

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ

ПО КУРСКОЙ ОБЛАСТИ

РЕШЕНИЕ

Комиссии управления Федеральной антимонопольной службы по Курской области

по делу №03-05/23-2013

Резолютивная часть решения оглашена 13.11.13 г.

г.

Курск

Решение в полном объеме изготовлено 26.11.13 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Курской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии

<...>

Члены комиссии:

<...>

<...>

<...>

<...>

<...>

рассмотрев дело №03-05/23-2013 по признакам нарушения ООО «Росгосстрах» 40002, Московская обл., г.Люберцы, ул.Парковая, д.3), в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области (305000, г.Курск, ул.Ленина, д.60), п.3, 5 ч.1 ст.10 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – ФЗ «О защите конкуренции», в присутствии директора филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области <...>, в присутствии заявителей – граждан <...>, <...>, в отсутствии заявителей – граждан: <...>(уведомлены о месте и времени рассмотрения дела),

УСТАНОВИЛА:

С апреля текущего года в управление Федеральной антимонопольной службы по Курской области (далее - Курское УФАС России) начали поступать жалобы владельцев транспортных средств на неправомерные действия компании ООО «Росгосстрах». Из заявлений граждан следовало, что сотрудники ООО «Росгосстрах» такету обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) навязывали им дополнительную услугу - индивидуальное страхование от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»), без которого компания отказывалась заключать договор ОСАГО.

По результатам рассмотрения поступивших заявлений (обращений), проведения анализа рынка ОСАГО и анализа полученной информации Курское УФАС России установило в действиях ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, признаки нарушения п. 3, 5 ч. 1 ст. 10 ФЗ «О защите конкуренции», выразившегося в злоупотреблении доминирующим положением на рынке ОСАГО Курской области путем навязывания владельцам транспортных средств дополнительной страховой услуги - индивидуального страхования от несчастных случаев (Фортуна-Авто»), при заключении физическими лицами договоров ОСАГО, а также в необоснованном отказе от заключения договора ОСАГО без одновременного заключения договора индивидуального страхования владельцем транспортного средства.

В соответствии с ч. 1 и 2 ст. 39.1 ФЗ «О защите конкуренции» в целях пресечения действий (бездействия), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции, антимонопольный орган выдает хозяйствующему субъекту, занимающему доминирующее положение, предупреждение в письменной форме о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства, об устранении причин и условий, способствовавших возникновению такого нарушения, и принятии мер по устранению последствий такого нарушения. Предупреждение дается хозяйствующему субъекту, занимающему доминирующее положение, в случае выявления признаков нарушения п. 3 и 5 ч. 1 ст. 10 настоящего Федерального закона.

В этой связи 21.06.2013г. Курское УФАС России выдало ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, предупреждение о прекращении действий, которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства. Вынесенным предупреждением ООО «Росгосстрах» подписывалось в десятидневный срок принять меры по недопущению навязывания дополнительных страховых услуг при заключении договоров ОСАГО на территории Курской области. Впоследствии срок исполнения предупреждения по ходатайству ООО «Росгосстрах» был продлен Курским УФАС России до 20.08.2013г.

20.08.2013г. филиал компании ООО «Росгосстрах» письменно уведомил Курское УФАС России о принятии мер по прекращению нарушения антимонопольного законодательства и представил приказ за подписью президента ООО «Росгосстрах» >, в соответствии с которым до сведения всех ответственных сотрудников и

структурных подразделений страховой компании доведена информация о недопущении навязывания добровольного страхования от несчастных случаев при заключении со страхователями договоров ОСАГО.

Однако, формально сообщив об исполнении предупреждения, страховая компания не прекратила нарушение антимонопольного законодательства. В адрес Курского УФАС России продолжали поступать (после 20.08.2013г.) жалобы физических лиц о навязывании дополнительных страховых услуг со стороны сотрудников страховых агентов) ООО «Росгосстрах», что свидетельствовало о неисполнении предупреждения антимонопольного органа.

В соответствии с ч. 8 ст. 39.1 ФЗ «О защите конкуренции» в случае невыполнения предупреждения в установленный срок при наличии признаков нарушения антимонопольного законодательства антимонопольный орган принимает решение о возбуждении дела о нарушении антимонопольного законодательства.

В связи с указанными обстоятельствами, руководителем Курского УФАС России было возбуждено дело по признакам нарушения ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, п. 3, 5 ч. 1 ст. 10 ФЗ «О защите конкуренции».

В ходе рассмотрения дела 13.11.2013г. совместной Комиссией Курского УФАС России и Главного управления Центробанка РФ по Курской области установлено следующее.

ООО «Росгосстрах» является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным Законом от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ООО «Росгосстрах» имеет лицензии Федеральной службы страхового надзора на осуществление страхования С № 0977 1 - 04, С№0977 50 -06, С№0977 50 -14.

Согласно ч. 1 ст. 21 Федерального закона от 25.04.2003 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховщик обязан иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, полномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществление страховых выплат. Представитель страховщика в субъекте РФ (далее - представитель страховщика) - обособленное подразделение страховщика (филиал) в субъекте РФ, выполняющее в предусмотренных гражданским [законодательством](#) пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора со страховщиком.

ООО «Росгосстрах» имеет действующий филиал ООО «Росгосстрах» в Курской области (положение о филиале ООО «Росгосстрах» в Курской области (приказ от 01.2010 №4ХК)), который осуществляет страховую деятельность на территории Курской области.

В ходе рассмотрения жалоб граждан Курским УФАС России проведен анализ рынка ОСАГО Курской области за 2012г. и 1 полугодие 2013г. (аналитический отчет и учебная записка приобщены к материалам дела).

Нормативную базу исследования составили:

- Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 11.11.1992 г. N 4015-1;
- Федеральный закон от 25.04.2003 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - ФЗ об ОСАГО);
- Порядок проведения анализа и оценки конкурентной среды на товарных рынках, утвержденный приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220 (далее – Порядок);
- [Условия](#) признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением [кредитной организации](#)), [Правила](#) установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением [кредитной организации](#)), утв. постановлением Правительства РФ от 09.06.07 г. № 359;
- Административный регламент ФАС России по исполнению государственной функции по установлению доминирующего положения хозяйствующего субъекта, утв. приказом ФАС России от 25.05.12 г. № 345;
- Официальные статистические данные по итогам деятельности страховщиков РФ за 2012 год, 1 квартал 2013 г., 1 полугодие 2013 г. в разрезе субъектов федерации и страховщиков (опубликованы на официальном сайте: www.fcsn.ru).

