2 734	3 498	4 828	12 571
сентябрь	1 570	2 980	2 560	3 437	4 294	9 103
октябрь	1 402	3 283	2 267	3 165		
ноябрь	1 593	7 214	2 546	3 661		
декабрь	1 511	2 995	2 872	4 279		
Итого за год	21 546	46 666	33 193	42 318	43 689	82 477

Значительное уменьшение количества заключаемых ООО «Росгосстрах» договоров ОСАГО началось с января 2013 года, а увеличиваться - с марта 2014 года. За 9 месяцев 2014 года данный показатель уже превысил показатель 2013 года.

При этом количество заключаемых договоров добровольных видов начало увеличиваться с февраля 2013 года по настоящее время.

Таким образом, исходя из анализа представленных таблиц, при значительном уменьшении с января 2013 года количества полисов ОСАГО, ООО «Росгосстрах» стал навязывать к договорам ОСАГО добровольное страхование (дополнительные услуги), что подтверждается увеличением в этот же период количества заключенных договоров по добровольному виду страхования..

Информация о количестве договоров ОСАГО, заключенных ООО «Росгосстрах» с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования ответчиком в материалы настоящего дела не представлена. За данное нарушение ООО «Росгосстрах» привлечено к административной ответственности по делу № 91-А-14-АП об административном правонарушении, возбужденному по части 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях – непредставление сведений согласно Определению об отложении рассмотрения дела № 44-А-14 от 04.09.2014 года.

Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия с целью

получения данных сведений также была проведена внеплановая выездная проверка филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Хакасия, по результатам которой установлено следующее.

В ходе проведения проверки Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия провело анализ отчетов по договорам (детальные) за 2012, 2013 и 2014 годы по всем структурным подразделениям филиала ООО «Росгосстрах» в Республике Хакасия, в которых содержатся реестры застрахованных лиц по ОСАГО и по добровольным видам страхования.

Из данного анализа установлены факты одновременного страхования (в один день) по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) и по договорам добровольных видов страхования.

При чем, если в 2012 году ФИО страхователя соответствует только один вид страхования (например, ОСАГО или страхование имущества или другие виды страхования), то в период с 2013 по 2014 годы ситуация резко изменилась – одному и тому же страхователю соответствуют сразу несколько видов добровольного страхования с разницей периода в 1 – 5 дней даты начала действия договора (к примеру, ОСАГО + страхование жизни + еще какой-либо вид добровольного страхования).

Таким образом, исходя из представленных реестров ООО «Росгосстрах» в действиях ответчика явно прослеживаются факты навязывания к полисам ОСАГО полисов других видов добровольных видов страхования.

Анализ представленной **СОАО «ВСК»** информации о количестве заключенных договоров ОСАГО, заключенных договоров добровольных видов страхования, суммах страховых премий, полученных страховой организацией, в результате продажи полисов ОСАГО и полисов добровольных видов страхования, за период с 01.01.2012 года по настоящее время; о количестве договоров ОСАГО, заключенных ответчиком с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования за аналогичный период.

Информация СОАО «ВСК» по заключенным договорам ОСАГО представлена на Таблице № 1.

Таблица № 1 СОАО «ВСК».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.
январь	905	2 352 855,87	913	1 748 978	1 434	3 045 224
февраль	878	2 563 532,79	929	1 821 884	1 095	2 267 009
март	1 151	2 243 998,89	1 458	2 780 345	1 811	3 939 092
апрель	1 328	2 843 287,87	2 159	3 969 182	1 841	4 007 044
май	1 036	2 015 009,64	1 959	3 544 389	1 383	3 135 327
июнь	986	1 904 583,19	2 380	4 724 534	1 680	3 902 091
июль	1 027	2 413 604,30	3 104	6 353 349	2 029	4 168 690
август	1 069	2 177 421,66	2 966	6 360 757	1 571	3 181 991
сентябрь	981	1 929 290,16	2 941	6 515 345	666	1 264 652

октябрь	1 222	2 655 642,78	2 745	5 933 991		
ноябрь	1 049	2 187 870,06	2 034	4 229 388		
декабрь	1 458	2 731 841,13	1 786	3 590 877		
Итого за год	13 090	28 018 938,34	25 374	51 573 019	13 510	28 911 120

Информация СОАО «ВСК» по заключенным договорам добровольных видов страхования представлена в Таблице № 2.

Таблица № 2 СОАО «ВСК».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.
январь	614	2 862 242,47	544	1 599 578,87	1 468	4 622 926,03
февраль	1 270	6 581 618,28	1 027	3 046 601,01	2 695	10 146 185,96
март	3 064	8 530 993,77	1 783	3 732 863,36	5 843	12 315 823,96
апрель	4 376	6 001 283,78	5 630	5 421 003,60	7 953	10 246 967,72
май	2 970	5 193 027,87	2 767	3 589 373,14	4 267	10 264 596,61
июнь	1 459	4 805 370	1 507	3 805 840,04	2 926	9 038 495,97
июль	816	3 522 277,78	1 939	6 638 865,87	2 945	10 185 928,64
август	732	3 909 207,56	1 696	5 189 585,54	2 631	10 692 737,18
сентябрь	790	3 161 280,67	1 830	7 036 947,27	739	3 157 381,70
октябрь	989	5 653 833,04	2 159	8 424 646,09		
ноябрь	718	4 122 477,23	2 146	8 064 698,72		
декабрь	954	3 377 493,69	2 556	9 952 067,17		
Итого за год	18 752	57 721 106,14	25 584	66 502 070,68	31 467	80 671 043,77

Информация о количестве договоров ОСАГО, заключенных СОАО «ВСК» с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования представлена в Таблице № 3.

Таблица № 3 СОАО «ВСК».

месяц	2012 год	2013 год	2014 год
январь	7	5	286
февраль	12	19	288
март	24	16	716
апрель	33	34	662

май	8	25	481
июнь	14	30	622
июль	9	105	727
август	26	155	460
сентябрь	7	156	427
октябрь	7	194	322
ноябрь	10	243	
декабрь	11	190	
Итого за год	168	1 172	4 991

Проанализировав указанные сведения по СОАО «ВСК» антимонопольный орган выявил следующее.

В 2013 году возросло количество договоров ОСАГО и составило 25 374 единиц, что в 2 раза превышает количество заключенных договоров в 2012 году. За 9 месяцев 2014 году такой показатель составил 13 510, который соответствует уровню за 2012 год. При чем, значительный рост количества договоров произошел с марта 2013 года.

В свою очередь и увеличивается количество заключенных договоров добровольного вида страхования. Так в 2013 году количество таких договоров составило 25 584, что на 36,4 % превышает показатель 2012 года. За 9 месяцев 2014 года количество таких договоров уже превысило

количество договоров за 2013 год на 23 %. Значительный рост таких договоров начался с марта 2013 года.

Соответственно из-за таких действий страховой организации количество заключенных договоров страхования (ОСАГО + добровольный вид страхования) увеличилось в июле 2013 года почти в 12 раз и составило 105 единиц, тогда как в июле 2012 года таких договоров было всего 9. Как следствие за весь 2013 год количество договоров возросло в 7 раз, по сравнению с 2012 годом. А за 10 месяцев 2014 года произошел рост таких договоров в 30 раз по сравнению с 2012 годом (и в 4 раза по сравнению с 2013 годом).

Анализ представленной **ЗАО СО «Надежда» (САО «Надежда»)** информации о количестве заключенных договоров ОСАГО, заключенных договоров добровольных видов страхования, суммах страховых премий, полученных страховой организацией, в результате продажи полисов ОСАГО и полисов добровольных видов страхования, за период с 01.01.2012 года по настоящее время; о количестве договоров ОСАГО, заключенных ответчиком с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования за аналогичный период.

Информация САО «Надежда» по заключенным договорам ОСАГО представлена на Таблице № 1.

Таблица № 1 САО «Надежда».

месяц /	2012	2013	2014
количество договоров			

месяц / год	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.
январь	817	1 719 075	841	1 735 538	1 979	4 134 002
февраль	860	1 795 423	855	1 707 197	1 415	2 938 817
март	1 172	4 129 469	1 178	2 492 740	1 264	4 034 730
апрель	1 554	3 043 672	1 809	3 377 398	1 446	2 965 007
май	1 409	2 743 984	1 519	2 937 344	1 133	2 385 190
июнь	1 323	2 770 375	1 747	2 948 404	1 304	3 294 348
июль	1 370	2 764 743	1 732	3 421 933	1 486	3 129 897
август	1 169	2 369 594	1 917	3 667 965	1 594	3 691 693
сентябрь	1 068	2 394 313	1 851	4 054 636	1 740	3 488 280
октябрь	1 208	2 401 864	2 090	3 842 107		
ноябрь	1 070	2 217 477	1 940	3 566 754		
декабрь	1 190	2 233 980	2 616	4 725 675		
Итого за год	14 210	30 583 969	20 095	38 477 691	13 361	30 061 964

Информация САО «Надежда» по заключенным договорам добровольных видов страхования представлена в Таблице № 2.

