

РЕШЕНИЕ

г. Москва

Резолютивная часть решения оглашена «02» августа 2010 г.
В полном объеме решение изготовлено «13» августа 2010г.

Комиссия ФАС России по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: Председателя Комиссии – заместителя руководителя Федеральной антимонопольной службы Кашеварова А.Б., членов Комиссии: заместителя начальника Управления контроля финансовых рынков Сергеевой О.С., начальника отдела страхового рынка Управления контроля финансовых рынков Оленькиной О.В., начальника отдела судебной работы Правового управления Романенковой И.И., заместителя начальника отдела обобщения практики правоприменения и методического сопровождения Аналитического управления Гусарова Г.В. (далее – Комиссия ФАС России), рассмотрев дело № 1 11/191-09 по признакам нарушения ЗАО «КРК» (123317, Москва, ул. Тестовская, д. 10), КБ «КРК» (ОАО) (123317, Москва, ул. Тестовская, д. 10), ООО «КРК-Страхование» (123317, Москва, ул. Тестовская, д. 10), ОАО «СГ МСК» (127006, Москва, ул. Долгоруковская, д.40), ОАО «ГСК «Югория» (628012, ХМАО-Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61), ОАО «Русская страховая компания» (121359, Москва, ул. Маршала Тимошенко, д. 17, корп. 2, офис 6), ОАО «АльфаСтрахование» (115162, Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. «Б»), ООО «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3), ООО «Группа Ренессанс Страхование» (115114, Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22), ООО «СГ «Адмирал» (344018, г. Ростов-на-Дону, пр-т Буденновский, д. 80, литер А, офис 1001) (далее – Страховые организации) части 1 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции)

УСТАНОВИЛА:

I. Основанием для возбуждения дела послужили поступившие в Федеральную антимонопольную службу заявления граждан Российской Федерации с жалобами на действия ЗАО «КРК» при осуществлении розничной торговли транспортными средствами с условием рассрочки платежа.

Из содержания поступивших заявлений следует, что при приобретении транспортного средства с условием рассрочки платежа в ЗАО «КРК» навязываются следующие условия, являющиеся не выгодными для граждан:

- ограничение выбора страховой организации при заключении договора страхования транспортного средства, являющегося предметом залога ЗАО «КРК»;
- указанный договор страхования заключается на весь срок действия договора рассрочки;
- страховая премия по договору страхования не изменяется несмотря на снижение страховой суммы.

Так, например, согласно заявлениям г-жи Алексеевой М.Ю. (вх. № 33758 от 31.07.2009), г-жи Глушковой О.И. (вх. № 57529 от 17.12.2009), г-на Баринова А.С. (№ 59962 от 30.12.2009) пунктом 4.1.9 Договора залога транспортного средства на залогодателя возложена обязанность страховать предмет залога за свой счет в определенной страховой компании. При этом в договорах страхования данных граждан указаны ОАО «Московская Страховая Компания», ООО «Росгосстрах-Столица» и ООО «КРК-Страхование» соответственно.

Кроме того в заявлениях также указано, что размер премий, указанных в страховых полисах данных страховых организаций являются явно завышенными и условия договоров страхования не учитывают износ и старение автомобиля.

В заявлении г-жи Мар Е.Е. (вх. Пермского УФАС России № 10188-09 от 24.08.2009) сказано, что по условиям Договора купли-продажи транспортного средства с условием рассрочки платежа ее обязали заключить Соглашение с ЗАО «КРК» и ООО «КРК-Страхование» о страховании транспортного средства на весь период выплаты рассроченной части платежа (вид страхового риска – КАСКО). Период рассрочки составляет 3 года.

Кроме того, в соответствии с пунктами 3, 5 и 6.1 указанного Соглашения, в течение срока действия Договора купли-продажи транспортного средства и Договора залога страховая защита осуществляется только в ООО «КРК-Страхование» и страховая премия устанавливается в размере 2 673,22 долларов США на каждый год страхования.

В другом заявлении гражданина Российской Федерации от 15.10.2009 сказано, что в 2008 году им с ЗАО «КРК» заключен Договор рассрочки. Условиями заключения указанного договора являлись залог приобретаемого транспортного средства в ЗАО «КРК» и обязанность заключения договора добровольного комбинированного страхования средств наземного транспорта с обязательным согласованием страховой компании с ЗАО «КРК». При этом согласно заявлению физического лица единственной возможностью для заключения Договора рассрочки являлось согласование и оформление полиса комбинированного страхования именно в ООО «КРК-Страхование».

Помимо этого заявитель указывает на то, что для покупателя – клиента ЗАО «КРК» также обязательным является составление дополнительного трехстороннего соглашения о страховой защите, в котором устанавливается размер страховой премии страховщика.

В заявлении также говорится, что, несмотря на то, что автотранспортное средство ежегодно подлежит износу и его стоимость для целей страхования изменяется ежегодно, данное соглашение предусматривает, что «и так неконкурентная сумма страховой премии страховщика» остается неизменной на протяжении всего периода действия Договора рассрочки, в данном случае на протяжении трех лет. Всего к материалам дела приобщено 24 заявления граждан Российской Федерации, поступивших в Федеральную антимонопольную службу в 2009 и 2010 годах.

На основании изложенного, а также документов, поступивших от ЗАО «КРК» в рамках рассмотрения данных заявлений граждан Российской Федерации, в соответствии с приказом ФАС России от 19.10.2009 № 696 было возбуждено дело и создана Комиссия по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства.

II. В процессе рассмотрения дела в период с 23 декабря 2009 года по 22 января 2010 года на основании приказов ФАС России от 22.12.2009 № 853 и № 854 Инспекциями ФАС России были проведены проверки в отношении ЗАО «КРК» (Москва) и в отношении ООО «СГ «Адмирал» (г. Ростов-на-Дону). Копии актов по результатам проведенных проверок приобщены к материалам дела.

В ходе проведения проверки в г. Москве при просмотре электронной переписки генерального директора ЗАО «КРК» было обнаружено электронное письмо от сотрудника ОАО КБ «КРК» с приложением письма юриста центра страхования ООО «СГ «Адмирал», направленного в адрес сотрудника КБ «КРК» (ОАО) 23.11.2009, следующего содержания: «<Имя>, ну чисто теоретически, пока о допсоглашениях

по тарифам-программам не узнали в ФАС РФ, мы их можем не предоставлять, соответственно, не будет оснований для применения санкций по тарифному сговору, ограничению конкуренции (ст. 11 ФЗ № 135-ФЗ). Необходимо знать, какие документы направлялись от вас в ФАС».

При проведении Инспекцией ФАС России в г. Ростов-на Дону осмотра служебной электронной переписки юриста центра страхования ООО «СГ «Адмирал» в электронном почтовом ящике в папке «Отправленные» также было обнаружено электронное письмо указанного содержания направленное в адрес сотрудника КБ «КРК» (ОАО), одновременно являющегося представителем ЗАО «КРК» по делу № 1 11/191-09.

Следовательно, между ООО «СГ «Адмирал», ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) была достигнута договоренность (соглашение) по тарифу на страховую услугу, которую указанные организации предполагали скрыть от Федеральной антимонопольной службы.

В ходе проверки также были истребованы основные и дополнительные договоры (соглашения), заключенные ЗАО «КРК» со страховыми организациями (со всеми приложениями и дополнениями). Анализ указанных договоров (соглашений) показал, что между ЗАО «КРК» и ОАО «АльфаСтрахование», ОАО «СГ МСК» имеется договоренность по тарифам на страхование средств наземного транспорта, приобретенных в автосалонах на условиях рассрочки или посредством получения кредита в ОАО КБ «КРК» и переданных в залог ЗАО «КРК» или КБ «КРК» (ОАО).

Таким образом, на основании полученных в рамках проведения проверки документов Инспекции ФАС России пришли к выводу, что в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК», (ОАО) ООО «СГ «Адмирал», ОАО «АльфаСтрахование», ОАО «МСК» содержатся признаки нарушения части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части установления в результате соглашений тарифов на услуги по страхованию транспортных средств.