соответствии с п. 1.3 Порядка проведение анализа состояния конкуренции включает следующие этапы: определение временного интервала исследования; определение продуктовых и географических границ рынка; состава хозяйствующих субъектов, действующих на рынке в качестве продавцов и покупателей; расчет объема рынка и долей хозяйствующих субъектов; определение уровня концентрации рынка; определение барьеров входа на рынок и оценка состояния конкурентной среды; составление аналитического отчета.

Согласно п. 4-6 [Правил](#) установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением [кредитной организации](#)), утв. постановлением Правительства РФ от 09.06.07 г. № 359, установление доминирующего положения финансовой организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах.

Установление доминирующего положения финансовой организации включает в себя следующие этапы: установление сферы обращения финансовой услуги; определение объема финансовых услуг и долей финансовых организаций; установление наличия условий признания доминирующим положения финансовой организации.

Согласно ч. 9 ст. 5 ФЗ «О защите конкуренции» **временной интервал** анализа состояния конкуренции определяется в зависимости от цели исследования, особенностей товарного рынка и доступности информации. Наименьший временной интервал анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения хозяйствующего субъекта должен составлять один год или срок существования товарного рынка, если он составляет менее чем один год.

Согласно ст. 10 ФЗ об ОСАГО срок действия договора обязательного страхования составляет один год, за исключением случаев, для которых предусмотрены иные сроки действия такого договора.

Статистические данные об объемах рынка ОСАГО на период проведения анализа рынка были доступны за 2012 год, 1 квартал 2013 года. Нарушение требований антимонопольного законодательства, в связи с признаками которого проводится настоящее исследование, имело место в 2013 году. В этой связи, учитывая цель исследования, доступность информации, временной период исследования был определен как 2012 год, 1 квартал 2013 года. После опубликования официальных данных об объемах рынка ОСАГО за 1 полугодие 2013 г. доли участников рынка рассчитаны за 1 полугодие 2013 г. (служебная записка приобщена к материалам дела).

Таким образом, согласно ч. 9 ст. 5 ФЗ «О защите конкуренции» **временной интервал анализа рынка - 2012 год, 1 полугодие 2013 года.**

Товарные границы рынка определены путем определения вида финансовой услуги, не имеющей замены в соответствии с [Правилами](#) установления эминирующего положения финансовой организации (за исключением [кредитной организации](#)), утв. постановлением Правительства РФ от 09.06.07 г. № 359.

Согласно ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»:

страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), также за счет иных средств страховщиков.

страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с рестрахованием.

соответствии со ст. 3 указанного закона, страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Согласно ст. 4 указанного закона объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности).

Согласно ст. 11 указанного закона:

страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

страховые тарифы по видам обязательного страхования устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

грахование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств в соответствии с Классификацией видов страхования (ст. 32.9 закона) является особым видом страхования.

Законодательные, экономические и организационные основы обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - ОСАГО) определены специальным Федеральным законом – ФЗ об ОСАГО, в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств.

Ст. 1 ФЗ об ОСАГО определяет договор ОСАГО как 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 ФЗ об ОСАГО и является публичным.

Страховым случаем является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату;

Согласно ст. 6 ФЗ об ОСАГО объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ.

Согласно ст. 3 ФЗ об ОСАГО одним из основных принципов обязательного страхования является **всеобщность и обязательность** страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств. Статья 4 ФЗ об ОСАГО предусматривает обязанность владельцев транспортных средств по страхованию гражданской ответственности.

Порядок реализации прав и обязанностей сторон по договору ОСАГО устанавливается Правительством РФ в [правилах](#) обязательного страхования.

В соответствии со ст. 8 ФЗ об ОСАГО государственное регулирование страховых тарифов осуществляется посредством установления экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору ОСАГО. [Страховые тарифы](#) по обязательному страхованию (их предельные уровни), [структура](#) страховых тарифов и [порядок](#) их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования, устанавливаются Правительством РФ.

Согласно ст. 15 ФЗ об ОСАГО обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения со страховщиками договоров ОСАГО, в которых указываются транспортные средства, гражданская

ветственность владельцев которых застрахована.

договор ОСАГО заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении ограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

При заключении договора ОСАГО страховщик вручает страхователю страховой полис, а также вносит сведения, указанные в заявлении о заключении договора и (или) представленные при заключении этого договора, в автоматизированную информационную систему обязательного страхования. Бланк страхового полиса ОСАГО является документом строгой отчетности.

Исходя из вышеизложенных положений действующего законодательства ОСАГО является особым видом страхования, на который страховщику выдается специальная лицензия. ОСАГО является обязательным видом страхования для определенного круга страхователей – владельцев транспортных средств. Цена услуги ОСАГО (страховые тарифы, их [структура](#) и [порядок](#) их применения страховщиками при определении страховой премии) устанавливаются Правительством РФ. Рассматриваемый товар (услуга ОСАГО) не может быть заменен иным товаром (услугой).

Согласно ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции» товар - объект гражданских прав (в том числе работа, услуга, включая финансовую услугу), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот; финансовая услуга - банковская услуга, **страховая услуга**, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Таким образом, **продуктовые границы анализируемого рынка определены как страховая услуга по ОСАГО.**

Географические границы товарного рынка - территория, на которой приобретатель (приобретатели) приобретает или имеет экономическую, техническую или иную возможность приобрести товар и не имеет такой возможности (или экономической целесообразности) за ее пределами.

Услуги обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в подавляющем большинстве случаев приобретаются там, где зарегистрировано транспортное средство.

Пунктом 2 страховых тарифов по ОСАГО, утвержденных постановлением Правительства РФ от 08.12.05 г. № 739, предусмотрены коэффициенты страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, которая определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина, для юридических лиц - по месту регистрации транспортного средства.

Таким образом, географические границы рынка ОСАГО напрямую связаны с

территорией регистрации/использования транспортного средства страхователем, территорией регистрации страхователя.

Согласно ч. 1 ст. 21 ФЗ «Об ОСАГО» страховщик обязан иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат. Представитель страховщика в субъекте РФ (далее - представитель страховщика) - обособленное подразделение страховщика (филиал) в субъекте РФ, выполняющее в предусмотренных гражданским законодательством пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора со страховщиком.

Все жалобы физических лиц, ставшие поводом проведения настоящего исследования, поступили от жителей Курской области на действия представителей ООО «Росгосстрах» (офисы, расположенные в разных районах Курской области).

В данном исследовании географическими границами рынка ОСАГО являются границы Курской области.