Таблица № 2 САО «Надежда».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.
январь	894	480 788	799	488 402	1 346	606 120
февраль	1 518	726 190	1 891	1 025 820	2 276	1 211 254
март	2 650	1 101 987	2 596	948 213	5 517	1 919 515
апрель	1 842	986 308	2 214	841 324	6 839	2 461 673
май	2 056	972 342	2 007	1 178 872	3 444	1 992 814
июнь	1 105	497 320	2 611	1 118 215	2 820	2 104 033
июль	524	697 241	2 480	922 744	2 295	2 033 975
август	334	1 167 613	1 774	984 320	2 415	2 053 288
сентябрь	609	1 255 215	1 500	1 343 752	2 689	2 133 382
октябрь	795	747 496	1 619	918 811		
ноябрь	594	969 109	1 975	1 069 592		
декабрь	713	1 167 551	1 958	1 466 228		
Итого за год	13 634	10 769 160	23 424	12 306 293	29 641	16 516 054

Информация о количестве договоров ОСАГО, заключенных САО «Надежда» с

одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования представлена в Таблице № 3.

Таблица № 3 САО «Надежда».

месяц	2012 год	2013 год	2014 год
январь	63	35	148
февраль	73	58	182
март	57	56	332
апрель	63	95	297
май	50	82	233
июнь	32	234	201
июль	28	307	227
август	37	217	255
сентябрь	58	172	287
октябрь	74	270	
ноябрь	74	336	
декабрь	95	325	
Итого за год	704	2 187	2 162

Проанализировав указанные сведения по САО «Надежда» антимонопольный орган выявил следующее.

В 2013 году возросло количество договоров ОСАГО и составило 20 095 единиц, что почти в 1,5 раза превышает количество заключенных договоров в 2012 году. За 9 месяцев 2014 году такой показатель составил 13 361, который примерно соответствует уровню за 2012 год. При чем, значительный рост количества договоров произошел с марта 2013 года.

В свою очередь и увеличивается количество заключенных договоров добровольного вида страхования. Так в 2013 году количество таких договоров составило 25 584, что на 36,4 % превышает показатель 2012 года. За 9 месяцев 2014 года количество таких договоров уже превысило количество договоров за 2013 год на 23 %. Значительный рост таких договоров начался с марта 2013 года.

Соответственно из-за таких действий страховой организации количество заключенных договоров страхования (ОСАГО + добровольный вид страхования) увеличивалось с февраля 2013 года на 136 % по сравнению с январем 2013 года. Как следствие за весь 2013 год количество договоров возросло почти в 2 раза, по сравнению с 2012 годом. А за 9 месяцев 2014 года произошел рост таких договоров в 2 раза по сравнению с 2012 годом и на 26,5 % по сравнению с 2013 годом).

Анализ представленной ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» информации о количестве заключенных договоров ОСАГО, заключенных договоров добровольных видов страхования, суммах страховых премий, полученных страховой организацией, в результате продажи полисов ОСАГО и полисов добровольных видов страхования, за период с 01.01.2012 года по настоящее время; о количестве договоров ОСАГО, заключенных ответчиком с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования за

аналогичный период.

Информация ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» по заключенным договорам ОСАГО представлена на Таблице № 1.

Таблица № 1 ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.	количество договоров ОСАГО	страховая премия, руб.
январь	177	122 984,05	431	746 510,11	360	716 297,23
февраль	244	217 747,80	483	838 712,10	574	1 152 566,94
март	570	385 033,28	726	1 244 699,54	714	1 454 401,65
апрель	726	625 267,22	1 046	1 760 026,36	662	1 550 499,72
май	630	633 794,83	814	1 348 458,39	432	1 064 648,10
июнь	696	711 549,74	920	1 517 177,14	311	737 427,56
июль	661	690 960,27	991	1 776 674,62	883	1 934 468,96
август	688	647 785,75	1 074	2 136 146,12	1 108	2 609 788,11
сентябрь	587	636 454,28	948	1 920 819,48		
октябрь	671	704 017,66	1 122	2 224 997,34		
ноябрь	474	457 029,23	1 102	2 171 917,91		
декабрь	719	730 289,75	1 312	2 495 246,45		
Итого за год	6 843	6 562 913,86	10 969	20 181 385,56	5 044	11 220 098,27

Информация ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» по заключенным договорам добровольных видов страхования представлена в Таблице № 2.

Таблица № 2 ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО».

месяц / год	2012		2013		2014	
	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.	количество договоров добровольных видов страхования	страховая премия, руб.
январь	13	27 727,50	24	52 038,54	356	126 100
февраль	16	30 844,50	16	16 950	386	149 640
март	13	37 180	13	24 900	111	44 130
апрель	14	98 631,58	7	13 200	3	1 850
май	17	21 960	10	43 409	1	200
июнь	15	50 315	13	17 692,50	25	15 500
июль	24	61 911,50	31	105 300	1 046	683 350
август	83	78 798,50	805	192 513	1 464	964 400

сентябрь	38	461 402,50	890	608 010		
октябрь	63	70 346,75	1 047	233 098,75		
ноябрь	34	60 568,50	1 027	219 256		
декабрь	58	29 843,70	1 278	277 484,04		
Итого за год	388	1 029 530,03	5 161	1 803 851,83	3 392	1 985 170

Проанализировав указанные сведения по ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» антимонопольный орган выявил следующее.

С марта 2013 году возросло количество договоров ОСАГО и составило 10 969 единиц, что почти на 60,3 % превышает количество заключенных договоров в 2012 году. За 9 месяцев 2014 году такой показатель примерно соответствует показателю 2012 год.

В свою очередь в 2013 году увеличилось и количество заключенных договоров добровольного вида страхования. Так в 2013 году количество таких договоров составило 5 161, что на 1 230,2 % превышает показатель 2012 года, которые составлял всего 388 единиц. За 9 месяцев 2014 года количество таких договоров составило 3 392 единиц. Значительный рост таких договоров начался с августа 2013 года.

Информация о количестве договоров ОСАГО, заключенных ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» с одновременным (в один день) заключением договора с другим видом страхования ответчиком в нарушение положений статьи 25 Закона о защите конкуренции не представлена.

Таким образом, по результатам проведенного анализа представленных выше данных по каждому ответчику отдельно, установлено, что в июне – июле 2013 года страховые организации начали осуществлять одновременные, синхронные действия по навязыванию иных добровольных договоров страхования при обращении потенциальных страхователей для заключения договоров ОСАГО, а также по необоснованным отказам от заключения договоров ОСАГО. При этом у каждой страховой организации количество одновременно заключенных договоров ОСАГО и добровольных видов страхования увеличилось с единиц, десятков до сотен таких договоров.

Управлением Федеральной антимонопольной службой по Республике Хакасия проведен сравнительный анализ количества показателей объема собранных страховых премий за добровольное страхование и ОСАГО по итогам 2012, 2013 и 9 месяцев 2014 года.

Вид страхования / показатель	количество договоров			страховая премия, тыс. руб.		
	2012 год	2013 год	2014 год (истекший период)	2012 год	2013 год	2014 год (истекший период)
ОСАГО	143 852	130 234	92 299	267 767,9	261 849,4	193 670
<i>тенденция к уменьшению по ОСАГО</i>						
Добровольное страхование	59 722	96 306	117 508	204 622,9	236 836,2	229 722,2
<i>тенденция к увеличению по добровольному страхованию</i>						