В этой связи определением от 15.03.2010 № АК/6874 Комиссия ФАС России привлекла КБ «КРК» (ОАО) к участию в рассмотрении дела № 1 11/191-09 в качестве ответчика по делу.

III. Согласно имеющейся в материалах дела информации ЗАО «КРК» при осуществлении своей предпринимательской деятельности представляет следующие основные услуги (письмо ЗАО «КРК» от 26.03.2009 № 41 (вх. № 32126 от 24.07.2010)):

1. осуществляет розничную торговлю транспортными средствами с условием рассрочки платежа;
2. в качестве агента оказывает услуги по заключению договоров страхования.

1. Анализ представленных в материалах дела документов свидетельствует о том, что при торговле транспортными средствами в рассрочку в период с 2007 по 2009 годы ЗАО «КРК» использовало типовые формы договоров купли-продажи транспортных средств с условием рассрочки платежа (далее — Договоры рассрочки), а также типовые договоры залога транспортных средств (далее — Договоры залога).

В соответствии с пунктом 2.10 Договоров рассрочки исполнение обязанностей Покупателя по договору обеспечивается заключением Покупателем до момента передачи автомобиля Покупателю по акту приема-передачи договоров:

- залога автомобиля;
- страхования автомобиля на весь срок действия Договора рассрочки за счет Покупателя с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля

(в эквиваленте USD), с указанием Покупателя в качестве выгодоприобретателя по рискам: ущерб, повреждение, а Продавца в качестве выгодоприобретателя по рискам: угон/хищение и полная конструктивная гибель в размере не погашенной задолженности Покупателя по Договору рассрочки, со страховой компанией, письменно согласованной Покупателем и Продавцом;

- заключением супругой/супругом Покупателя или иным лицом, одобренным Продавцом, договора поручительства за исполнение Покупателем его обязательств по Договору рассрочки в полном объеме.

Пунктом 4.1.9 Договоров залога также установлена обязанность Залогодателя страховать Предмет залога за свой счет в страховой компании, письменно согласованной с Залогодержателем, на условиях, также согласованных с Залогодержателем (в том числе, с указанием Залогодержателя в качестве выгодоприобретателя по рискам: угон/хищение и полная конструктивная гибель). При этом порядок осуществления мероприятий по анализу и согласованию страховых компаний содержится в Регламенте по анализу рисков, связанных со страхованием транспортных средств, являющихся предметом залога, обеспечивающего исполнение обязательств по заключенным договорам купли-продажи с условием рассрочки платежа, утвержденном Генеральным директором ЗАО «КРК» 11.04.2007 (далее – Регламент, утвержденный Генеральным директором ЗАО «КРК»).

В соответствии с пунктом 6 указанного документа положительное мнение по компании формируется в случае, если страховая компания соответствует следующим требованиям:

- страховая компания является резидентом Российской Федерации;
- страховая компания имеет действующую (не приостановленную, не ограниченную, не истекшую, не аннулированную и не отозванную) лицензию на страхование средств наземного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта);
- страховая компания имеет оплаченный уставный капитал в определенном действующим законодательством размере;
- отсутствуют нарушения со стороны страховой компании требований действующего законодательства;
- страховая компания не является участником судебного процесса, связанного с рассмотрением вопросов о признании ее несостоятельной (банкротом).

Таким образом, Регламент, утвержденный Генеральным директором ЗАО «КРК», устанавливает такой порядок принятия ЗАО «КРК» полиса страховой компании в рамках розничной торговли транспортными средствами с условием рассрочки платежа, при котором возможно принятие полиса любой страховой организации, соответствующей вышеуказанным требованиям ЗАО «КРК», то есть потенциально перечень страховых компаний, полисы которых принимаются ЗАО «КРК» при предоставлении рассрочки физическим лицам, является «открытым» для вхождения в него новых страховых организаций.

Согласно информации, представленной ЗАО «КРК» письмом от 26.03.2009 № 41 (вх. № 32126 от 24.07.2010), общество не проводило и не проводит мероприятий, направленных на аккредитацию отдельных страховых компаний, поскольку считает надлежащим исполнением условий договоров, заключенных с клиентами, предоставление страхового полиса, выданного любым из страховщиков, предварительно согласованным с ЗАО «КРК» с учетом вышеуказанных требований. Также письмом от 18.01.2010 № 21 ЗАО «КРК» сообщило, что за все время деятельности ЗАО «КРК» ни одному из клиентов, обратившихся за согласованием страховщика для заключения договора страхования, отказано не было. При этом

копии письменных согласований страховых организаций при заключении договоров купли-продажи транспортных средств с условием рассрочки платежа ЗАО «КРК» не представлены.

Следовательно, документы ЗАО «КРК», имеющиеся в материалах дела, устанавливают возможность покупателя застраховать приобретаемое по договору купли-продажи с рассрочкой платежа в ЗАО «КРК» транспортное средство в страховой организации, предварительно согласовав ее с ЗАО «КРК».

2. Осуществляя деятельность агента при заключении договоров страхования, ЗАО «КРК» сообщило, что имеет агентские соглашения (договоры) со следующими 34 страховыми организациями, осуществляющими страхование транспортных средств в рамках такого сотрудничества: ОСАО «Россия», ОСАО «Ингосстрах», ООО СК «Цюрих. Ритейл», ООО «СК «Согласие», ООО СК «ОРАНТА», ООО «КРК-Страхование», ОАО «МСК», ОАО «ГСК «Югория», ОАО «ВСК», СОАО «НСГ», ОАО «Прогресс-Гарант», ОАО «РОСНО», ОАО «Русская страховая компания», ООО «СК «ИННОГАРАНТ», ЗАО «МАКС», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «РГС-Столица», ООО «РГС-Аккорд», ООО «РГС-Дальний Восток», ООО «РГС-Поволжье», ООО «РГС-Сверо-Запад», ООО «РГС-Сибирь», ООО «РГС-Татарстан», ООО «РГС-Урал», ООО «РГС-Юг», ООО «РГС-Центр», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО Страховая группа «Адмирал», ООО «Первая страховая компания», ОАО СК «Русский мир», ЗАО «Страховая группа «УралСиб», ЗАО «Гута-Страхование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», Страхование ЗАО «Стандарт-Резерв» (письма ЗАО «КРК» от 26.03.2009 № 41 (вх. № 12003 от 27.03.2010) и б/н б/д (вх. № 32126 от 24.07.2010)).

Ряд договоров, дополнительных к ним соглашений, приложений и протоколов необходимо отметить особо, а именно между ЗАО «КРК» и 8 страховыми организациями - ООО «СГ «Адмирал», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО «КРК-Страхование», ООО «Росгосстрах», ОАО «Русская страховая компания», ОАО «СГ МСК» (как правопреемник ОАО «МСК»), ОАО «ГСК «Югория».

2.1. Между ЗАО «КРК» и ОАО «АльфаСтрахование» заключен Агентский договор № 90/А/05 от 15.08.2005.

Подпунктом «ж» пункта 1.2 указанного договора установлено, что Агент (ЗАО «КРК») уполномочен осуществлять от имени и за счет Принципала (ОАО «АльфаСтрахование») действия по пролонгации договоров страхования, заключенных при посредничестве агента с клиентами в соответствии со «Специальной программой страхования новых легковых транспортных средств, приобретенных в Автосалонах на условиях рассрочки и переданных в залог» (далее – Специальная программа) на условиях, указанных в Приложении № 1 от 15.08.05 к Агентскому договору № 90/А/05 от 15.08.2005 (далее – Приложение).

Пунктом 2.1.2 Приложения установлены параметры Специальной программы, в частности право Агента применять при страховании транспортных средств, указанных в пункте 1 Приложения, максимальные тарифные ставки в размере: 9,99% от действительной стоимости транспортного средства на 1-ый год страхования;

12,74% от действительной стоимости транспортного средства на 2-ой год страхования;

16,30% от действительной стоимости транспортного средства на 3-ий год страхования.