Состав участников рынка определяется продавцами и покупателями товара (в рассматриваемом случае страховой услуги ОСАГО). По официальным данным, размещенным на сайте ФСФР (с 01.09.2013г. – ЦБ РФ) «Сведения о страховых премиях по субъектам Российской Федерации по видам страхования в разрезе страховщиков» за 2012 год, 1 квартал 2013 года, 1 полугодие 2013 года, в географических границах рынка ОСАГО на территории Курской области осуществляли деятельность по оказанию страховых услуг ОСАГО более 60 страховых организаций, таких как ООО «Росгосстрах», ООО СК «Южурал АСКО», СОАО «ВСК», АО «Альфастрахование», ОАО СГ «МСК», ОАО СК «Альянс», ОАО «ЖАСО», ЗАО «АКС», ООО СК «Подмосковье», ООО «Северная казна» и др.

В качестве страхователей ОСАГО выступают физические и юридические лица.

Согласно п/п «б» п. 7 Правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) (утв. постановлением Правительства РФ от 09.07.07 г. № 359) в целях расчета объема финансовых услуг на равном рынке основным показателем (в стоимостном выражении) в отношении услуг, оказываемых страховщиком и обществом взаимного страхования, является объем собранной финансовой организацией страховой премии по каждому виду страхования за отчетный период.

Согласно п. 9 указанных Правил доля финансовой организации на рынке определяется исходя из отношения объема финансовых услуг определенного вида, оказанных ею, в натуральном и (или) стоимостном выражении к общему объему финансовых услуг данного вида, оказанных в границах рынка.

Таким образом, в объем рынка определен как объем финансовой (страховой) услуги ОСАГО в стоимостном выражении (объем страховых премий).

Официальные данные об объеме рынка в денежном выражении и долях участников рынка размещены на официальном Интернет-сайте www.fcsm.ru.

соответствии с Условиями признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации), утв. Постановлением Правительства РФ от 09.06.07 г. N 359, доминирующим признается положение финансовой организации, дающее такой финансовой организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения финансовой услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

с учетом относительного размера долей на соответствующем товарном рынке, принадлежащих конкурентам, доминирующим признается положение финансовой организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

доля финансовой организации превышает 10 процентов на единственном в РФ товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ;

доля финансовой организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее одного года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее одного года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 процентов на единственном в РФ товарном рынке либо 20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ.

доля ООО «Росгосстрах» (в лице Курского филиала) на рынке ОСАГО Курской области в 2012 г. составила __%, в 1 квартале 2013 г. – __%, в 1 п/г 2013 г. – __%.

Доля ООО «Росгосстрах» (в лице Курского филиала) на рынке ОСАГО Курской области является крупнейшей, стабильно превышает 20%, в течение периода более года (2012 год и 1 кв. 2013 г.) увеличилась; в 1 п/г 2013 г. осталась крупнейшей на рынке, снизилась незначительно (менее чем на 10%). Расчеты долей приведены в соответствующем разделе аналитического отчета.

ООО «Росгосстрах» располагает наиболее развитой сетью офисов на территории Курской области (7 офисов в г. Курске, офисы в 24 районных центрах из 28 муниципальных районов Курской области). Для сравнения: ООО СК «Южурал АСКО» - 1 офиса в г. Курске, 9 офисов в райцентрах; СОАО «ВСК» - 2 офиса в г. Курске, 4 офиса в райцентрах области; ОАО «Альфастрахование» - 4 офиса в г. Курске; ОАО СГ «МСК» - 1 офис в г. Курске, 2 в райцентрах.

Таким образом, ООО «Росгосстрах» (в лице Курского филиала) занимает доминирующее положение на рынке ОСАГО Курской области.

Согласно п. 7.2 Порядка в соответствии со значениями коэффициента рыночной концентрации и индекса рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана уровень концентрации рынка ОСАГО Курской области является высоким (расчет приведен в аналитическом отчете). Барьеры входа на рынок услуг ОСАГО являются труднопреодолимыми. Рынок услуг ОСАГО Курской области в рассматриваемом временном интервале является высокконцентрированным, с недостаточно развитой конкуренцией, с труднопреодолимыми барьерами. При большом количестве участников рынка (от 50 до 60) совокупная доля 5 крупнейших страховщиков достигает 80%.

С апреля 2013г. в адрес Курского УФАС России начали поступать многочисленные жалобы физических лиц (жителей г.Курска и Курской области) о незаконных действиях ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, по навязыванию дополнительной страховой услуги - индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») при заключении физическими лицами-страхователями договоров ОСАГО.

Так, 10.04.2013г. в Курское УФАС России поступила жалоба (вх.№28) г-на <...>. Из обращения заявителя следовало, что 01.04.2013г. он обратился в офис продаж ООО «Росгосстрах», расположенный по адресу: г.Курск, ул.А.Невского,д.5, каб.216, за оформлением договора ОСАГО в связи с истечением срока действия предыдущего договора. При оформлении полиса ОСАГО сотрудник ООО «Росгосстрах» <...>, сославшись на распоряжение руководства страховой компании, согласилась включить с ним договор ОСАГО только при условии заключения договора индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»). На возражения заявителя по поводу навязывания дополнительной страховки сотрудник ООО «Росгосстрах» <...> пояснила, что данное условие является обязательным для всех страхователей и без индивидуального страхования от несчастных случаев договор ОСАГО заключен не будет. В связи с тем, что для перехода в другую страховую компанию необходимо было получить справку об отсутствии страховых случаев по предыдущим договорам ОСАГО (которая изготавливается в течение 5 дней) для применения понижающего коэффициента при расчете страховой премии, заявитель был вынужден заключить договор ОСАГО с ООО «Росгосстрах» на условиях заключения договора индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»), страховая премия по которому составила 1000 рублей.

11.04.2013г. в Курское УФАС России поступила жалоба (вх.№30) г-на <...>, из которой следовало, что 20.04.2013г. он обратился в офис продаж ООО «Росгосстрах», расположенный по адресу: г.Курск, ул.Заводская, д.63/42, с целью заключения договора ОСАГО. При оформлении полиса ОСАГО сотрудник (страховой агент) ООО «Росгосстрах» указал ему на необходимость заключения договора индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») и без дополнительного страхования отказался заключать договор ОСАГО. В результате заявитель был вынужден заключить договор индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»), страховая премия по которому составила 1000 рублей.