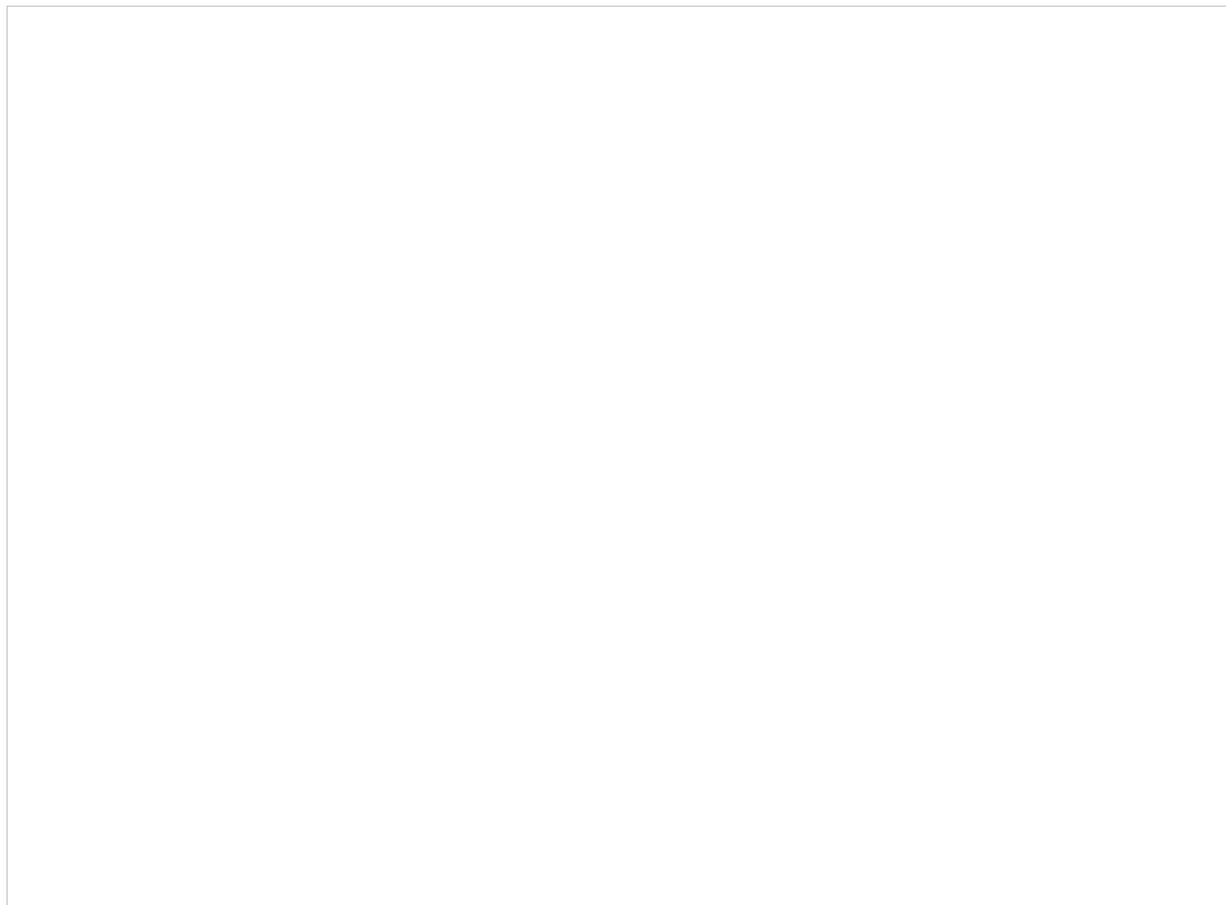
По результатам деятельности вышеуказанных шести страховых компаний:

- в 2012 году количество договоров добровольного страхования составило 59 722 единиц, а договоров ОСАГО 143 852 единицы;

- в 2013 году количество договоров добровольного страхования составило 96 306, а договоров ОСАГО – 130 234;

- в 2014 году (за истекший период) количество договоров добровольного страхования составило 117 508 единиц, договоров ОСАГО 92 299 единиц.

Таким образом, по результатам деятельности шести страховых организаций, в отношении которых возбуждено настоящее дело, в 2013 году по сравнению с 2012 годом рост количества договоров добровольного страхования (с 59 722 единиц до 96 306 единиц) превышает снижение количества договоров ОСАГО (с 143 852 до 130 234 единиц). В 2014 году (с учетом только 9 месяцев года) по сравнению с 2013 года наблюдается рост количества договоров добровольного страхования (до 117 508 единиц) и дальнейшее снижение количества договоров ОСАГО (до 92 299 единиц) (рис. 1).



По результатам деятельности ответчиков:

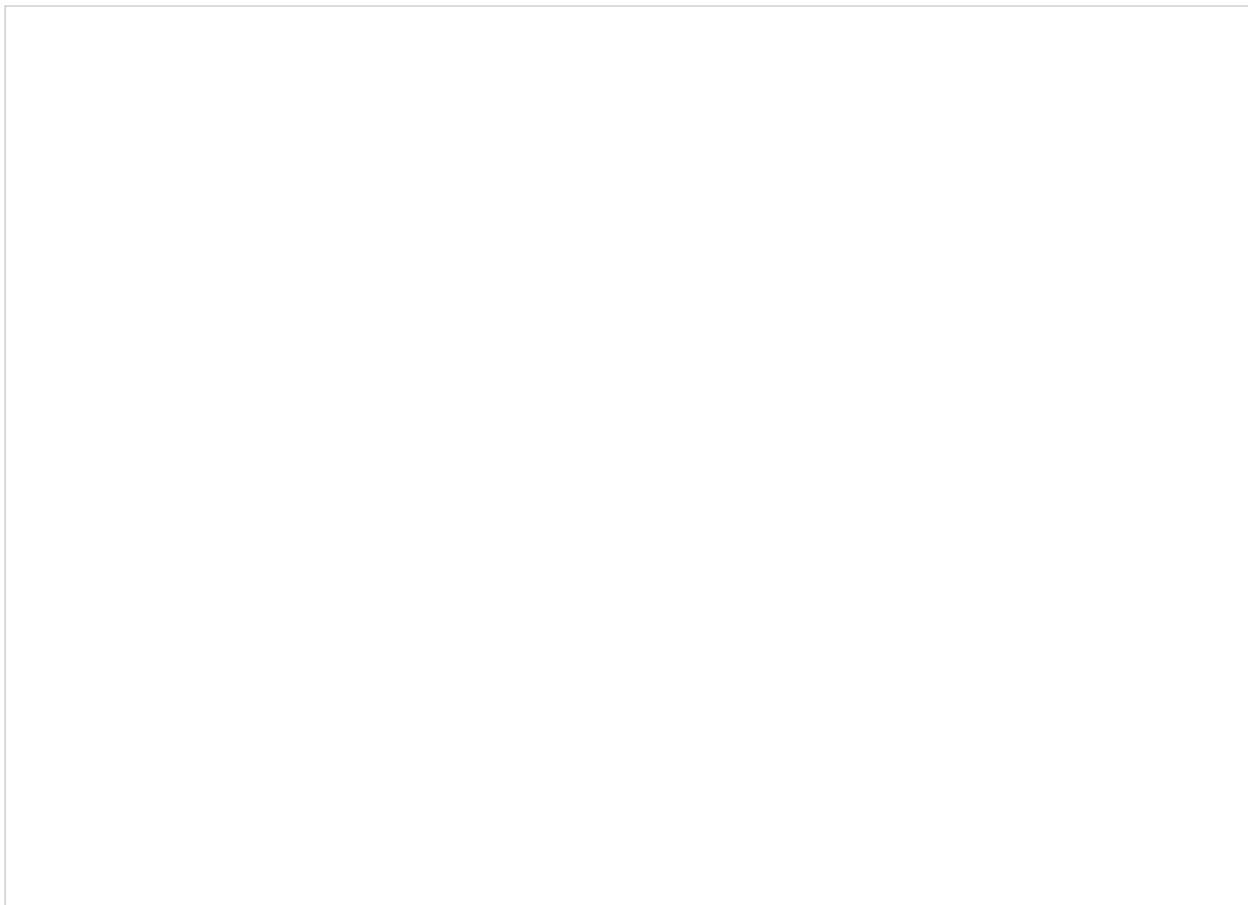
- в 2012 году объем собранных страховых премий за добровольное страхование составил 204 622 931,27 рублей, за ОСАГО – 267 767 941,14 рублей;

- в 2013 году объем собранных страховых премий за добровольное страхование составил 236 836 187,20 рублей, за ОСАГО -261 849 373,37 рублей;

- в 2014 году (по истекшему периоду) объем собранных страховых премий за

добровольное страхование составил 229 722 147,02 рублей, за ОСАГО – 193 669 988,22 рублей.

Таким образом, по результатам деятельности шести страховых организаций, в отношении которых возбуждено дело, в 2013 году по сравнению с 2012 годом рост объема собранных страховых премий за добровольное страхование (с 204 622 931,27 рублей до 236 836 187,20 рублей) превышает снижение объема собранных страховых премий за ОСАГО (с 267 767 941,14 рублей до 261 849 373,37 рублей). В 2014 году (с учетом только 9 месяцев года) по сравнению с 2013 года наблюдается рост объема собранных страховых премий за добровольное страхование и дальнейшее снижение объема собранных страховых премий за ОСАГО (рис. 2).



По результатам деятельности ответчиков:

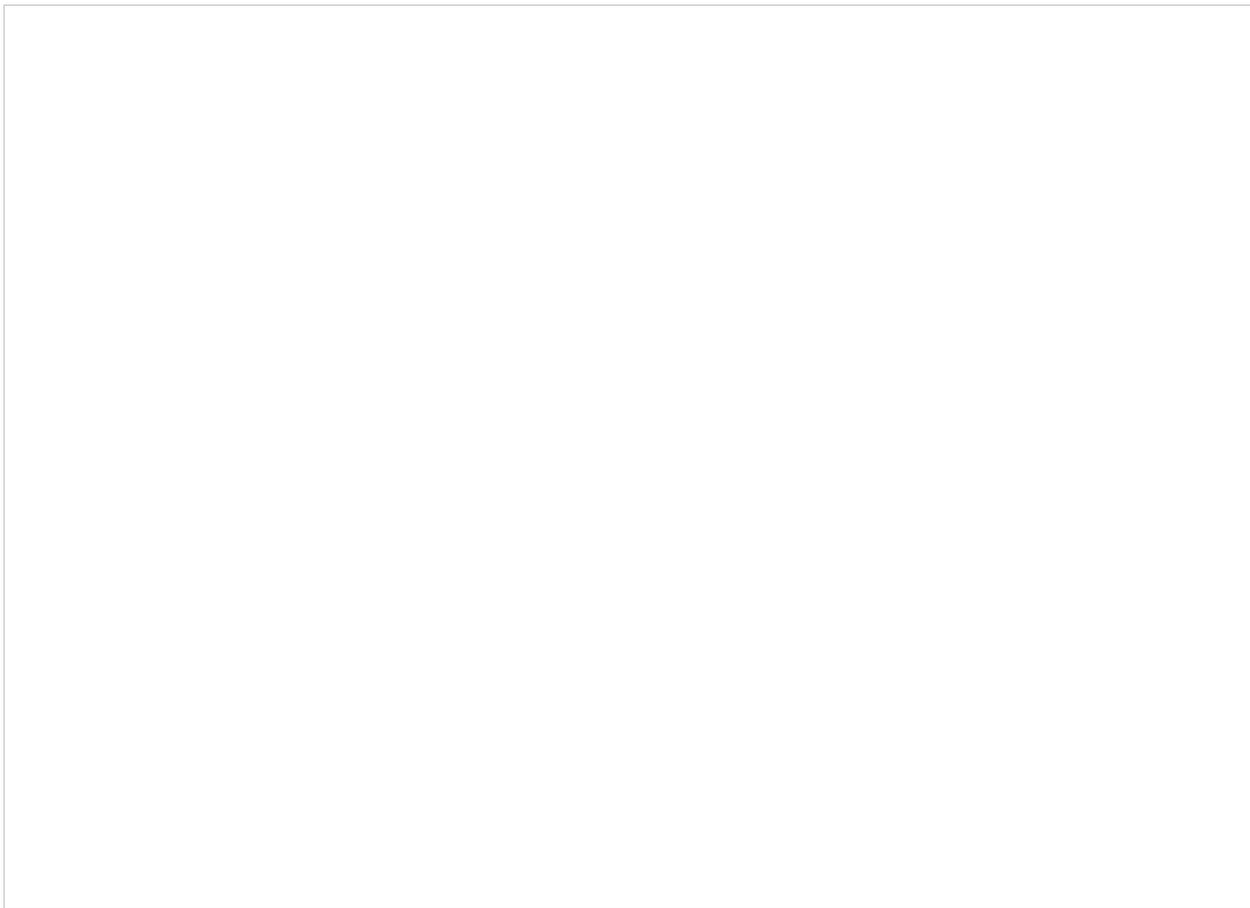
- в 2012 году объем собранных страховых премий за добровольное страхование составил 204 622 931,27 рублей, за ОСАГО – 267 767 941,14 рублей;

- в 2013 году объем собранных страховых премий за добровольное страхование составил 236 836 187,20 рублей, за ОСАГО -261 849 373,37 рублей;

- в 2014 году (по истекшему периоду) объем собранных страховых премий за добровольное страхование составил 229 722 147,02 рублей, за ОСАГО – 193 669 988,22 рублей.

Таким образом, по результатам деятельности шести страховых организаций, в отношении которых возбуждено дело, в 2013 году по сравнению с 2012 годом рост объема собранных страховых премий за добровольное страхование (с 204 622 931,27 рублей до 236 836 187,20 рублей) превышает снижение объема собранных страховых премий за ОСАГО (с 267 767 941,14 рублей до 261 849 373,37 рублей). В 2014 году (с учетом только 9 месяцев года) по сравнению с 2013 года наблюдается рост объема собранных страховых премий за добровольное страхование и дальнейшее снижение объема собранных

страховых премий за ОСАГО (рис. 2).



Так прирост объема собранных страховых премий за добровольное страхование в 2013 году по сравнению с 2012 годом по шести страховым организациям (ответчикам) составил 15,7 %, в 2014 году данный показатель только за 9 месяцев уже составил 97 % показателя, достигнутого за весь 2013 год.

В то время как объем собранных страховых премий за ОСАГО имеет тенденцию к снижению: в 2012 году – 267 767 941,14 рублей, в 2013 году – 261 849 373,37 рублей и за 9 месяцев 2014 года – 193 669 988,22 рублей. За 9 месяцев 2014 года объем страховых премий за ОСАГО снизился на 38,3 % - по сравнению с 2012 годом и на 35,2 % - по сравнению с 2013 года.

Отдельно по каждой страховой организации прирост объемов собранных страховых премий за добровольное страхование и ОСАГО по годам приведен на диаграммах ниже (рис. 3, 4 и 5).



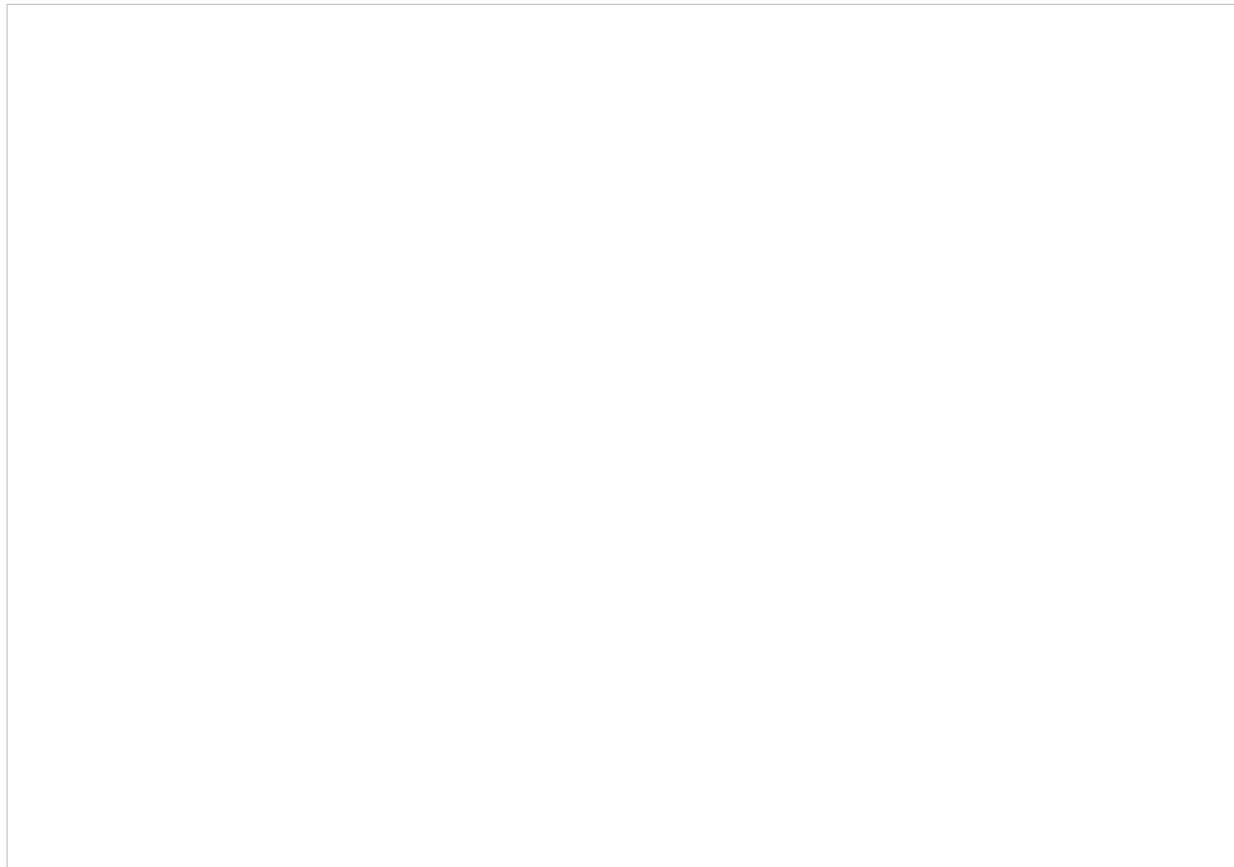
Обращения граждан начали поступать с конца марта (конец 1 квартала) 2013 года.

На рынке ОСАГО в Республике Хакасия в разрезе кварталов, начиная с 2013 года сложилась следующая ситуация.

Страховые компании на территории Республики Хакасия в 2013 года собрали 236 836 187,20 рублей по добровольному виду страхования, в 2014 году (только за 9 месяцев) – 229 722 147,02 рублей, тогда как в 2012 году данный показатель составлял 204 622 931,27 рублей. Таким образом, наблюдается динамика роста показателя страховых премий при уменьшении суммы страховых премий по ОСАГО.

Страховые компании на территории Республики Хакасия – ответчики за первый квартал 2013 года собрали 39 332 872,41 рублей по добровольным видам страхования. Во втором квартале 2013 года собранные страховые премии по добровольным видам страхования увеличиваются на 42,8 % (до 56 150 449 рублей). Динамика к увеличению такого показателя продолжается и в последующих кварталах 2013 года: 3 квартал – 65 617 085,54 рублей, 4 квартал 2013 года – 74 501 941,46 рублей.