В рамках рассмотрения дела ОАО «АльфаСтрахование» представило в Федеральную антимонопольную службу ходатайство б/н б/д со ссылкой на

статью 14.32 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) (вх. № 5106 от 08.02.2010) об освобождении от административной ответственности (далее – Ходатайство).

В своем Ходатайстве ОАО «АльфаСтрахование» заявило о заключении с ЗАО «КРК» агентского договора № 90/А/05 от 15.08.2005, в приложениях и дополнительных соглашениях к которому содержится ряд положений, нарушающих действующее антимонопольное законодательство и ограничивающих конкуренцию на соответствующем рынке услуг.

Также ОАО «АльфаСтрахование» признало наличие в указанном агентском договоре, в приложениях и дополнительных соглашениях к нему наличие положений, нарушающих действующее антимонопольное законодательство, и отказалось от дальнейшего осуществления действий, ограничивающих конкуренцию.

ОАО «АльфаСтрахование» вместе с Ходатайством представлено:

- Дополнительное соглашение № 5 от 13.04.2006 к агентскому договору № 90/А/05 от 15.08.2005, в соответствии с пунктом 1 которого ЗАО «КРК» и ОАО

«АльфаСтрахование» пришли к взаимному соглашению о реализации специальных программ, в том числе «Страхование новых легковых транспортных средств, приобретенных в кредит».

- Дополнительное соглашение № 8 от 19.06.2006 к агентскому договору № 90/А/05 от 15.08.2005, в соответствии с пунктом 2.1.2. которого Агент имеет право применять при страховании транспортного средства максимальные тарифные ставки в размере:

9,99% от действительной стоимости транспортного средства на 1-ый год страхования;

12,18% от действительной стоимости транспортного средства на 2-ой год страхования;

14,33% от действительной стоимости транспортного средства на 3-ий год страхования;

15,93% от действительной стоимости транспортного средства на 4-ый год страхования;

17,69% от действительной стоимости транспортного средства на 5-ый год страхования.

- Дополнительное соглашение № 13 от 05.06.2007 к агентскому договору № 90/А/05 от 15.08.2005, в соответствии с которым Приложение введено в новой редакции, а именно: «Стороны договорились о реализации специальных программ: 1. Страхование новых легковых ТС, приобретенных на условиях рассрочки платежа и переданных в залог; 2. страхование новых легковых ТС приобретенных в кредит, выданный КБ «КРК» (ООО), и переданных в залог банку (программа кредит «Оптимальный»).

В своем Ходатайстве ОАО «АльфаСтрахование» также представило уведомление о расторжении агентского договора № 90/А/05 от 15.08.2005 (вх. ЗАО «КРК» от 05.02.2010), а также сообщило, что при заключении агентского договора ОАО «АльфаСтрахование» исходило из предложенных ЗАО «КРК» условий сотрудничества. Возможности изменять предложенные ЗАО «КРК» условия сотрудничества у ОАО «АльфаСтрахование» не было в связи с тем, что несоблюдение данных условий влекло отказ ЗАО «КРК» от сотрудничества. Кроме того, проведенный Комиссией ФАС России анализ представленных ОАО «АльфаСтрахования» полисов страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) показал следующее.

Заключение указанных договоров страхования в период с 2006 по 2010 год

включительно осуществлялось как самим ОАО «АльфаСтрахование» так и страховыми агентами, в том числе ЗАО «КРК».

В случае, когда договор страхования транспортного средства, являющегося предметом залога ЗАО «КРК» или КБ «КРК» (ОАО), заключался через страхового агента - ЗАО «КРК», на бланке договора указывался номер агентского договора между ОАО «АльфаСтрахование» и ЗАО «КРК», а именно 90/А/05, и договор заключался сроком действия от одного до пяти лет.

При этом, страховая сумма на каждый год действия договора страхования уменьшается, а размер страховой премии зафиксирован на весь срок действия договора страхования и составляет 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства.

Кроме того, письмом от 29.07.2010 № 1500/994 (вх. № 35566 от 29.07.2010) ОАО «АльфаСтрахование» представлена информация о сумме премий за период с 2006 по 01.07.2010 годы, полученной через страхового агента – ЗАО «КРК», которая составляет 103 585 587,06 рублей.

На основании изложенного, Комиссия ФАС России пришла к выводу о том, что между ОАО «АльфаСтрахование» и ЗАО «КРК» достигнута и реализована договоренность об установлении и поддержании цены (тарифа), а именно о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования в течение всего периода действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

2.2. Между ООО «Росгосстрах» (в том числе как правопреемником каждой из компаний группы «Росгосстрах» и ООО «РГС-Столица») и ЗАО «КРК» заключены следующие договоры (далее в настоящем разделе – Агентские договоры):
Договор № 03-02/12070 на оказание агентских услуг по страхованию от 25.01.2007 с ООО «РГС-Столица»;

Договор № 1-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Юг»;

Договор № 2-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Центр»;

Договор № 3-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Урал»;

Договор № 4-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Татарстан»;

Договор № 5-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Сибирь»;

Договор № 6-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Северо-Запад»;

Договор № 7-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Поволжье»;

Договор № 8-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Аккорд»;

Договор № 9-КР на оказание агентских услуг по страхованию от 12.12.2008 с ООО «РГС-Дальний Восток».

При этом в каждом из перечисленных договоров в пункте 6.2 закреплено, что «условия сотрудничества по «Специальной программе» изложены в Протоколе соглашения о совместной реализации специальной программы страхования

КАСКО транспортных средств, являющихся предметом залога от 04.07.2006» (далее – Протокол).

Письмом б/н б/д (вх. № 31193 от 08.07.2010) ООО «Росгосстрах» представлено заявление со ссылкой на статью 14.32 КоАП РФ (далее – Заявление), в котором ООО «Росгосстрах» признало, что реализация указанных договоров являлась недопустимой в соответствии с антимонопольным законодательством, поскольку подразумевала установление по соглашению сторон договора страхового тарифа 9,99%. Данный тариф устанавливался только в рамках Специальной программы страхования КАСКО (далее в настоящем разделе – Специальная программа), вне зависимости от марки транспортного средства, стажа/возраста водителя транспортного средства и иных значимых характеристик.

В приложении к Заявлению ООО «Росгосстрах» представлены Протокол и переписка с ЗАО «КРК» по вопросам «работы с установлением тарифа 9,99% в рамках Специальной программы, в том числе подтверждающая согласование требования ЗАО «КРК» к ООО «Росгосстрах» о применении тарифа 9,99%», являющиеся достаточными, по мнению страховой организации, для установления события административного правонарушения.

Из преамбулы Протокола следует, что Группа Компаний «Компания Розничного Кредитования» и ООО «Росгосстрах-Столица» подписали данный протокол о совместной реализации «Специальной программы страхования (КАСКО) новых транспортных средств иностранного производства категории «В», приобретаемых по договору купли-продажи с рассрочкой платежа в ЗАО «КРК» или с предоставлением кредита КБ «Найтов» (ООО), и переданных этим организациям в залог на период действия обязательств по рассрочке или кредиту, далее именуемой «Специальная программа».

Условия Специальной программы определены в Приложении № 1 к Протоколу и содержат следующие положения.

Пунктом 1 Протокола закреплено право Агента применять при страховании новых транспортных средств, являющихся предметом залога, на каждый год страхования тарифные ставки в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства.

Обязательными условиями для внесения в договор страхования (полис) транспортного средства, являющихся предметом залога, являются:

- срок действия договора страхования должен быть равным периоду предоставленной рассрочки платежа за транспортное средство или банковского кредита;
- внесение страховой премии в рассрочку, ежегодно равными платежами (страховыми взносами) в размере, определенным пунктом 1 Протокола;
- в случае истечения срока действия договора страхования залогового имущества (полиса) продление договора обязательно до исполнения обязательств по договору купли-продажи с рассрочкой платежа (кредитному договору).

Таким образом, в соответствии с Заявлением ООО «Росгосстрах» в рамках Протокола подписанного ООО «РГС-Столица» и ЗАО «КРК» достигнуто соглашение об условиях реализации Специальной программы, в том числе о применении страхового тарифа 9,99% при заключении каждого договора страхования в рамках Специальной программы.