03.06.2013г. в Курское УФАС России обратился г-н <...>, из письменных объяснений которого следовало, что 03.06.2013. в 9 часов 30 минут он обратился в офис продаж ООО «Росгосстрах», расположенный по адресу: г.Курск, ул. Мухомовского, д.4, за оформлением договора ОСАГО. По просьбе заявителя сотрудник ООО «Росгосстрах» рассчитала стоимость полиса ОСАГО. Указанная цена полиса ОСАГО составила более 3000 рублей. На просьбу заявителя объяснить высокую цену полиса ОСАГО сотрудник ООО «Росгосстрах» пояснила, что в общую сумму стоимости полиса ОСАГО входит стоимость полиса дополнительного страхования от несчастных случаев, которая составляет 1000 рублей. Заявитель попытался отказаться от дополнительных услуг страхования. Однако ему пояснили, что договор ОСАГО без индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») не может быть заключен. При таких условиях заявитель был вынужден отказаться от заключения договора ОСАГО с указанной страховой компанией.

07.06.2013г. в Курское УФАС России обратилась г-ка <...>, из письменных объяснений которой следовало, что 07.06.13 г. в 11 часов 30 минут она обратилась в офис продаж ООО «Росгосстрах» по адресу: г.Курск, ул. Садовая, д.5, за оформлением договора ОСАГО. По ее просьбе сотрудник ООО «Росгосстрах» рассчитала стоимость полиса ОСАГО. Указанная цена полиса составила 3600 рублей. На просьбу заявителя объяснить высокую цену полиса ОСАГО сотрудник ООО «Росгосстрах» пояснила, что в общую стоимость полиса ОСАГО входит стоимость полиса дополнительного страхования от несчастных случаев, которая составляет 1000 рублей. Заявитель попыталась отказаться от дополнительных услуг страхования. Однако ей пояснили, что договор ОСАГО без индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») не может быть заключен. При таких условиях заявитель была вынуждена отказаться от заключения договора ОСАГО с указанной страховой компанией.

10.06.2013г. в Курское УФАС России обратилась г-ка <...>, из письменных объяснений которой следовало, что 07.06.2013 г. примерно около 12 часов она обратилась в офис ООО «Росгосстрах» по адресу: г.Курск, пр-т Энтузиастов, д.1-А, для оформления договора ОСАГО. Специалист ООО «Росгосстрах» рассчитала стоимость полиса ОСАГО. На просьбу заявителя объяснить высокую цену по ОСАГО специалист компании «Росгосстрах» пояснила, что в сумму страхования входит страхование водителя от несчастных случаев (РГС – Фортуна «Авто»). При попытке отказа заявителя от страхования от несчастных случаев специалист компании указала на то, что в таком случае договор ОСАГО не будет заключен. При таких условиях заявитель вынуждена была отказаться от заключения договора ОСАГО с ООО «Росгосстрах».

20.06.2013г. в Курское УФАС России обратился г-н <...>, из письменных объяснений которого следовало, что 29.05.2013г. он обратился в офис продаж ООО «Росгосстрах», находящийся в п.Прямыцыно Октябрьского района Курской области, за оформлением договора ОСАГО в связи с истечением срока действия предыдущего полиса ОСАГО. При оформлении полиса ОСАГО сотрудник ООО «Росгосстрах» согласилась заключить договор ОСАГО при условии заключения заявителем договора индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС - Фортуна «Авто»), при этом указала на то, что данное условие является обязательным и без страхования от несчастных случаев договор ОСАГО не может быть заключен. В связи с тем, что для перехода в другую страховую компанию нужна была справка об отсутствии страховых случаев по предыдущим договорам ОСАГО для применения снижающего коэффициента при расчете страховой премии (которая готовится в течение 5 дней), заявитель вынужден был заключить договор ОСАГО с ООО «Росгосстрах» на условиях заключения договора страхования от несчастных случаев (РГС - Фортуна «Авто»).

23.04.2013г. Курским УФАС России был направлен в ООО «Росгосстрах» запрос предоставления документов, регламентирующих порядок продажи физическим лицам полисов ОСАГО совместно с полисами индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС - Фортуна «Авто»). 27.05.2013г. ООО «Росгосстрах» была представлена документированная информация (вх.№2476), из которой следовало, что дополнительные страховые услуги, в том числе услуга по индивидуальному страхованию от несчастных случаев («Фортуна-Авто»), приобретается потенциальными страхователями на добровольной основе. Согласно письменных объяснений директора филиала ООО «Росгосстрах» по Курской области <...>.

звмещенная продажа полисов осуществляется на основании принципа кросс-продаж. Распорядительных документов, регламентирующих порядок кросс-продаж, ООО «Росгосстрах» не принималось.

В целях проверки обстоятельств, изложенных в заявлениях (жалобах) физических лиц, 05.06.2013г., 10.06.2013г., 11.06.2013г., 18.06.2013г. сотрудниками Курского УФАС России в присутствии двух понятых с использованием громкой связи под запись осуществлены дозвон в структурные подразделения ООО «Росгосстрах» в Курской области.

В частности, согласно акта №1 от 05.06.2013г.:

- в 10 часов 24 минут путем набора телефонного номера (847149) 2-12-03 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 3 мин. 03 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Белая» (Курская обл., Беловский р-н, сл.Белая, ул.Советская, д.9);

- в 10 часов 35 минут путем набора телефонного номера (847132) 2-10-72 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 10 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Глушково» (Курская обл., Глушковский р-н, п.Глушково, ул.Ленина, д.22);

- в 10 часов 51 минут путем набора телефонного номера (847133) 2-25-85 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 3 мин. 13 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Горшечное» (Курская обл., Горшеченский р-н, п.Горшечное, ул.Кирова, д.16);

- в 10 часов 58 минут путем набора телефонного номера (847131) 4-24-71 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 48 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Курчатов» (Курская обл., Курчатов, ул. Молодежная, д.5в);

- в 11 часов 05 минут путем набора телефонного номера (847140) 2-27-06 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 41 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Льгов» (Курская обл., г. Льгов, Красная площадь, д.7а);

- в 11 часов 09 минут путем набора телефонного номера (847143) 2-29-30 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 51 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Суджа» (Курская обл., г. Суджа, ул.К.Маркса, д.29);

- в 11 часов 13 минут путем набора телефонного номера (847145) 4-36-81 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 47 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Щигры» (Курская обл., г. Щигры, ул.Черняховского, д.12).

Согласно акта №2 от 10.06.2013г.:

- в 14 часов 21 минут путем набора телефонного номера (847151) 2-18-58 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 05 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Золотухино» (Курская обл., Золотухинский р-н, п.Золотухино, ул.Кирова, д.37);

- в 14 часов 24 минут путем набора телефонного номера (847157) 2-13-81 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 32 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Касторное» (Курская обл., исторенский р-н, п.Касторное, ул.50 лет Октября, д.5);

- в 14 часов 29 минут путем набора телефонного номера (847147) 2-14-14 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 45 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Коренево» (Курская обл., кореневский р-н, п.Коренево, ул.Новостройка, д.12);

- в 14 часов 33 минут путем набора телефонного номера (847155) 2-16-70 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 47 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Мантурово» (Курская обл., мантуровский р-н, с.Мантурово, ул. Маяковского, д.3);

- в 14 часов 43 минут путем набора телефонного номера (847158) 2-13-81 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 17 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Кшенский» (Курская обл., жетский р-н, п.г.т. Кшенский, ул. Занина, 4а).