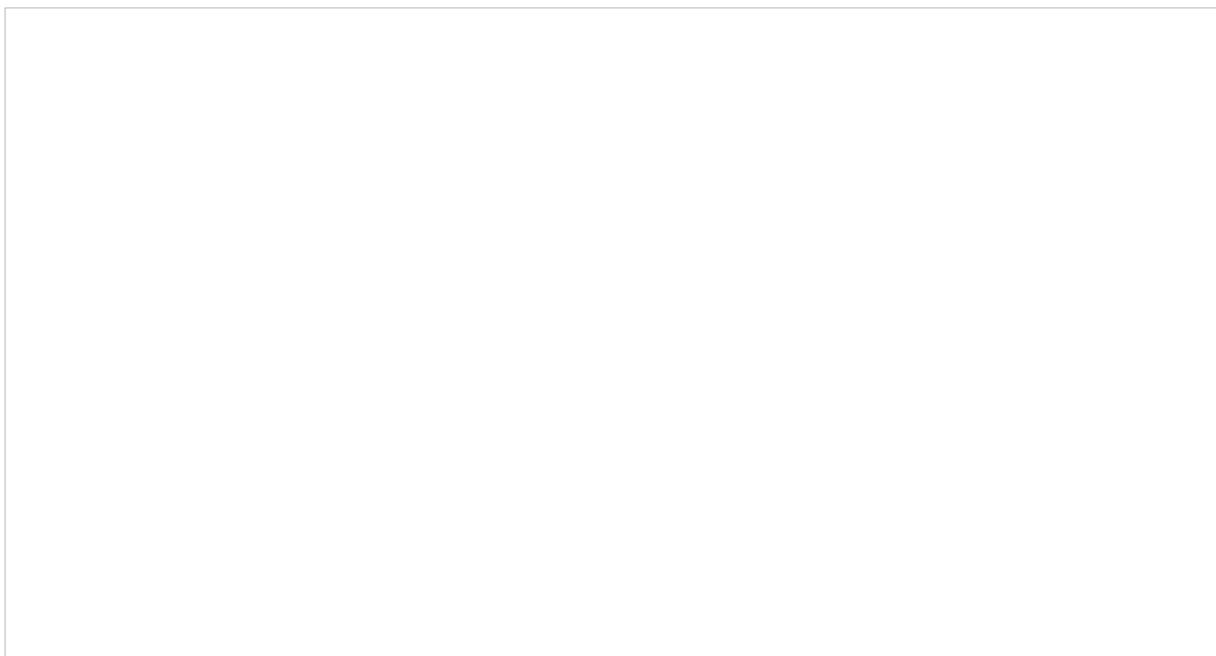
Следует отметить, что во 2 квартале 2014 года рассматриваемый показатель увеличился на 29,4 % по сравнению с 1 кварталом 2014 года и на 49 % по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Динамика изменения собранных страховых премий отражена на рис. 6.



Таким образом, начиная со 2 квартала 2013 года наблюдается рост страховых премий по добровольному страхованию, что совпадает с началом поступления жалоб граждан на действия страховых организаций по отказу от заключения договоров ОСАГО и навязыванию добровольных видов страхования.

Динамика изменения страховых премий по добровольному страхованию по каждому ответчику.

1) ООО «СК «Согласие».



Наблюдается резкий и стабильный рост страховых премий по добровольным видам страхования со 2 квартала 2013 года. Сборы во 2 квартале здесь достигли 12 600 608 рублей против 9 793 298 рублей кварталом ранее (рост на 29 %). В 3 квартале 2013 года прослеживается рост на 25 % по сравнению со вторым кварталом 2013 года. Увеличение

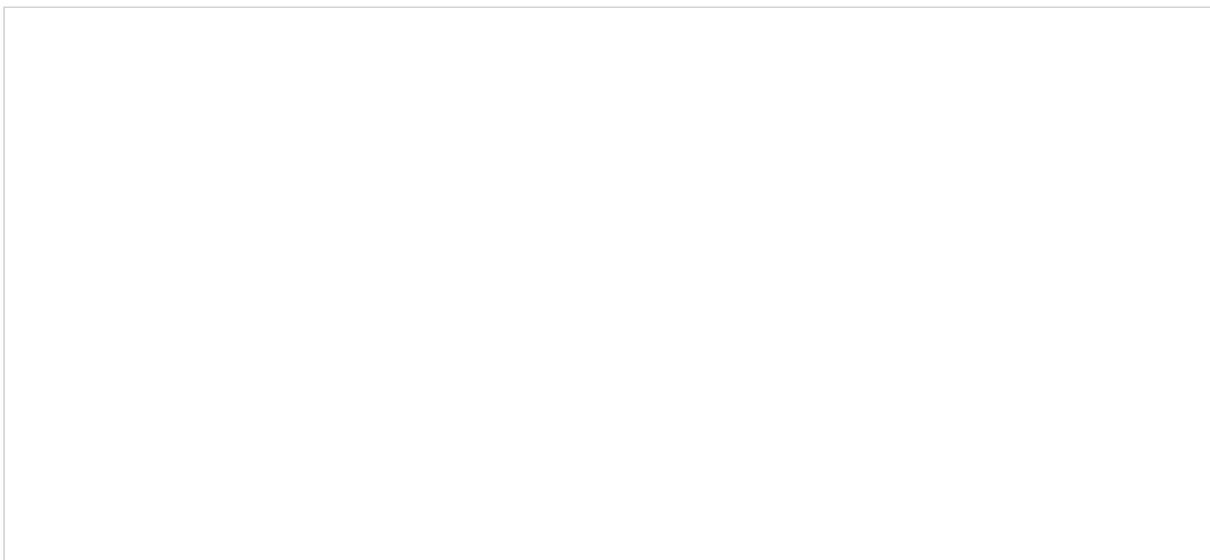
количества договоров добровольного страхования совпадает с увеличением сумм собранных страховых премий.

2) ОСАО «Ингосстрах»



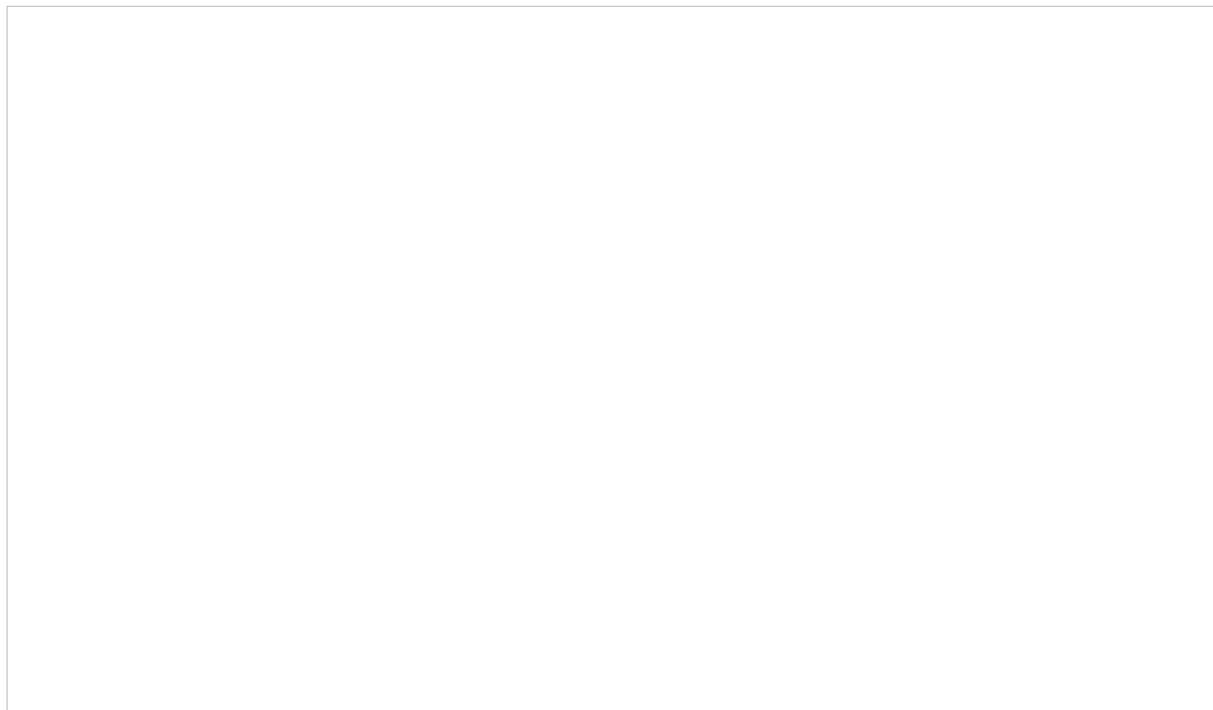
Наблюдается резкий и стабильный рост страховых премий по добровольным видам страхования начиная с 1 квартала 2013 года. Сборы во 1 квартале здесь достигли 10 243 207,63 рублей против 6 163 147,45 рублей кварталом ранее (рост на 66,2 %). Во 2 квартале 2013 года прослеживается рост на 51,1 % по сравнению с первым кварталом 2013 года. Анализ количества заключенных договоров добровольного страхования подтверждает начала роста сумм собранных страховых премий.