Кроме того, в Заявлении ООО «Росгосстрах» также сказано, что с учетом того, что все 10 компаний группы «Росгосстрах» входили в одну группу лиц, условия данного Протокола ООО «РГС-Столица» использовались другими обществами Росгосстрах в рамках реализации Агентских договоров с ЗАО «КРК», без формального подписания аналогичного Протокола от имени соответствующего общества.

Также в своем Заявлении ООО «Росгосстрах» добровольно отказывается от недопустимых в соответствии с Законом о защите конкуренции соглашений и согласованных действий в рамках реализации Агентских договоров, путем отказа от работы по Специальной программе.

В своем Заявлении ООО «Росгосстрах» также сообщило следующее.

Во-первых, с 31.04.2010 договоры страхования по Специальной программе (с применением в каждом случае страхового тарифа 9,99%) не заключаются, а страховой тариф определяется в соответствии с Правилами страхования ООО «Росгосстрах».

Во-вторых, технические изменения в тексты Агентских договоров с ЗАО «КРК», формально закрепляющие отказ от работы на условиях Специальной программы, будут внесены не позднее 01.08.2010.

Вместе с тем, по состоянию на дату вынесения Комиссией ФАС России решения вышеуказанные документы в Федеральную антимонопольную службу не поступали.

В-третьих, в рамках устранения последствий нарушения законодательства ООО «Росгосстрах» планирует предложить каждому страхователю - клиенту ЗАО «КРК» и заемщику КБ «КРК» (ОАО) по окончании очередного годового периода страхования изменение страхового тарифа 9,99% на размер тарифа, рассчитанный в соответствии с Правилами страхования ООО «Росгосстрах». Данные изменения будут произведены только с согласия соответствующего страхователя.

Кроме того, письмом б/н б/д (вх. № 33646 от 20.07.2010) ООО «Росгосстрах» представлены и приобщены к материалам дела, заключенные всеми компаниями группы «Росгосстрах», за период с 2007 по 2010 годы договоры (полисы) страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО).

Указанные договоры (полисы) страхования заключались как через агентов, в том числе через ЗАО «КРК», так и напрямую в офисах компаний группы «Росгосстрах» сроком действия от одного до пяти лет.

Кроме того, в договорах страхования, заключенных на срок более одного года, страховая сумма на каждый год страхования уменьшается, а размер страховой премии зафиксирован на весь срок действия договора (полиса) страхования и составляет 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи.

Также письмом б/н б/д (вх. № 35789 от 02.08.2010) ООО «Росгосстрах» представило информацию о том, что за период с момента заключения Агентских договоров (2007 года) по 01.07.2010 ООО «Росгосстрах» через страхового агента ЗАО «КРК» получено страховых премий на сумму 840 105 526,76 рублей.

На основании изложенного, Комиссия ФАС России пришла к выводу о том, что между ООО «Росгосстрах» (в том числе как правопреемником каждой из компаний группы «Росгосстрах») и ЗАО «КРК» достигнута и реализована договоренность об установлении и поддержании цены (тарифа), а именно о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования в течение всего периода действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

2.3. Между ЗАО «КРК» и ОАО «СГ МСК» (как правопреемником ОАО «МСК») заключены следующие договоры:

2.3.1. Агентский договор № 05-0331 от 19.08.2005 и дополнительное к нему соглашение № 2 от 31.03.2006 (далее в настоящем разделе – Дополнительное

соглашение № 2).

Согласно пункту 1 Дополнительного соглашения № 2 стороны пришли к взаимному соглашению о реализации «Специальной программы страхования новых легковых транспортных средств, приобретаемых посредством купли-продажи с рассрочкой платежа в ЗАО «КРК» и переданных в залог».

В соответствии с условиями указанной специальной программы пунктом 2.1 Дополнительного соглашения № 2 установлено право Агента применять при страховании средств наземного транспорта категорий, указанных в пункте 2.2 данного соглашения, тарифные ставки в размере 9,99% от стоимости транспортного средства на дату оформления договора страхования – на каждый год страхования.

Дата выдачи договора страхования и срок его действия, а также дата оплаты страховой премии совпадает с датой и сроком действия Договора рассрочки (пункт 2.3.1 Дополнительного соглашения № 2).

Письмом от 30.07.2010 № 0300-09/1348 (вх. № 35778 от 30.07.2010) ОАО «СГ МСК» представило копию дополнительного соглашения от 06.07.2010 к агентскому договору № 05-0331 от 19.08.2005, в соответствии с пунктом 1 которого действие Агентского договора № 05-0331 от 19.08.2005 прекращено в связи с урегулированием взаимоотношений сторон заключением Агентского договора № 05-0839 от 31.07.2007.

2.3.2. Агентский договор № 05-0839 от 31.07.2007 и дополнительное к нему соглашение № 1 от 31.07.2007 (далее в настоящем разделе - Дополнительное соглашение № 1).

Согласно пункту 1 Дополнительного соглашения № 1 Стороны пришли к взаимному соглашению о реализации «Специальной программы страхования новых легковых транспортных средств, приобретаемых физическими лицами с рассрочкой платежа в ЗАО «КРК» и посредством кредита КБ «КРК» (ООО) в рамках программы «Кредит оптимальный» и переданных указанным организациям в залог» (далее в настоящем разделе – Специальная программа).

В соответствии с пунктом 2.1 Дополнительного соглашения № 1 Агент имеет право применять при страховании средств наземного транспорта категорий, указанных в п. 2.2 данного дополнительного соглашения, на каждый год страхования тарифные ставки в размере 9,99% от стоимости транспортного средства в соответствии с договором купли-продажи транспортного средства.

Пунктом 2.4.2 Дополнительного соглашения № 1 установлены сроки действия договора страхования, а именно при приобретении транспортного средства посредством купли-продажи с рассрочкой платежа срок договора страхования равен периоду предоставленной рассрочки платежа за транспортное средство и при приобретении транспортного средства в рамках программы «Кредит оптимальный» - 1 год, с последующей обязательной пролонгацией договора страхования.

Внесение страховой премии (пункт 2.4.3 Дополнительного соглашения № 1) при приобретении транспортного средства по Договору рассрочки осуществляется в рассрочку, ежегодно равными платежами (страховыми взносами) и в рамках программы «Кредит оптимальный» - единовременно при заключении (пролонгации) договора страхования.

В период рассмотрения дела письмом от 26.04.2010 № 0400-09/1080 (вх. № 19040 от 30.04.2010) ОАО «СГ МСК» представило Дополнительное соглашение № 3/1 от 03.11.2009 к агентскому договору № 05-0839 от 31.07.2007, в соответствии с пунктом 1 которого установлено, что с момента подписания данного соглашения

прекращают действие условия, предусмотренные Дополнительным соглашением № 1.

Следовательно, с момента подписания Дополнительного соглашения № 3/1 от 03.11.2009 к агентскому договору № 05-0839 от 31.07.2007 ОАО «СГ МСК» и ЗАО «КРК» договорились прекратить реализацию Специальной программы.

Также к материалам дела приобщено заявление со ссылкой на статью 14.32 КоАП РФ ОАО «СГ МСК» исх. № 0400-09/2125 от 06.07.2010 (вх. № 30903 от 07.07.2010), в котором страховая организация сообщила, что отказалась от реализации нарушающих требования Закона о защите конкуренции положений.

Кроме того, анализ представленных ОАО «СГ МСК» договоров (полисов) страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), показал, что договоры страхования в период с 2005 года по 2009 заключались сроком от одного года до пяти лет по страховому тарифу равному 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства на каждый год страхования.

Письмом от 02.08.2010 № 0400-09/2411 (вх. № 35952 от 02.08.2010) ОАО «СГ МСК» представило информацию о сумме страховых премий, полученных по договорам страхования транспортных средств через страхового агента – ЗАО «КРК» со дня заключения агентского договора, указанного в пункте 2.4.1 настоящего решения (19.08.2005), которая составляет 1 005 800 196,85 рублей.