Согласно акта №3 от 11.06.2013г.:

- в 09 часов 28 минут путем набора телефонного номера (847135) 2-14-44 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 40 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Поныри» (Курская обл., пыньковский р-н, п.Поныри, ул.Веселая, д.4);

- в 09 часов 32 минут путем набора телефонного номера (847142) 2-12-26 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 54 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Прямыцыно» (Курская обл., октябрьский р-н, п.Прямыцыно, ул.Сеймская, д.44);

- в 09 часов 38 минут путем набора телефонного номера (847154) 2-25-07 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 27 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Солнцево» (Курская обл., солнцевский р-н, п.г.т.Солнцево, ул.Ленина, д.48);

- в 09 часов 40 минут путем набора телефонного номера (847153) 2-37-09 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 06 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Тим» (Курская обл., г.Тим, ул. Кирова, д.1);

- в 09 часов 49 минут путем набора телефонного номера (847137) 2-14-44 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 05 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Хомутовка» (Курская обл., хомутовский р-н, п.Хомутовка, ул.Кирова, д.28);

- в 09 часов 54 минут путем набора телефонного номера (847159) 2-14-03 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 41 сек и 2 мин. 36 эк.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Черемисиново» (Курская обл., Черемисиновский р-н, ул.Мира, д.5);

- в 09 часов 59 минут путем набора телефонного номера (847150) 2-21-63 было

установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 07 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Дмитриев» (Курская обл., г. Дмитриев, ул.Ленина, д.31);

- в 10 часов 11 минут путем набора телефонного номера (847156) 2-17-09 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 37 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Конышевка» (Курская обл., Конышевский р-н, п. Конышевка, ул.Ленина, д.36).

Согласно акта №4 от 18.06.2013г.:

- в 09 часов 30 минут путем набора телефонного номера (84712) 39-63-18 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 3 мин. 03 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Северо-Западный» (г.Курск, пр-т Энтузиастов, д.1а);

- в 11 часов 18 минут путем набора телефонного номера (84712) 54-73-01 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 33 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «На Чумаковской» (г. Курск, ул.Чумаковского, д.4);

- в 11 часов 20 минут путем набора телефонного номера (84712) 26-03-55 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 2 мин. 53 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Железнодорожный» (г.Курск, ул.Станционная, д.15);

- в 11 часов 24 минут путем набора телефонного номера (84712) 35-74-20 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 10 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «На Заводской» (г.Курск, ул.Заводская, д.63, корп.42);

- в 11 часов 26 минут путем набора телефонного номера (84712) 70-06-90 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 11 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «На Садовой» (г. Курск, ул.Садовая, д.5);

- в 11 часов 34 минут путем набора телефонного номера (84712) 52-82-11 было установлено телефонное соединение (длительность разговора – 1 мин. 29 сек.) с подразделением ООО «Росгосстрах» - офис продаж «Центральный» (г.Курск, ул.А.Невского, д.5).

В ходе совершения дозвонів в структурные подразделения ООО «Росгосстрах» Курской области специалист Курского УФАС России <...> просил менеджеров ООО «Росгосстрах» рассчитать страховую премию по ОСАГО. Во всех перечисленных подразделениях страховой компании менеджеры на основании предложенных сведений (о транспортном средстве, стаже водителя и др.), рассчитывали стоимость полиса ОСАГО в пределах от 3500 до 4400 рублей, в то время как в соответствии с законодательно установленными тарифами по ОСАГО страховая премия не должна была превышать 2500 рублей. На требование сотрудника Курского УФАС России обосновать высокую стоимость услуги по ОСАГО, менеджеры ООО «Росгосстрах» ссылались на изменение тарифов по ОСАГО, на увеличение выплат при страховых случаях, надежность компании и другие гарантии. При указании сотрудника

Курского УФАС России на то, что тарифы по ОСАГО не менялись и законодательно установлены, сотрудники ООО «Росгосстрах», уже ссылаясь на распоряжение руководства страховой компании, поясняли, что в цену стоимости полиса ОСАГО входит цена полиса индивидуального страхования от несчастных случаев («РГС-Фортуна «Авто»), страховая премия по которому составляет 1000 рублей. При этом утверждали, что с 01.04.2013г. заключение дополнительной страховки («РГС-Фортуна «Авто») к пакету ОСАГО в подразделениях страховой компании является обязательным. На требование сотрудника Курского УФАС России рассчитать полис ОСАГО без дополнительной страховой услуги («РГС-Фортуна «Авто»), менеджеры страховой компании выражали отказ и поясняли, что при обращении в любой офис продаж ООО «Росгосстрах» договор ОСАГО без оформления полиса индивидуального страхования от несчастных случаев («РГС-Фортуна «Авто») не заключается.

Таким образом, по телефону все опрошенные сотрудники ООО «Росгосстрах» заявили, что продажа полисов ОСАГО во всех перечисленных структурных подразделениях (офисах продаж) ООО «Росгосстрах» осуществляется исключительно при совместном приобретении страхователями полисов индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС-Фортуна «Авто») (акты звонков, аудиозаписи, справка о телефонных соединениях приобщены к материалам дела).

Данным обстоятельствам Комиссией дана надлежащая оценка в ходе рассмотрения дела путем прослушивания выборочных аудиозаписей указанных телефонных переговоров.

Также, в целях получения необходимых доказательств 13.06.2013г. в территориальном офисе «Курский» ОАО «Росгосстрах Банк» сотрудниками Курского УФАС России был приобретен полис ОСАГО на имя <...>. При приобретении полиса ОСАГО в компании «Росгосстрах» должностному лицу Курского УФАС России <...> была навязана дополнительная страховая услуга - страхование от несчастных случаев (РГС-Фортуна «Авто»). Факт навязывания, а также отказа в заключении договора ОСАГО без дополнительной страховой услуги был зафиксирован сотрудниками Курского УФАС России записью на диктофон и подтверждается разговором сотрудника Курского УФАС России <...> с менеджером (страховым агентом) ООО «Росгосстрах». Акт и аудиозаписи приобщены к материалам дела.