3) ООО «Росгосстрах»



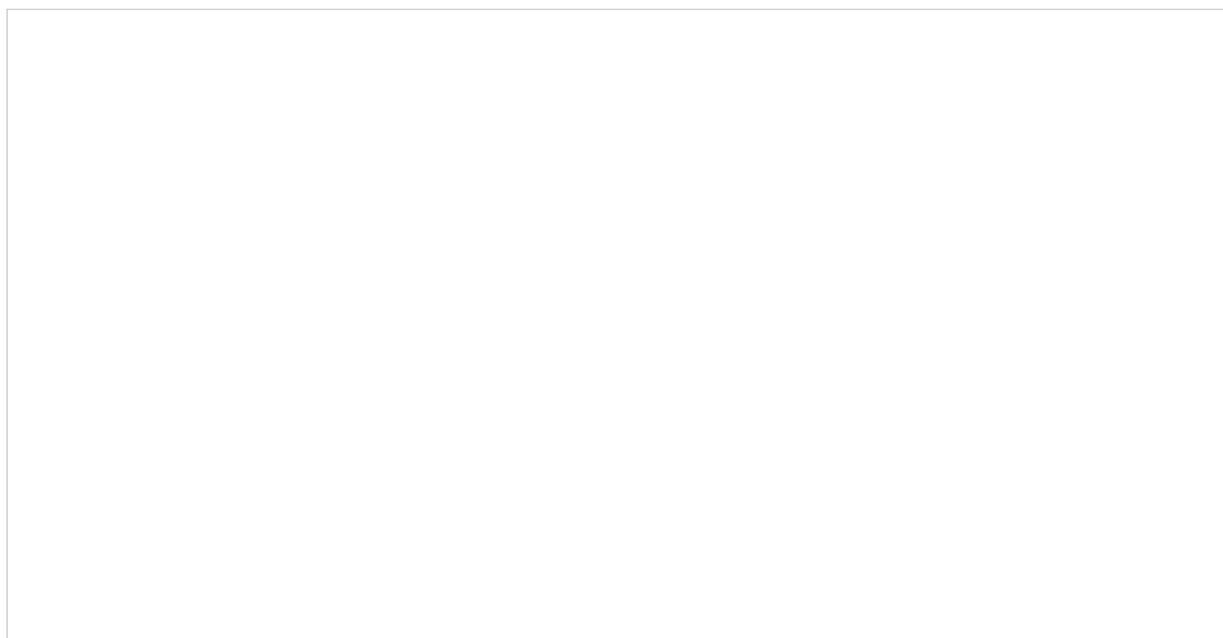
Наблюдается рост страховых премий по добровольным видам страхования со 2 квартала 2013 года. Сборы во 2 квартале здесь достигли 12 041 000 рублей против 8 361 000 рублей кварталом ранее (рост на 44 %). В 3 квартале 2013 года прослеживается дальнейший рост на 7 % по сравнению со вторым кварталом 2013 года.

4) СОАО «ВСК»



Наблюдается резкий и стабильный рост страховых премий по добровольным видам страхования со 2 квартала 2013 года. Сборы во 2 квартале здесь достигли 12 816 216,78 рублей против 8 379 043,24 рублей кварталом ранее (рост на 53 %). В 3 квартале 2013 года прослеживается дальнейший рост на 47,2 % по сравнению со вторым кварталом 2013 года.

5) САО «Надежда»



Наблюдается резкий и стабильный рост страховых премий по добровольным видам страхования со 2 квартала 2013 года. Сборы во 2 квартале здесь достигли 3 138 411 рублей против 2 462 435 рублей кварталом ранее (рост на 27,5 %). В 3 квартале 2013 года прослеживается рост на 3,6 % по сравнению со вторым кварталом 2013 года. Анализ количества заключенных договоров добровольного страхования подтверждает начала роста сумм собранных страховых премий.

6) ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО»



Наблюдается резкий и стабильный рост страховых премий по добровольным видам страхования с 3 квартала 2013 года. Сборы в 3 квартале здесь достигли 905 823 рублей против 74 301,5 рублей кварталом ранее (рост в 12 раз). Анализ количества заключенных договоров добровольного страхования подтверждает начала роста сумм собранных страховых премий.

Учитывая приведенные выше сведения в отношении ответчиков, комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия не принимает доводы страховых организаций о причинах роста количества заключенных договоров добровольного страхования.

08.11.2013 года Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия ООО «Росгосстрах» выдано Предупреждение о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства, согласно которого общество предупреждено о необходимости прекращения действий (бездействия), содержащих признаки нарушения пунктов 3 и 5 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

Доля ООО «Росгосстрах» на рынке оказания услуг ОСАГО в географических границах Республики Хакасия согласно информации «Аналитического отчета по результатам анализа состояния конкуренции на рынке услуг по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Аналитический отчет антимонопольного органа) постепенно увеличивается: 2013 год – 19,96 %, первое полугодие 2014 года – 28,47 %, 9 месяцев 2014 года – 30,48 %.

Доля СОО «ВСК» на рынке услуг ОСАГО согласно данным Аналитического отчета антимонопольного органа снижается: 2013 год – 14,99 %, первое полугодие 2014 года – 11,98 % и 9 месяцев 2014 года – 11,53 %. Из данных долей на рынке услуг по ОСАГО следует, что СОО «ВСК» теряло клиентов, которые отказывались заключать совмещенные

договоры ОСАГО + добровольное страхование и обращались в другие страховые организации (доля остальных страховых организаций увеличивается: в 2013 году – 18,94 %, первое полугодие 2014 года – 21,09 %).

Доля ООО «СК «Согласие» на рынке услуг ОСАГО нестабильна: за период 2013 – первое полугодие 2014 года доля страховой организации увеличилась, за 9 месяцев 2014 года – незначительно упала, а именно: 2013 год – 5,33 %, первое полугодие 2014 года – 5,48 %, 9 месяцев 2014 года – 4,96 %.

Доля ОСАО «Ингосстрах» на рассматриваемом рынке услуг по данным Аналитического отчета антимонопольного органа значительно падает: 2013 год – 23,31 %, первое полугодие 2014 года – 12,73 % и 9 месяцев 2014 года – 11,73 %. Из данных долей на рынке услуг по ОСАГО следует, что ОСАО «Ингосстрах» теряло клиентов, которые отказывались заключать совмещенные договоры ОСАГО + навязанные договоры добровольного страхования и обращались в другие страховые организации (доля остальных страховых организаций увеличивается: в 2013 году – 18,94 %, первое полугодие 2014 года – 21,09 %).

Доля САО «Надежда» на рынке услуг ОСАГО нестабильна: за период 2013 – первое полугодие 2014 года доля страховой организации увеличилась, за 9 месяцев 2014 года – резко упала, а именно: 2013 год – 11,33 %, первое полугодие 2014 года – 11,62 %, 9 месяцев 2014 года – 11,03 %.

Доля ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» на рынке оказания услуг ОСАГО в географических границах Республики Хакасия согласно информации Аналитического отчета антимонопольного органа постепенно увеличивается: 2013 год – 6,14 %, первое полугодие 2014 года – 8,63 %, 9 месяцев 2014 года – 9,57 %.

Таким образом, учитывая изложенное, совместная комиссия по рассмотрению дела № 44-А-14 приходит к выводу, что Страховое открытое акционерное общество «ВСК», Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах», Страховое акционерное общество «Надежда» и Общество с ограниченной ответственностью «Национальная страховая группа – «РОСЭНЕРГО» совместно с Обществом с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» синхронно и единообразно начиная с 2013 года, начали осуществлять совмещенные продажи ОСАГО + договоры добровольного страхования, в противном случае (при отказе граждан от такого навязывания) – следовал отказ от заключения договора ОСАГО.

Основываясь на совокупности имеющихся в деле № 44-А-14 доказательств (многочисленных заявлений, письменных и устных пояснениях потребителей в ходе заседания комиссии, видео-записях, анализе экономической деятельности страховых организаций, а также аналогичном поведении федеральных страховых компаний на территории других субъектов Российской Федерации), комиссия считает подтвержденными факты необоснованных отказов страховых компаний – ответчиков от заключения договоров ОСАГО без приобретения дополнительных услуг по добровольным видам страхования и навязывания услуг по добровольным видам страхования при заключении договоров ОСАГО в 2013 – 2014 года на территории Республики Хакасия.

Исследовав пояснения лиц, участвующих в деле № 44-А-14 о нарушении антимонопольного законодательства, проанализировав материалы дела, комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия пришла к следующим выводам.

В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности ОК 029-2007 данному виду деятельности присвоен код 66.03.3 – страхование

ответственности (страхование гражданской ответственности: владельцев автотранспортных средств, перевозчиков, предприятий – источников повышенной опасности), при этом в соответствии с Законом об ОСАГО данный вид страхования является обязательным.

На территории Республики Хакасия заключено договоров ОСАГО: 2013 год – 339 716 000 единицы, первое полугодие 2014 года – 170 043 000 единицы и 9 месяцев 2014 года – 277 328 000 единиц.