На основании изложенного, Комиссия ФАС России пришла к выводу о том, что между ОАО «СГ МСК» и ЗАО «КРК» достигнута и реализована договоренность об установлении и поддержании цены (тарифа), а именно о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования в течение всего периода действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

2.4. Между ЗАО «КРК» и ООО «КРК-Страхование» заключен Агентский договор № 1/АГ/КРК от 15.03.2006.

Согласно информации представленной ЗАО «КРК» письмом от 26.03.2009 № 41 (вх. № 12003 от 27.03.2009) и письмом ООО «КРК-Страхование» от 15.04.2009 № 1/087 (вх. № 15264 от 16.04.2009) ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ООО «КРК-Страхование» в соответствии с частью 1 статьи 9 Закона о защите конкуренции входят в одну группу лиц.

Заключенный между ЗАО «КРК» и ООО «КРК-Страхование» агентский договор № 1/АГ/КРК от 15.03.2006 не содержит каких-либо положений относительно того, что сотрудничество между страховой организацией и ЗАО «КРК» осуществляется в рамках каких-либо специальных программ страхования новых легковых транспортных средств, приобретенных физическими лицами на условиях рассрочки платежа ЗАО «КРК» или посредством кредита, выданного КБ «КРК» (ОАО), и переданных в залог.

В то же время в материалах дела содержатся заявления граждан, из которых следует, что при заключении договоров страхования транспортных средства, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), сроком действия более одного года страховая премия, уплачиваемая ООО «КРК-Страхование», фиксировалась на весь период действия договора страхования.

Так в частности, в заявлении г-жи Громцевой О.В. (вх. № 14743 от 13.04.2009) указано на то, что в соответствии с кредитным договором от 10.10.2006 она является клиентом КБ «КРК» (ОАО).

В соответствии с пунктом 2.1.4 Договора залога г-жа Громцева О.В. обязана застраховать за свой счет транспортное средство, являющееся предметом залога КБ «КРК» (ОАО), в согласованной с банком страховой компании на страховую сумму, равную или эквивалентную полной стоимости предмета залога, на срок не менее чем на один день превышающий срок возврата кредита, предусмотренный пунктом 1.2 Договора залога, но не менее одного года договора страхования. В своем заявлении г-жа Громцева О.В. также указывает на то, что она неоднократно обращалась в банк с просьбой застраховать транспортное средство на иных условиях, поскольку «условия ООО «КРК-Страхование», а именно размер страховой премии равный 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства на каждый год страхования не учитывает водительский стаж и другие условия». При этом, как сказано в заявлении, стоимость транспортного средства с учетом амортизации за 2,5 года гораздо ниже той, которая указана в Договоре залога.

Таким образом, из заявления г-жи Громцевой О.В. следует, что страховая премия фиксируется на каждый год страхования транспортного средства, являющегося предметом залога КБ «КРК» (ОАО), на уровне страховой премии первого года страхования из расчета страхового тарифа равного 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства.

Согласно заявлению г-на Канивца Д.В. (вх. № 3814 от 02.02.2009 и № 10735 от 19.03.2009) 20.11.2007 им с ЗАО «КРК» заключен Договор рассрочки № МОС1-11297-11/07-РП.

В соответствии с пунктом 2.10 Договора рассрочки исполнение обязанностей г-на Канивца Д.В. обеспечивается заключением договоров залога с ЗАО «КРК» и страхования автомобиля на весь срок действия Договора рассрочки за счет Покупателя с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля (в эквиваленте USD), с указанием Покупателя в качестве выгодоприобретателя по рискам: ущерб, повреждение, а Продавца в качестве выгодоприобретателя по рискам: угон/хищение и полная конструктивная гибель в размере не погашенной задолженности Покупателя по настоящему договору, со страховой компанией, указанной Продавцом (далее – Договор страхования).

Кроме того, между ЗАО «КРК», ООО «КРК-Страхование» и г-ном Канивцом Д.В. заключено Соглашение от 20.11.2007 (далее – Соглашение).

Пунктом 1 указанного соглашения установлено, что между Продавцом и Покупателем заключен Договор рассрочки, по которому Продавец передает Покупателю в собственность новое транспортное средство, а Покупатель принимает это транспортное средство и обязуется уплатить Продавцу часть стоимости упомянутого транспортного средства на условиях рассрочки платежа. Срок выплаты суммы (рассроченного платежа) составляет 3 года.

В соответствии с пунктом 3 Соглашения исполнение денежных обязательств Покупателя по Договору рассрочки обеспечивается залогом указанного транспортного средства, а также страхованием транспортного средства (вид страхового риска – КАСКО) на весь период выплаты рассроченной части платежа. В течение срока действия Договора рассрочки и Договора залога страховая защита по указанному выше риску по согласию Сторон осуществляется ООО «КРК-Страхование».

Во исполнение условий Договора рассрочки, в соответствии с пунктом 4 Соглашения между Покупателем и Страховщиком заключен договор страхования (полис) № АТП-7707/2251 от 20.11.2007 сроком на один год (далее – Договор страхования).

Согласно пункту 5 Соглашения на последующие периоды (годы) действия

Договора рассрочки и Договора залога Покупатель принимает на себя обязательство до даты окончания текущего срока действия Договора страхования продлевать (продолговать) срок действия Договора страхования со Страховщиком на очередной год страхования, вплоть до даты погашения Покупателем рассроченного платежа в полном объеме. Фактом продления (продлонгации) Договора страхования Стороны считают наличие подписанного Покупателем и Страховщиком полиса страхования сроком действия на один очередной год страхования.

Заключение Договора страхования, продление (продлонгация) его действия или заключение нового договора страхования (полиса) в контексте пунктов 4, 5 Соглашения осуществляется на условиях:

Год страхования Страховая премия, дол. США Оплатить в продление договора страхования не позднее

1 год 3978,12 20.11.07

2 год 3978,12 20.11.08

3 год 3978,12 20.11.09

В заявлении г-на Канивца Д.В. говорится, что при перезаключении Договора страхования на новый срок (1 год) он обязан уплачивать страховую премию, уплаченную при заключении первоначального договора страхования, то есть как за новый автомобиль, по страховому тарифу равному 9,99%. И так все 3 года пока не будет погашена рассрочка. Хотя в соответствии с правилами комбинированного страхования средств наземного транспорта ООО «КРК-Страхование» (пункт 9.5 «а») размер страхового возмещения в случае повреждения или утраты застрахованного имущества определяется: в случае хищения застрахованного транспортного средства – в пределах страховой суммы с учетом процента износа в соответствии со сроком эксплуатации объекта. Таким образом, страховая премия по страхованию транспортного средства, являющегося предметом залога ЗАО «КРК», зафиксирована на каждый год страхования на уровне страховой премии первого года страхования из расчета страхового тарифа равного 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства, что подтверждается представленными г-ном Канивцом Д.В.

Соглашением и полисом страхования ООО «КРК-Страхование».

В обращении г-жи Арефьевой Р.Д. (вх. № 32238 от 13.07.2010) сказано, что в соответствии с пунктом 2.10.1 Договора рассрочки исполнение обязанностей обеспечивается заключением Договора залога и договора страхования автомобиля на весь срок действия Договора рассрочки, за счет Покупателя с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля (в эквиваленте USD), «со страховой компанией указанной ЗАО «КРК»». При этом пунктом 4.1.9 Договора залога на г-жу Арефьеву Р.Д. возложена обязанность страховать транспортное средство за свой счет в страховой компании ООО «КРК-Страхование».

Страховая премия по КАСКО составила 3 222,07 USD что, согласно представленным с обращением г-жи Арефьевой Р.Д. документам (полис страхования и соглашение между ООО «КРК-Страхование, ЗАО «КРК» и г-жой Арефьевой Р.Д.), составляет 9,99% от стоимости автомобиля ежегодно без учета амортизации.

Как указано в заявлении г-жи Арефьевой Р.Д. «без выполнения этого условия (заключения договора страхования с ООО «КРК-Страхование» по тарифу 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства на каждый год страхования) Продавец отказывался заключать со мной договор купли-продажи с условием 50%

-ой рассрочки».