Таким образом, по результатам рассмотрения поступивших заявлений (обращения), проведения анализа рынка ОСАГО и анализа полученной информации Курское УФАС России усмотрело в действиях филиала компании «Росгосстрах» признаки нарушения антимонопольного законодательства, в части злоупотребления доминирующим положением на рынке ОСАГО Курской области.

21.06.2013г. Курское УФАС России выдало ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, предупреждение о необходимости прекращения навязывания дополнительной страховой услуги при заключении договоров ОСАГО, срок исполнения которого был продлен до 20.08.2013г.

20.08.2013г. филиал компании ООО «Росгосстрах» письменно уведомил Курское УФАС России о прекращении нарушения антимонопольного законодательства. В частности, в письменном сообщении говорилось, что в целях соблюдения действующего антимонопольного законодательства президентом ООО «Росгосстрах»

..> издан приказ, в соответствии с которым до сведения всех ответственных сотрудников и структурных подразделений компании доведена информация о недопущении навязывания добровольного страхования от несчастных случаев при заключении со страхователями договоров ОСАГО.

Однако формально сообщив об исполнении предупреждения, страховая компания не прекратила нарушение антимонопольного законодательства.

Так, Комиссией установлено, что с момента вынесения предупреждения (с 06.06.2013г.) до момента рассмотрения настоящего дела (13.11.2013г.) в адрес Курского УФАС России жалобы на противоправные действия ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, по навязыванию дополнительной страховой услуги - индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») при заключении договоров ОСАГО поступили от следующих физических лиц: <...>(вх.№3113э от 26.06.2013г.), <...> (вх.№41 от 07.07.2013г.), <...>(вх.№3295 от 19.07.2013г.), <...> (вх.№3502 от 30.07.2013г.), <...>(вх.№48 от 12.08.2013г.), <...>(вх.№52 от 29.08.2013г.), <...> (вх.№54 от 04.09.2013г.), <...> (вх.№4604 от 20.09.2013г.), <...>(вх.№4639 от 23.09.2013г.), <...> (вх.59э от 26.09.2013г.), <...>(вх.4916 от 08.10.2013г.), <...>(вх.№5061 от 15.10.2013г.), <...> (вх.№62 от 21.10.2013г.), <...> (вх.№68э от 30.10.2013г.). Непосредственно на рассмотрение дела Комиссией 13.11.2013г. поступили жалобы г-на <...>и гр-на <...>(приобщены к материалам дела).

Также Комиссией установлено, что помимо обращений в Курское УФАС России, некоторые страхователи обращались с заявлениями и жалобами непосредственно в филиал ООО «Росгосстрах» в Курской области, требуя расторжения договора индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»). В частности, в своих заявлениях (обращениях) страхователи прямо указывали на отсутствие заинтересованности в заключении указанного договора страхования и навязывание его заключения со стороны сотрудников ООО «Росгосстрах». Так, с соответствующими заявлениями о расторжении договора страхования обратились следующие физические лица: <...>, <...>, <...>, <...>, <...>, <...>и т.д.При рассмотрении заявлений (обращений) указанных лиц филиал ООО «Росгосстрах» в Курской области выражал согласие на расторжение договора индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»). Однако возратить уплаченные страховые премии филиал ООО «Росгосстрах» в Курской области отказался, ссылаясь на действующие правила индивидуального страхования и гражданское законодательство.

В ходе рассмотрения дела Комиссией установлено, что при осуществлении индивидуального страхования от несчастных случаев сотрудники (страховые агенты) ООО «Росгосстрах» руководствуются Правилами индивидуального страхования от несчастных случаев №26, утвержденными протоколом Совета директоров ООО «РГС-голица» от 03.12.2003 №СД-60.

В соответствии с п. 7.1 раздела 7 (Порядок заключения, прекращения договора страхования и внесения в него изменений и дополнений) указанных Правил, договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении определенных в нем страховых случаев произвести страховую выплату застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным лицам, а страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.

Согласно п.7.2, 7.3 указанных Правил основанием для заключения договора страхования является устное или письменное заявление страхователя установленной формы. Договор страхования заключается в письменной форме.

В соответствии с п.7.5 указанных Правил действие договора страхования прекращается в случае: - истечения срока его действия; - исполнения страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме; неуплаты страхователем страховой премии; - по соглашению страхователя и страховщика; - досрочного отказа страхователя от договора страхования (при этом уплаченная страховщику премия не возвращается, если иное не предусмотрено договором страхования). Страхование не осуществляется в отношении: инвалидов 1 и 2 группы; детей, которым установлена категория «ребенок-инвалид» и т.д.

Также Комиссия установила, что количество полисов ОСАГО, проданных ООО «Росгосстрах» одновременно с полисами индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»), на территории Курской области в период с 04.04.2013 по 30.09.2013г. – 25303 штук, в то время как общее количество договоров ОСАГО в указанный период – 29970 штук. Приведенная статистика показывает, что семь из десяти полисов ОСАГО, проданных ООО «Росгосстрах» на территории Курской области, реализованы при совмещенных продажах ОСАГО и дополнительной страховой услуги (РГС-Фортуна «Авто»).

Кроме того, сотрудниками Курского УФАС России было установлено, что на официальном сайте <http://www.rgs.ru/> ООО «Росгосстрах» имеется возможность расчета стоимости страховых услуг, в том числе стоимости полиса ОСАГО. Однако, предлагаемый к использованию на сайте «Калькулятор ОСАГО» позволяет производить расчет стоимости полиса ОСАГО исключительно совмещенного с дополнительным страхованием от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»). При этом на данном сайте отсутствует возможность отдельно рассчитать стоимость полиса ОСАГО без приобретения дополнительных страховых услуг. В качестве примера был произведен расчет стоимости полиса ОСАГО на легковой автомобиль (ТС категории «В»), для физического лица с регистрацией в Курской области, в возрасте более 25 лет и стажем вождения более 5 лет. Данный «Калькулятор ОСАГО» рассчитал стоимость в размере 4613 руб. 60 коп., хотя стоимость полиса ОСАГО без дополнительных услуг страхования составляет 2613 руб. 60 коп (акт осмотра и копирования материалов сайта от 16.10.2013 имеется в материалах дела).

В ходе рассмотрения дела заявители – гр-н <...>, гр-н <...> подтвердили позиции, изложенные в ранее поданных заявлениях, при этом пояснили, что при приобретении полиса ОСАГО в отделениях ООО «Росгосстрах» сотрудники указанной компании навязали им страхование от несчастных случаев (РГС - Фортуна «Авто»).

В ходе рассмотрения дела директор филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области <...> утверждал, что компания не навязывает никаких дополнительных услуг потребителям при продаже полисов ОСАГО, данные услуги являются добровольными.