Как следует из представленных документов в ходе рассмотрения дела № 44-А-14, привлеченные страховые организации в качестве ответчиков осуществляют свою деятельность:

- ООО «СК «Согласие» на основании Лицензии С № 1307 77 на осуществление страхования;
- ООО «Росгосстрах» на основании Лицензии С № 0977 50 на осуществление страхования;
- СОАО «ВСК» на основании Лицензии С № 0621 77 на осуществление страхования;
- ЗАО СО «Надежда» на основании Лицензии С № 2182 24 на осуществление страхования;
- СОАО «Ингосстрах» на основании Лицензии С № 0928 77 на осуществление страхования;
- ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» на основании Лицензии С № 3295 02 на осуществление страхования.

Указанные хозяйствующие субъекты осуществляют однородные виды деятельности на рынке финансовых услуг – страхование, в том числе страхование ответственности, действуют на одном рынке и являются конкурентами.

В период с 22 марта 2013 года по настоящее время в адрес Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия поступают обращения физических лиц о неправомерных действиях шести страховых организаций на территории Республики Хакасия, выраженных в навязывании полисов добровольного страхования при обращении за заключением только договора ОСАГО, а также в отказах от заключения договоров ОСАГО при нежелании граждан дополнительно страховать по добровольным видам страхования.

Следует указать, что такая ситуация наблюдается не только на территории Республики Хакасия, но и в целом по всей территории Российской Федерации. Так, по информации Федеральной антимонопольной службы от 09.06.2014 года в период с марта 2013 года в антимонопольные органы уже поступило более 880 обращений граждан из 66 субъектов Российской Федерации с жалобами на действия ООО «Росгосстрах», выразившиеся в отказе в заключении договоров ОСАГО без оформления дополнительных договоров по добровольным видам страхования. Кроме того, с мая 2013 года в антимонопольные органы поступают обращения граждан, в которых сообщается о подобных действиях иных страховых организаций. При этом граждане отмечают, что в отдельных населенных пунктах ни в одной страховой организации невозможно заключить договор ОСАГО без «нагрузки» дополнительного договора добровольного страхования по цене от 400 до 8 000 рублей. В целом на настоящий момент в антимонопольные органы поступило более 1 300 обращений с жалобами на подобные действия страховщиков.

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

В соответствии с положениями статьи 4 Федерального закона от 25.04.2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных

средств» (далее – Закон об ОСАГО) 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 владельцам транспортного средства по обязательному страхованию.

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.

В силу части 2 статьи 12.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства, за исключением случая, предусмотренного частью 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а в случаях, предусмотренных законодательством, лицензионной карточки, путевого листа или товарно-транспортных документов, – 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.

Таким образом, законодательно запрещено управлять транспортным средством (садиться за руль) без полиса ОСАГО, что и позволяет страховым компаниям вынуждать граждан вместе с договором ОСАГО оформить и договор добровольного страхования.

В соответствии с положениями статьи 1 Закона 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.

Согласно пункту 14 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 года № 263 (далее Правила ОСАГО), владелец транспортного средства имеет право на свободный выбор страховщика,

осуществляющего обязательное страхование. Страховщик не вправе отказать в заключении договора обязательного страхования владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с заявлением о заключении договора обязательного страхования и представившему документы в соответствии с Правилами ОСАГО.

В силу статьи 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 обратился. 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 также 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 Российской Федерации от 08.12.2005 года № 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 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

В соответствии с пунктом 5 статьи 4 Закона 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 также на случай наступления ответственности, не относящейся к страховому риску по обязательному страхованию.

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

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

Действующее законодательство не предусматривает обязанность владельца транспортного средства оформления договора ОСАГО совместно с договором добровольного страхования.

Страховое открытое акционерное общество «ВСК», Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах», Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах», Страховое акционерное общество «Надежда» и Общество с ограниченной ответственностью «Национальная страховая группа – «РОСЭНЕРГО» помимо того, что

введением совмещенных продаж (навязывания к договору ОСАГО другой добровольный вид страхования) лишили граждан Российской Федерации – автовладельцев Республики Хакасия возможности осуществить свое обязательство перед государством (в том числе отказывая в заключении такого договора без одновременного заключения договора добровольного страхования), так же лишили их права на выбор – заключать или не заключать иной добровольный договор страхования.

Так как договор ОСАГО является публичным договором, то согласно части 1 статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации коммерческая организация обязана заключить договор в отношении каждого, кто к ней обратиться. СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», СОАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» же заключают обязательный в силу закона договор только с так называемым «довеском» - иным договором добровольного страхования.

СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», СОАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» ставят клиентов в ситуацию, когда условием заключения договора ОСАГО является обязательное заключение добровольного договора, лишая тем самым граждан права принимать самостоятельно решение о необходимости (отсутствии необходимости) заключать договор иного добровольного страхования.

В ходе рассмотрения настоящего дела представители ответчиков утверждали об отсутствии контроля за деятельностью страховых агентов. Совместная комиссия по рассмотрению настоящего дела не принимает доводы ответчиков относительно того, что работу агентов невозможно отследить и тем более контролировать, и соответственно навязывание или отказы агентом дополнительного добровольного полиса не может быть вменено страховым организациям.

Страховыми организациями представлены 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. Данные договоры также содержат ответственность агентов.

Также совместная комиссия не принимает доводы ответчиков о перебоях с бланками полисов ОСАГО, так как согласно информации Российского союза автостраховщиков страховая организация вправе получить бланки страховых полисов ОСАГО даже в количестве, превышающем рассчитанный Российским Союзом Автостраховщиков, максимальный размер обеспечения. Кроме того отгрузка бланков ОСАГО не приостанавливалась (за исключением ООО «НСГ-«РОСЭНЕРГО» в 2012 году) на длительное время. Российский Союз Автостраховщиков в своем ответе на запрос антимонопольного органа также пояснил, что дополнительное количество бланков ответчикам не выдавалось, но вместе с тем страховые организации по данным причинам отказывали гражданам в заключении договоров ОСАГО.

Кроме того, в условиях, когда существует возможность обращения в Российский Союз Автостраховщиков за получением дополнительных бланков полисов ОСАГО, отказ гражданам в страховании ОСАГО по причине их отсутствия не свидетельствует об объективной невозможности заключить такой договор, а указывает на то, что страховая компания своевременно не предприняла необходимых мер для исполнения своих обязательств по заключению публичного договора.

Комиссия по рассмотрению настоящего дела не принимает доводы ответчиков о том, что убыточность ОСАГО вынуждает страховые компании покрывать убытки за счет иных видов страхования. Страховая организация обязана в силу законодательства Российской

Федерации заключать договор ОСАГО и не отказывать в заключении такого договора. Вместе с тем ни один законодательный акт Российской Федерации не принуждает коммерческую организацию получать лицензию и осуществлять убыточную деятельность.

Согласно части 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в Российской Федерации осуществляются 24 вида страхования. Кроме того, законодательство в сфере ОСАГО не претерпело изменений.

Комиссия по настоящему делу не принимает доводы ответчиков о том, что сговор между ними не имел место быть, поскольку смысла в сговоре для страховых организаций не имеется, как и не имеется благоприятных последствий от сговора для таких организаций, поскольку у страховых компаний имелась конкретная цель для достижения благоприятных для них последствий.

Комиссия отклоняет доводы ответчиков о том, что в материалах дела № 44-А-14 не имеется доказательств неправомερных действий страховых организаций, так как материалами дела подтверждаются действия страховых компаний, в том числе поступившими обращениями граждан, материалами прокуратуры, видео-доказательствами, сведениям от других организаций, проведенным антимонопольным органом анализом заключенных договоров. Кроме того, Закон о защите конкуренции не устанавливает каких-либо критериев допустимости доказательств. Кроме того, данные доказательства были приняты как Прокуратурой города Абакана так и Абаканским городским судом Республики Хакасия.

Доводы страховых организаций об увеличении количества заключенных договоров ОСАГО ввиду роста обратившихся граждан из-за ухода с рынка других страховых организаций, комиссия считает несостоятельными, так как доля страховых организаций – ответчиков значительно не изменилась. Кроме того, страховые организации, ушедшие с рынка, занимали незначительную долю на территории Республики Хакасия.

Довод об увеличении страховой грамотности населения также несостоятелен, ввиду его необоснованности и отсутствия соотношения с материалами настоящего дела.

Доводы страховых организаций об увеличении количества заключенных договоров ОСАГО ввиду введения новых страховых продуктов не подтверждаются материалами дела и представленным анализом антимонопольного органа. Кроме того, увеличение произошло не только количества заключенных договоров добровольного страхования, а одновременного страхования ОСАГО и добровольных видов страхования. Также следует указать, что введение новых продуктов не обуславливает одновременное заключение договоров ОСАГО и добровольных видов страхования.

В рамках рассмотрения дела № 44-А-14 Управлением Федеральной антимонопольной службы по Республике Хакасия проведен анализ состояния конкурентной среды на рынке предоставления услуг ОСАГО в географических границах Республики Хакасия.

Анализ проведен в соответствии с требованиями Приказа Федеральной антимонопольной службы от 28.04.2010 года № 220 «Об утверждении порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» и Постановления Правительства Российской Федерации от 09.06.2007 года № 359.