Таким образом, из заявления г-жи Арефьевой Р.Д. следует, что страховая премия по договору страхования транспортного средства, являющегося предметом залога ЗАО «КРК», фиксируется на каждый год страхования, на уровне страховой премии первого года страхования из расчета страхового тарифа равного 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства.

Проанализировав поступившие обращения граждан, Комиссия ФАС России пришла к выводу, что деятельность ООО «КРК-Страхование» по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), аналогична деятельности ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Росгосстрах», ОАО «СГ МСК» в рамках реализации Специальных программ, поименованных в агентских договорах с ЗАО «КРК» указанных в пунктах 2.3 – 2.5 настоящего раздела решения.

Кроме того, письмами от 23.06.2010 № 472 и от 21.07.2010 № 549 (вх. № 33936 от 21.07.2010) ЗАО «КРК» представлена информация о сумме агентского вознаграждения, полученного по договорам страхования транспортных средств в результате реализации договора (соглашения) с ООО «КРК-Страхование».

Сумма агентского вознаграждения ЗАО «КРК» полученная от ООО «КРК-Страхование»:

за 2006 год – 393 204,38 рублей;

за 2007 год – 164 883 167,80 рублей;

за 2008 год – 369 765 535,37 рублей;

за 2009 год – 98 300 493,80 рублей;

за период с 01.01.2010 по 01.07.2010 – 3 717 390,08 рублей.

Учитывая изложенное, Комиссия ФАС России пришла к выводу о том, что между ЗАО «КРК» и ООО «КРК-Страхование» достигнута и реализована договоренность об установлении и поддержании цены (тарифа), а именно о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования в течение всего периода действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

2.5. Между ЗАО «КРК» и ОАО «Русская Страховая Компания» заключен Агентский договор № 1/РСК-КРК от 14.08.2006.

Указанный агентский договор также не содержит каких-либо положений относительно того, что сотрудничество между страховой организацией и ЗАО «КРК» осуществляется в рамках каких-либо специальных программ страхования новых легковых транспортных средств, приобретенных физическими лицами на условиях рассрочки платежа ЗАО «КРК» или посредством кредита, выданного КБ «КРК» (ОАО), и переданных в залог.

Вместе с тем, в жалобе гражданки Российской Федерации – клиента ЗАО «КРК» от 14.07.2009 указано на то, что в соответствии с пунктом 4.1.9 Договора залога залогодатель обязуется страховать предмет залога за свой счет в страховой компании ОАО «Русская Страховая Компания».

Кроме того, полисы страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), представленные с заявлениями граждан, свидетельствуют, что заключение договоров страхования осуществлялось на срок от одного года и более.

При этом страховая премия на каждый год страхования составляла 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства. Договоры от имени ОАО

«Русская Страховая Компания» заключались страховым агентом ЗАО «КРК». В заявлении гражданки Российской Федерации проживающей в Челябинской области сказано, что при получении в КБ «КРК» (ОАО) автокредита на 3 года в целях исполнения обязательства по договору кредитования транспортное средство было застраховано в ОАО «Русская Страховая Компания».

В соответствии с представленным с заявлением полисом договор страхования заключен через страхового агента – ЗАО «КРК» сроком действия на 3 года (с 16.11.2007 по 15.11.2010). Страховая премия по договору страхования уплачивается в рассрочку тремя равными платежами по 52 734,51 рубля со сроками до 15.11.2007, 15.11.2008, 15.11.2009. Страховой тариф при этом составляет 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре залога на каждый год страхования.

Таким образом, из указанных заявлений следует, что страховая премия фиксируется на каждый год страхования транспортного средства, являющегося предметом залога ЗАО «КРК», на уровне страховой премии первого года страхования из расчета страхового тарифа равного 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства.

Согласно жалобе г-жи Зуевой С.М. (вх. факс 1681 от 23.04.2009) при заключении с ЗАО «КРК» Договора рассрочки обеспечение обязательств по указанному договору было обеспечено залогом – приобретаемым автомобилем. Пунктом 2.10.1 Договора рассрочки установлена обязанность страховать автомобиль в течение всего срока действия Договора рассрочки.

Как указано в жалобе при заключении договора страхования г-жу Зуеву С.М. ограничили в выборе страховой организации, предложив одну страховую организацию – ОАО «Русская Страховая Компания».

Приложенный к заявлению г-жи Зуевой С.М. полис страхования ОАО «Русская Страховая компания» заключен через страхового агента ЗАО «КРК» сроком действия с 28.08.2008 по 27.08.2011, то есть на 3 года. Страховая сумма по договору страхования установлена в размере 20220 (эквивалент USD), страховая премия равна 6059,94 (эквивалент USD) и уплачивается в рассрочку тремя равными платежами по 2019,98 (эквивалент USD) со сроками до 27.08.2008, 27.08.2009, 27.08.2010, то есть по страховому тарифу 9,99% от стоимости транспортного средства на дату заключения договора страхования.

Следовательно, страховая премия по договору страхования с ОАО «Русская Страховая Компания» также зафиксирована на каждый год страхования транспортного средства, являющегося предметом залога ЗАО «КРК», на уровне страховой премии первого года страхования из расчета страхового тарифа равного 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства.

Учитывая изложенное, Комиссия ФАС России пришла к выводу о том, что между ЗАО «КРК» и ОАО «Русская Страховая Компания» достигнута и реализована договоренность об установлении и поддержанию цены (тарифа), а именно о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования в течение всего периода действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

2.6. Между ЗАО «КРК» и ООО «СГ «Адмирал» заключены Договор № АД-08/1Б на оказание агентских услуг по страхованию от 27.12.2007 и дополнительное к нему соглашение № 1 (далее в настоящем разделе – Дополнительное соглашение).

В соответствии с пунктом 1 указанного дополнительного соглашения Стороны пришли к взаимному соглашению о реализации «Специальной программы страхования (вид страхового риска – КАСКО) новых легковых транспортных средств, приобретаемых по договору купли-продажи с рассрочкой платежа в ЗАО «КРК» или заемных средств КБ «КРК» (ООО) и переданных этим организациям в залог на период обязательств по рассрочке или кредиту» (далее в настоящем разделе – Специальная программа).

По условиям Специальной программы согласно пункту 2.1 Дополнительного соглашения Агент имеет право применять при страховании новых транспортных средств, являющихся предметом залога, на каждый год страхования тарифные ставки в размере 9,99% от стоимости транспортных средств, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства.

Пунктом 2.3.1 Дополнительного соглашения установлено, что срок действия договора страхования равен периоду предоставленной рассрочки платежа за транспортное средство или банковского кредита.

Страхование осуществляется на основе формы многолетнего полиса. При этом внесение страховой премии осуществляется в рассрочку, ежегодно равными платежами (страховыми взносами) (пункт 2.3.2 Дополнительного соглашения). Следовательно, ЗАО «КРК» и ООО «СГ «Адмирал» достигли договоренности об установлении и поддержании цены в размере 9,99% по страхованию транспортных средств переданных в залог ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) на весь период действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» и кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

Кроме того обнаруженная в ходе проведения проверки трехсторонняя электронная переписка между ООО «СГ «Адмирал», ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) также свидетельствует о наличии тарифного сговора, который указанные организации намеривались скрыть от антимонопольного органа.

При этом письмом от 01.12.2009 № 3027 (вх. № 55600 от 07.12.2009) ООО «СГ «Адмирал» представило информацию о том, что премии через страхового агента ЗАО «КРК» по страхованию транспортных средств не поступали, полисы для их реализации ЗАО «КРК» не передавались, договоры страхования за период с 2007 по 9 месяцев 2009 года ЗАО «КРК» не заключались.

Согласно письму ООО «СГ «Адмирал» от 31.05.2010 № 1235-10 (вх. № 24947 от 03.06.2010) страховой организацией 28.12.2007 и 27.08.2008 были заключены два договора страхования транспортных средств, являющихся предметом залога КБ «КРК» (ОАО).