Изучив материалы дела, проанализировав содержание обращений и устные выводы заявителей, позицию ответчика и аргументы его представителя, исследовав лежащие в деле доказательства, их взаимную связь, достаточность для принятия решения, Комиссия приходит к следующим выводам.

Частью 1 статьи 2 Федерального закона «О защите конкуренции» предусмотрено, что антимонопольное законодательство Российской Федерации основывается на Конституции Российской Федерации, Гражданском кодексе Российской Федерации и состоит из Закона о защите конкуренции, иных федеральных законов, регулирующих отношения, указанные в статье 3 федерального закона «О защите конкуренции».

В соответствии с п. 1 ст. 10 Гражданского кодекса Российской Федерации не допускается использование гражданских прав в целях ограничения конкуренции, а также злоупотребление доминирующим положением на рынке.

Согласно п. 3, 5 ч. 1 ст. 10 ФЗ «О защите конкуренции» **запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, в результате которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц, в том числе следующие действия (бездействие):**

- **навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не вытекающих из предмета договора** (экономически или технологически не обоснованные и (или) прямо не предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товара, в котором контрагент не заинтересован, и другие требования);

- **экономически или технологически не обоснованные отказ либо уклонение от заключения договора с отдельными покупателями** (заказчиками) в случае наличия возможности производства или поставок соответствующего товара, а также в случае, если такой отказ или такое уклонение прямо не предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

В ходе рассмотрения дела Комиссией установлены все квалифицирующие признаки нарушения антимонопольного законодательства, а именно: доминирующее положение ООО «Росгосстрах», факты навязывания финансовой услуги конкретным физическим лицам; факты необоснованного отказа заключить договор ОСАГО с физическими лицами, отказавшимся приобрести навязываемую финансовую услугу; ущемление интересов страхователей (потенциальных страхователей).

1. Доминирующее положение ООО «Росгосстрах» на рынке ОСАГО Курской области установлено анализом рынка услуг по ОСАГО, проведенным Курским УФАС России.

2. Факты навязывания финансовой услуги по индивидуальному страхованию от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») подтверждены личными заявлениями граждан, поступившими в адрес Курского УФАС России: <...> В своих письменных

явлениях граждане указывают, что не давали своего согласия на заключение договора индивидуального страхования и поняли, что заключили помимо договора ОСАГО еще один договор только тогда, когда получили на руки 2 страховых полиса ОСАГО и РГС- Фортуна «Авто») (например, гр-н <...>). Ряд граждан (в частности, <...>) явили, что сотрудники ООО «Росгосстрах» указали на обязательность заключения договора страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») при заключении договора ОСАГО. Граждане, не будучи специалистами в области страхового законодательства, были введены в заблуждение и сочли заключение такого договора требованием действующего законодательства. Некоторые граждане только под розой отказа в заключении договора ОСАГО были вынуждены заключить договор страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») (например: <...>).

Также указанные факты навязывания подтверждены жалобами (заявлениями), направленными непосредственно в ООО «Росгосстрах»: <...> Так, граждане указали, что при обращении в ООО «Росгосстрах» для заключения договора ОСАГО им под различными предлогами была навязана услуга по страхованию от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»). Заявители указывали, что они не были заинтересованы в страховании от несчастных случаев и не выражали согласие на заключение договора дополнительного страхования. Однако в случае несогласия приобретать дополнительную услугу сотрудники ООО «Росгосстрах» отказали бы в заключении договора ОСАГО.

Факты навязывания дополнительной страховой услуги были подтверждены актами по результатам установления телефонных соединений с подразделениями ООО «Росгосстрах» на территории Курской области №1 от 05.06.2013г., №2 от 10.06.2013г., №3 от 11.06.2013г., №4 от 18.06.2013г., а также актом №5 фиксации доказательств от 11.06.2013г., по результатам приобретения должностными лицами Курского УФАС России полиса ОСАГО на имя <...>.

Комиссия считает, что условия принятых страховой компанией ООО «Росгосстрах» правил страхования от несчастных случаев от 03.12.2003 №26 предоставляют возможность навязывания владельцам транспортных средств дополнительного страхования. Так, согласно п. 7.2 утвержденных правил индивидуального страхования от несчастных случаев №26, договор страхования от несчастных случаев может заключаться на основании **устного заявления** страхователя. По мнению Комиссии, отсутствие обязанности страховщика получить письменное согласие страхователя создает возможность избежать и получения сознательного устного заявления (согласия) гражданина, поскольку факт такого устного заявления (согласия) невозможно подтвердить или опровергнуть документально.

Кроме того, содержащийся на сайте «Росгосстрах» «Калькулятор ОСАГО», также выражает официальную позицию страховой компании, согласно которой клиенты, которые планируют обратиться в офисы продаж ООО «Росгосстрах» за приобретением полиса ОСАГО должны в обязательном порядке приобрести полис индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС - Фортуна «Авто»), который законодательством отнесен к добровольному (необязательным) виду страхования.

Проанализировав имеющиеся доказательства, Комиссия считает их достаточными для признания факта навязывания индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») при обращении физических лиц в ООО «Росгосстрах»,

лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, для заключения договора САО.

Согласно статье 421 ГК РФ граждане и юридические лица **свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается**, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена законодательством или добровольно принятым обязательством.

В соответствии со ст. 4 ФЗ об ОСАГО владельцы транспортных средств **обязаны на условиях и в порядке, которые установлены указанным Федеральным законом, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.**

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

Нормы действующего законодательства, в том числе страхового, не содержат иных требований к владельцу транспортного средства по обязательному страхованию. **Таким образом, обязательным условием для владельца транспортного средства является заключение только договора ОСАГО.**

В соответствии с п. 5 ст. 4 ФЗ об ОСАГО владельцы транспортных средств, **страховавшие свою гражданскую ответственность в обязательном порядке (ОСАГО), 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.**

Таким образом, навязывание физическим лицам индивидуального страхования несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») со стороны ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, противоречит действующему законодательству.

3. Факты необоснованного отказа в заключении договора ОСАГО с гражданами, отказавшимся приобрести навязываемую страховую услугу, подтверждаются личными письменными объяснениями граждан: <...>, предупрежденных об ответственности за предоставление недостоверных сведений, а также заявлениями граждан: <...>. Так, граждане указали, что при обращении для заключения договора ОСАГО в ООО «Росгосстрах» им было отказано в его заключении связи с тем, что они посчитали для себя невыгодным приобретать полис страхования от несчастных случаев. Заявители пытались отказаться от дополнительной страховой услуги, выражали несогласие по поводу его заключения, однако им было прямо указано, что договор ОСАГО в таком случае не будет заключен. Таким образом, заявителям было необоснованно отказано в заключении договора ОСАГО в ООО «Росгосстрах».