Совокупная доля шести страховых организаций (ответчиков) на рынке ОСАГО в географических границах Республики Хакасия: 2013 год – 81,06 %, первое полугодие 2014 года – 78,91 %, 9 месяцев 2014 года – 79,3 %. То есть ответчики, фактически занимают весь рынок (большую долю рынка).

Единая политика шести страховых организаций по навязыванию физическим лицам –

клиентам общества добровольных страховых услуг без их на то согласия и, а также по отказу от заключения договоров ОСАГО без согласия клиента на одновременное заключение договора добровольного страхования ставит страховщиков обществ в невыгодное положение, и делает невозможным заключение договора ОСАГО при обращении гражданина со всеми необходимыми документами в момент его обращения.

Учитывая совокупную долю шести страховых компаний, широкую сеть структурных подразделений, развитую агентскую сеть на территории Республики Хакасия СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» не позволяют гражданам заключить договоры ОСАГО без дополнительного страхования.

То есть сложившаяся в 2013 году ситуация на рынке ОСАГО в Республике Хакасия, то есть резкое снижение долей СОАО «ВСК», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах» и САО «Надежда» - следствие навязывания к полису ОСАГО дополнительных услуг и отказов от заключения договоров ОСАГО, желание остальных страховщиков увеличить количество заключаемых добровольных договоров – соответственно прибыль, и привело к тому, что шесть страховых организаций - СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» выработали единую политику совмещенных продаж: ОСАГО + добровольное страхование.

Отказ хотя бы одного из шести страховых компаний от совмещенных продаж привел бы к тому, что схема бы не сработала, так как граждане за заключением договора ОСАГО обращались бы к отказавшемуся страховщику.

Как указывают страховщики ОСАГО является убыточным видом страхования для все страховых организаций. Но введение негласного условия о заключении договоров ОСАГО одновременно с другими видами добровольного страхования стоимость полиса ОСАГО искусственно увеличивается, и, соответственно, страховые компании получают коммерческую выгоду.

Учитывая в 2013 году рост количества заключенных добровольных договоров страхования в разы и соответственно страховых премий, комиссия приходит к выводу о наличии коммерческой выгоды для каждой отдельно взятой страховой компании.

Из вышеуказанного следует, что ответчики по делу пришли к соглашению о необходимости описанных действий, с целью достижения определенной цели, которая является благоприятной для каждого из участников такого соглашения. При этом достижение данной цели невозможно без скоординированности и синхронности произведенных действий. Для достижения положительного эффекта необходима единая стратегия, а направленность действий направлена на единый результат.

Именно единая политика по навязыванию добровольных договоров страхования и по отказам от заключения договора ОСАГО позволила ответчикам увеличить количество заключаемых договоров, так как гражданину просто некуда больше обратиться для заключения договора ОСАГО. Обратиться в другие страховые организации страхователи не могли в силу объективных причин, во-первых право выбора самого страхователя, во-вторых из-за ограничения в бланках других страховых организаций, в-третьих отсутствия представительств, офисов по всей территории Республики Хакасия.

Антиконкурентное соглашение - форма монополистического объединения хозяйствующих субъектов, результатом которого является их противоестественное взаимовыгодное сотрудничество вместо ожидаемого потребителями соперничества между ними.

Страховые компании отказывают в заключении договора ОСАГО, ставя условием

заключения договора ОСАГО, заключение иного добровольного договора страхования (например, по заявлениям «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...», «...»). А также навязывают контрагентам условия договора ОСАГО, не выгодные для них при помощи дополнительного страхования (по всем заявлениям).

Совокупность действий СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО», выраженная:

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

позволяет совместной комиссии по рассмотрению дела № 44-А-14 прийти к выводу, что СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» 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 положения пункта 1 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции;
- отказу от заключения договоров ОСАГО страхователями при условии одновременного заключения договора ОСАГО с дополнительными услугами, что также прямо нарушает пункт 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Подобные действия обусловлены только наличием соответствующих положений в соглашении, заключенном между страховщиками либо договоренностей между ними в устной форме.

Анализируя описанное выше поведение хозяйствующих субъектов, комиссия приходит к выводу, что ответчиками совершены синхронные и последовательные действия. Об этом говорит тот факт, что рассматриваемые действия произведены в один период времени.

Фактические обстоятельства дела свидетельствует о скоординированности и активности действий хозяйствующих субъектов. При этом, такая скоординированность и активность действий не свойственна страховым организациям в силу того обстоятельства, что данные хозяйствующие субъекты являются конкурентами между собой и данные действия нарушают законодательство Российской Федерации.

Данные действия ответчиков также приводят или могут привести к ограничению конкуренции. Так, согласно писем других страховых организаций действия по навязыванию иных добровольных договоров страхования при обращении потенциальных страхователей для заключения договоров ОСАГО нарушают их права.

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции соглашение – договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а так же договоренность в устной форме.

В силу пункта 2 Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 30.06.2008 года № 30 «О некоторых вопросах, возникающих в связи с

применением Арбитражными судами антимонопольного законодательства» согласованность действий может быть установлена и при отсутствии документального подтверждения наличия договоренности об их совершении. Данный пункт Постановления Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации применим и к доказыванию соглашений, поскольку разъясняет возможность доказывания как согласованных действий, так и соглашений через их результат в отсутствие документального подтверждения договоренности об их совершении.

Согласно Постановлению Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 21.12.2010 года № 9966/10 в силу части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами, если такие соглашения приводят или могут привести в том числе к установлению или поддержанию цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок; разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров. Из взаимосвязанных положений статей 11, 12, 13 Закона о защите конкуренции следует, что соглашения, которые приводят или могут привести к перечисленным в части 1 статьи 11 последствиям, запрещаются. Необходимость доказывания антимонопольным органом фактического исполнения участниками условий соглашения отсутствует, поскольку нарушение состоит в достижении договоренности, которая приводит или может привести к перечисленным в части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции последствиям.

Пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции признаются картелем и запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами – конкурентами, то есть между хозяйствующими субъектами, осуществляющими продажу товаров на одном товарном рынке, если такие соглашения приводит или могут привести к отказу от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками).

В силу пункта 1 части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами (за исключением «вертикальных» соглашений, которые признаются допустимыми в соответствии со статьей 12 Закона о защите конкуренции), если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. К таким соглашениям могут быть отнесены, в частности, соглашения о навязывании 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).

Согласно пункту 1 статьи 4 Закона о защите конкуренции, товар – объект гражданских прав (в том числе работа, услуг, включая финансовую услуг), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот.

Комиссия, изучив все представленные материалы и информацию, пришла к выводу, что какие-либо объективные причины, послужившие основанием для описанных выше действий СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» по навязыванию иных добровольных договоров страхования при обращении потенциальных страхователей для заключения договоров ОСАГО на территории Республики Хакасия и отказу контрагентам в заключении договоров ОСАГО у страховых компаний отсутствуют.

Нормы Закона о защите конкуренции не могут быть истолкованы как исключающие возможность антимонопольного органа доказать наличие соглашения через их объективированный результат: посредством определения соответствующего товарного рынка в его продуктовых, географических и уровневых границах, проведения анализа его

состояния и обоснования одностипности 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, комиссия по рассмотрению настоящего дела приходит к выводу, что СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» на рынке ОСАГО Республики Хакасия навязывают контрагентам условия (услуги), не относящиеся к предмету договора ОСАГО, путем обязательного заключения иного добровольного договора страхования, и отказывают в заключении договора ОСАГО, в случае несогласия контрагента заключить договор ОСАГО только с дополнительным страхованием, что в свою очередь является нарушением пункта 1 части 4 и пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции

На основании вышеизложенного, совместная комиссия по рассмотрению дела № 44-А-14 считает установленным факт нарушения СОАО «ВСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ОСАО «Ингосстрах», САО «Надежда» и ООО «НСГ – «РОСЭНЕРГО» пункта 5 части 1 и пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В силу части 1 статьи 50 Закона о защите конкуренции по результатам рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства на основании решения по делу комиссия выдает предписание ответчику по делу.

Руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-4 статьи 41, статьей 48, частью 1 статьи 49, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать Страхование открытое акционерное общество «ВСК», Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах», Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах», Страхование акционерное общество «Надежда» и Общество с ограниченной ответственностью «Национальная страховая группа – «РОСЭНЕРГО» нарушившими пункт 5 части 1 и пункт 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» путем заключения соглашения, приводящее к необоснованным отказам от заключения договоров ОСАГО и навязыванию услуг по добровольным видам страхования при обращении за заключением договоров ОСАГО в 2013 – 2014 годах на территории Республики Хакасия.

2. Выдать Страхование открытому акционерному обществу «ВСК», Обществу с ограниченной ответственностью «Росгосстрах», Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие», Открытому страховому акционерному обществу «Ингосстрах», Страхование акционерному обществу «Надежда» и Обществу с ограниченной ответственностью «Национальная страховая группа –

«РОСЭНЕРГО» обязательное для исполнения предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

Председатель комиссии

О.П. Франскевич

Члены комиссии

А.А. Алехина

«...»

«...»

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

Примечание. За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа статьей 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.