Указанные договоры были заключены без посредничества агентов, в том числе ЗАО «КРК», то есть напрямую в офисе ООО «СГ «Адмирал». При этом срок действия договоров составляет один год, страховой тариф равен 6,08% и 6,04% соответственно.

В материалах дела отсутствуют документы и информация подтверждающие, что договоренность между ЗАО «КРК» и ООО «СГ «Адмирал» об установлении страхового тарифа была реализована.

Учитывая изложенное, Комиссия ФАС России пришла к выводу о том, что между ЗАО «КРК» и ООО «СГ «Адмирал» достигнута договоренность об установлении и поддержании цены (тарифа), а именно о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования до исполнения обязательств по Договору рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитному договору с КБ «КРК» (ОАО).

2.7. Между ЗАО «КРК» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключены Агентский договор на оказание услуг по заключению договоров страхования Агентом, имеющим статус юридического лица № 1/КРК-РНС от 28.04.2007 и Дополнительное к нему соглашение № 1 от 27.06.2007 (далее в настоящем разделе – Дополнительное соглашение).

Пунктом 1 Дополнительного соглашения установлено, что Стороны пришли к взаимному соглашению о реализации «Специальной программы страхования (виды страховых рисков – «Угон» и «Ущерб») новых средств наземного транспорта приобретаемых по договору купли-продажи с рассрочкой платежа в ЗАО «КРК» или посредством заемных средств КБ «КРК» и переданных этим организациям в залог на период обязательств по рассрочке и кредиту» (далее в настоящем разделе – Специальная программа).

Пунктом 2 Дополнительного соглашения установлены параметры Специальной программы. В частности, пунктом 2.1 Дополнительного соглашения закреплено право Агента (ЗАО «КРК») применять при страховании средств наземного транспорта (залогового имущества) на каждый год страхования тарифные ставки страховых премий (страховых взносов) в размере 9,99% от стоимости нового средства наземного транспорта, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства.

При этом срок действия договора страхования равен периоду предоставленной рассрочки платежа за транспортное средство (пункт 2.3.2 Дополнительного соглашения) и внесение страховой премии (страховых взносов) осуществляются в рассрочку, ежегодно равными платежами в размере, определенном пунктом 2.1 Дополнительного соглашения (пункт 2.3.3 Дополнительного соглашения).

Согласно письму ООО «Группа Ренессанс Страхование» от 02.12.2009 № 677 (вх. № 54736 от 02.12.2009) за период с 2007 года по 9 месяцев 2009 года через страхового агента ЗАО «КРК» заключено 998 договоров страхования на сумму премий равную 29 733 514,03 рублей.

При этом письмом от 14.05.2010 № 853 (вх. № 21613 от 17.05.2010) ООО «Группа Ренессанс Страхование» сообщило, что за период с 2007 по 2009 годы включительно ООО «Группа Ренессанс Страхование» было заключено 343 договора добровольного страхования легковых транспортных средств, по которым выгодоприобретателем являются ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО). При этом 22 договора страхования были заключены (продолжены) при посредничестве ЗАО «КРК».

Учитывая изложенное, Комиссия ФАС России пришла к выводу, что между ЗАО «КРК» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» достигнута договоренность об установлении и поддержании цены (тарифа), а именно о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования до исполнения обязательств по Договору рассрочки или кредитному договору с КБ «КРК» (ОАО).

2.8. Между ОАО «ГСК «Югория» и ЗАО «КРК» заключен Договор на оказание агентских услуг по страхованию № 243/08 от 01.07.2008.

В пункте 7.2 указанного договора установлено, что условия сотрудничества по «Специальной программе» изложены в Дополнительном соглашении № 1 к Договору.

При этом, в письмах ОАО «ГСК «Югория» от 22.06.2010 № 01-05/2112 (вх. № 28126 от 23.06.2010) и ЗАО «КРК» от 26.04.2010 № 285 (вх. № 19924 от 06.05.2010) указано, что

поскольку фактическое сотрудничество по Договору на оказание агентских услуг по страхованию № 243/08 от 01.07.2008 отсутствовало, дополнительное соглашение № 1 к договору сторонами не оформлялось.

Письмом от 15.02.2010 № 01-05/548 (вх. № 6459 от 15.02.2010) ОАО «ГСК «Югория» также сообщило, что в связи с отсутствием фактического сотрудничества по данному договору было предложено расторгнуть его по соглашению сторон. В этой связи, между ЗАО «КРК» и ОАО «ГСК «Югория» было подписано соглашение о расторжении с 09.02.2010 договора № 234/08 от 01.07.2008 на оказание агентских услуг.

Кроме того в материалах дела отсутствуют доказательства реализации ОАО «ГСК «Югория» и ЗАО «КРК» указанного договора.

Таким образом, в материалах рассматриваемого дела отсутствует достаточно доказательств о наличии между ОАО «ГСК «Югория» и ЗАО «КРК» договоренности о реализации какой-либо специальной программы, в том числе о применении страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования в течение всего периода действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

IV. При изучении деятельности КБ «КРК» (ОАО) Комиссией ФАС России установлено, что КБ «КРК» (ОАО) осуществляет автокредитование на основании типовых кредитных договоров (на приобретение транспортного средства) (далее в настоящем разделе – Кредитные договоры) и договоров залога (транспортного средства) (далее в настоящем разделе – Договоры залога) (письма КБ «КРК» (ОАО) от 21.09.2009 № 745 (вх. № 41808 от 21.09.2009) и от 26.04.2010 № 367 (вх. № 20471 от 11.05.2010)).

Также КБ «КРК» (ОАО) представлена информация о том, что при осуществлении своей предпринимательской деятельности КБ «КРК» (ОАО) не имеет каких-либо соглашений о сотрудничестве со страховыми организациями.

В период с 01.01.2005 по 11.05.2010 КБ «КРК» (ОАО) предлагал своим клиентам следующие программы кредитования физических лиц на приобретение новых легковых транспортных средств: «Автокредит «Оптимальный» (действовала до 11.07.2008), «Автокредит «Классический» (действовала до 20.11.2009), «Автокредит «Стандартный» и «Автокредит «Стандартный без КАСКО» (действуют с 20.11.2009 по настоящее время).

Пунктами 2.1.3 и 4.3.7 Кредитных договоров и пунктом 2.1.4 Договоров залога установлено, что при заключении кредитного договора необходимо заключение договора страхования автомобиля со страховой компанией, согласованной Банком на сумму, равную или эквивалентную полной стоимости автомобиля на срок не менее чем на 1 (один) день превышающий срок возврата кредита, но не менее одного года договора страхования.

Согласно Договорам залога условия договора страхования со страховой компанией, замена страховой компании и/или изменение условий договора страхования подлежат предварительному согласованию с Банком/Залогодержателем.

Таким образом, заемщики КБ «КРК» (ОАО) при получении кредита на приобретение транспортного средства имеют возможность согласовать с КБ «КРК» (ОАО) выбранную ими страховую организацию.

Процедура согласования КБ «КРК» (ОАО) страховой организации, предлагаемой заемщиком содержится в Регламенте по анализу рисков, связанных со страхованием транспортных средств, являющихся предметом залога,

обеспечивающего исполнение обязательств по предоставленным кредитам, утвержденном Председателем Правления КБ «КРК» (ОАО) 05.04.2007 (далее – Регламент, утвержденный Председателем Правления КБ «КРК» (ОАО)).

При проведении анализа страховой организации в соответствии с указанным регламентом КБ «КРК» (ОАО) использует информацию о страховой организации, имеющуюся в открытых источниках (официальные сайты страховых организаций в сети Интернет, официальный сайт Федеральной службы страхового надзора и т.д.).

В соответствии с пунктом 4 указанного регламента положительное мнение по страховой компании формируется в случае, если страховая компания соответствует следующим требованиям:

- страховая компания является резидентом Российской Федерации;
- страховая компания имеет действующую (не приостановленную, не ограниченную, не истекшую, не аннулированную и не отозванную) лицензию на страхование средств наземного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта);
- страховая компания имеет оплаченный уставный капитал в определенном действующим законодательством размере;
- отсутствуют нарушения со стороны страховой компании требований действующего законодательства;
- страховая компания не является участником судебного процесса, связанного с рассмотрением вопросов о признании ее несостоятельной (банкротом).