В соответствии со ст.426 ГК РФ публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по

одаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Коммерческая организация не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами. Отказ коммерческой организации от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы не допускается.

Как указывалось выше, в соответствии с ФЗ об ОСАГО владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены законом, 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.

Согласно п. 14 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 07.05.2003 № 263 (далее – Правила), владелец транспортного средства имеет право на свободный выбор страховой компании. **При этом страховщик не вправе отказать в заключении договора владельцу транспортного средства, обратившемуся к нему с соответствующим заявлением и предоставившему необходимые документы.**

Таким образом, по смыслу действующего законодательства договор ОСАГО является публичным договором. Соответственно, отказ ООО «Росгосстрах» от заключения договора ОСАГО с лицами, обратившимся в страховую компанию за заключением такого договора, недопустим. Зависимость заключения договора ОСАГО от заключения других договоров страхования, в том числе, от заключения договора индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Второ»), действующим законодательством не предусмотрена. Соответственно, в силу действующего законодательства отказы от заключения договора ОСАГО являются необоснованными.

4. Ущемление интересов страхователей в действиях ООО «Росгосстрах» состоит в следующем.

В соответствии со ст. 958 ГК РФ 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. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; - прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в

збое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не пала по обстоятельствам, указанным в [пункте 1](#) настоящей статьи.

зи досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным [пункте 1](#) настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. **При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.**

Как было указано выше, ООО «Росгосстрах», в лице филиала в Курской области, занимая доминирующее положение на рынке ОСАГО, навязывает страхователям дополнительную страховую услугу «РГС – Фортуна «Авто». При заключении договора страхователю выдается полис «РГС – Фортуна «Авто». Основные условия индивидуального страхования от несчастных случаев указаны в самом полисе. В содержании основных условий страхования не содержится никаких норм о распределении страховой премии в случае досрочного расторжения договора. В правилах индивидуального страхования от несчастных случаев №26 установлено, что действие договора страхования прекращается в случае досрочного отказа страхователя от договора страхования **(при этом уплаченная страховщику премия не возвращается, если иное не предусмотрено договором страхования)**. Возврат страховой премии договором страхования ООО «Росгосстрах» не предусмотрен.

Таким образом, страхователь, заключив навязанный страховщиком договор индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»), в последующем даже расторгнув его, не имеет правовых оснований для возврата страховой премии, что существенно нарушает интересы страхователя, учитывая, что полис «РГС – Фортуна «Авто» был ему навязан.

Так, гражданам, обратившимся в ООО «Росгосстрах» <...> с требованием расторгнуть договор индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») и вернуть страховую премию, ООО «Росгосстрах» отказало в возврате денежных средств, ссылаясь на вышеприведенные нормы законодательства и правила страхования.

При таких обстоятельствах, Комиссия приходит к выводу, что действия ООО «Росгосстрах» в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области по навязыванию физическим лицам - владельцам транспортных средств дополнительной страховой услуги (услуги по добровольному страхованию от несчастных случаев), в которой указанные физические лица не были заинтересованы, как необходимого условия для заключения договора ОСАГО; а также отказ в заключении договора ОСАГО без одновременного заключения договора личного страхования физического лица – владельца транспортного средства, являются злоупотреблением доминирующим положением на рынке ОСАГО Курской области.

Данные факты злоупотребления доминирующим положением со стороны ООО «Росгосстрах» (в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области) установлены комиссией в отношении граждан:<...>

Указанные действия ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, квалифицированы Комиссией как нарушение п. 3, 5 ч. 1 ст. 10 ФЗ «О

щите конкуренции».

На основании изложенного, руководствуясь ч.7 ст.5, ст.4, п.3, 5 ч.1 ст.10, ст.23, ст. 49, ст.50 ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, занимающего доминирующее положение на рынке обязательного страхования гражданской ответственности (ОСАГО) Курской области, виновным в нарушении п. 3, 5 ч. 1 ст. 10 ФЗ «О защите конкуренции», выразившемся в связывании индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто») при приобретении полиса ОСАГО, а также в необоснованном отказе от заключения договора ОСАГО при отказе страхователя приобретать полис индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»).

2. Выдать ООО «Росгосстрах» предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Курского ДАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренного ч. 1 ст.14.31 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

В соответствии со статьей 52 Закона о защите конкуренции решение и (или) предписание антимонопольного органа могут быть обжалованы в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня принятия решения или выдачи предписания.

За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность. Привлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить решение антимонопольного органа.

Председатель Комиссии

Сены

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ

ПО КУРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРЕДПИСАНИЕ

Экзemplарная часть предписания оглашена 13.11.2013 г.

Предписание в полном объеме изготовлено 26.11.2013 г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Курской области рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства в составе:

Председатель Комиссии <...>

Члены комиссии:

<...>

<...>

<...>

<...>

<...>

Исходя из того, что в соответствии со ст. 23, ч. 1 ст. 39, ч. 4 ст. 41, ст. 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», на основании своего решения от 13.11.2013 г. по делу №03-05/23-2013 о нарушении ООО «Росгосстрах», в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, п.3, 5 ч.1 ст.10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ООО «Росгосстрах» в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Курской области, в течение **7 календарных дней со дня получения настоящего предписания** прекратить нарушения пунктов 3, 5 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» путем:

- принятия мер, исключающих возможность навязывания сотрудниками и/или агентами ООО «Росгосстрах» физическим лицам - владельцам транспортных средств дополнительных страховых услуг, в том числе услуги индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»), в которых указанные физические лица не заинтересованы и не выражают согласие на заключение таких договоров;

- принятия мер по недопущению сотрудниками и/или агентами страховой компании отказа в заключении договоров ОСАГО без одновременного заключения со

рахователем договоров о предоставлении иных страховых услуг, в том числе услуги индивидуального страхования от несчастных случаев (РГС- Фортуна «Авто»).

2. О выполнении пункта 1 настоящего Предписания сообщить в управление Федеральной антимонопольной службы по Курской области в 10-дневный срок со дня исполнения настоящего предписания.

3. Контроль за исполнением настоящего предписания возложить на главного специалиста –эксперта <...>

Председатель Комиссии

ены

Предписание может быть обжаловано в судебном порядке в течение трех месяцев со дня его выдачи.

Зимечание. За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного органа ст. 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

Зивлечение к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, не освобождает от обязанности исполнить предписание антимонопольного органа.