Таким образом, Регламент, утвержденный Председателем Правления КБ «КРК» (ОАО), устанавливает такой порядок принятия КБ «КРК» (ОАО) полиса страховой компании в рамках кредитных операций, при котором возможно принятие полиса любой страховой организации, соответствующей вышеуказанным требованиям банка, то есть потенциально перечень страховых компаний, полисы которых принимаются КБ «КРК» (ОАО) при кредитовании физических лиц, является «открытым» для вхождения в него новых страховых организаций.

Также КБ «КРК» (ОАО) представлены Протоколы заседаний Кредитного комитета о возможности заключения договоров страхования транспортных средств, являющихся предметом залога КБ «КРК» (ОАО), на следующие страховые периоды в страховых организациях, иных, чем те, с которыми у заемщиков были заключены договоры страхования первоначально.

На основании изложенного, Комиссия ФАС России пришла к выводу, что при приобретении новых легковых транспортных средств по договору кредитования с КБ «КРК» (ОАО) покупатель имеет возможность застраховать приобретаемое транспортное средство в страховой организации, предварительно согласовав ее с КБ «КРК» (ОАО).

В то же время Комиссия ФАС России считает необходимым отметить следующее:

- согласно имеющейся в материалах дела информации ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ООО «КРК-Страхование» в понимании Закона о защите конкуренции являются одной группой лиц;
- положения Регламента, утвержденного Председателем Правления КБ «КРК» (ОАО) 05.04.2007, и Регламента, утвержденного Генеральным директором ЗАО «КРК» 11.04.2007, в том числе в части перечня требований к страховым организациям, являются аналогичными;
- положения агентских договоров, указанных в пунктах 2.1 – 2.5 раздела III настоящего решения, предусматривают, что страхование осуществляется в отношении транспортных средств, поступающих в залог не только ЗАО «КРК», но и КБ «КРК» (ОАО). При этом положения отдельных договоров содержат указание на

конкретную реализовавшуюся программу автокредитования КБ «КРК» (ОАО) – кредит «Оптимальный»;

- в имеющихся в материалах дела договорах (полисах) страхования транспортных средств, являющихся предметом залога КБ «КРК» (ОАО), указан размер страховой премии, рассчитанный исходя из страхового тарифа, равного 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства на каждый год страхования, в том числе при заключении нового договора страхования на второй и последующие годы действия кредитных договоров;

- имеющаяся в материалах дела переписка относительно достигнутого соглашения по тарифу на страховую услугу между ООО «СГ «Адмирал», ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), обнаруженная в ходе проведения проверки ЗАО «КРК», велась между ЗАО «КРК» и сотрудником КБ «КРК» (ОАО);

- стороной в протоколе соглашения о совместной реализации специальной программы страхования КАСКО транспортных средств, являющихся предметом залога, указанного в пункте 2.3 раздела III настоящего решения, кроме ООО «Росгосстрах-Столица» является Группа компаний «Компания Розничного Кредитования».

Учитывая изложенное, Комиссия ФАС России пришла к выводу, что КБ «КРК» (ОАО) также принимает участие в договоренностях между ЗАО «КРК» и страховыми организациями, а именно: ООО «СГ «Адмирал», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «КРК-Страхование», ООО «Росгосстрах» (в том числе как правопреемник каждой из компаний группы «Росгосстрах»), ОАО «Русская страховая компания», ОАО «СГ МСК» (как правопреемник ОАО «МСК») о применении по договорам страхования транспортных средств, являющихся залогом ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), страхового тарифа в размере 9,99% от стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, на каждый год страхования до исполнения обязательств по Договору рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитному договору с КБ «КРК» (ОАО).

V. В соответствии с пунктом 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции под соглашением понимается договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме. Таким образом, достигнутые между ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ООО «СГ «Адмирал», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Росгосстрах», ОАО «СГ МСК», ООО «КРК-Страхование», ОАО «Русская Страховая Компания» договоренности, указанные пунктах 2.1 - 2.8 раздела III и разделе IV настоящего решения, в понимании Закона о защите конкуренции являются соглашениями.

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к установлению или поддержанию цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок.

Таким образом, на основании изложенного Комиссия ФАС России пришла к следующим выводам:

5.1. о наличии в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО), ООО «СГ «Адмирал» и ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушения пункта 1 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении соглашений, которые могли привести к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств для физических лиц – клиентов ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО);

5.2. о наличии в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО), ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Росгосстрах» (в том числе как правопреемника каждой из компаний группы «Росгосстрах»), ОАО «СГ МСК» (как правопреемника ОАО «МСК»), ООО «КРК-Страхование», ОАО «Русская Страховая Компания» нарушения пункта 1 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении и участии в соглашениях, которые привели к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств для физических лиц – клиентов ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО);

5.3. об отсутствии в материалах дела доказательств свидетельствующих о наличии в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ОАО «ГСК «Югория» нарушения пункта 1 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашения, которое могло привести к ограничению конкуренции, в том числе к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств для физических лиц – клиентов ЗАО «КРК» и заемщиков КБ «КРК» (ОАО).

VI. В обращениях граждан, поступивших в ФАС России до и во время рассмотрения дела, в том числе указано на то, что при перезаключении договора страхования на новый срок (продлонгации договора) клиент ЗАО «КРК» или заемщик КБ «КРК» (ОАО) обязан уплачивать страховую премию за второй и последующие годы страхования, как за новый автомобиль, то есть без учета норм амортизационного износа транспортного средства, коэффициентов за безаварийную езду и т.д.

Данные условия страхования, как указано в обращениях граждан, являются невыгодными в части установления постоянного размера страховой премии на протяжении всего срока страхования, который равен сроку действия Договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

Кроме того, страховая премия по договорам страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), зафиксирована на каждый год страхования на уровне страховой премии первого года страхования из расчета страхового тарифа равного 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства.

Согласно имеющимся в материалах дела полисам страхования договоры страхования заключались сроком от одного до пяти лет. При этом в договорах страхования, заключенных на срок более одного года, страховой тариф указан в размере 19,98% на 2 года страхования, 27,97% на 3 года, 39,96% на 4 года и 49,95% на 5 лет действия договора страхования. Либо в полисе зафиксирован размер страховой премии, который на протяжении периода действия договора страхования остается неизменным, несмотря на то, что размер страховой суммы каждый год изменяется с учетом износа и иных обстоятельств, в сторону уменьшения.

В соответствии с частью 2 статьи 11 Федерального закона Российской Федерации от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее — Закон об организации страхового дела) страховая сумма - денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Как следует из указанной статьи, существует прямая связь между размером страховой суммы и размером страховой премии.

В свою очередь страховой тариф согласно части 2 статьи 11 Закона об организации страхового дела — это ставка страховой премии с единицы

страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При этом к страховому тарифу могут применяться повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от объекта страхования и вероятности наступления страхового случая. В частности, при страховании транспортных средств объект страхования оценивается исходя из года выпуска и технического состояния транспортного средства. На вероятность наступления страхового случая по данному виду страхования может влиять статистика угонов транспортных средств определенной марки в определенный период времени, водительский стаж лиц, допущенных к управлению автомобилем.

Таким образом, в случае, когда страховая сумма с каждым последующим годом снижается, а страховая премия остается первоначальной, как это указано в имеющихся в деле договорах (полисах) страхования, происходит увеличение страхового тарифа, который в свою очередь составляет на 1-ый год страхования – 9,99%, на 2-ой год страхования – 12,48%, на 3-ий год страхования – 14,33%, на 4-ый год страхования – 15,93% и 5-ый год страхования – 17,69% от действительной стоимости транспортного средства.

Ежегодное увеличение тарифа по договору страхования транспортного средства без учета поправочных коэффициентов в зависимости от состояния объекта страхования (износа транспортного средства, наличия или отсутствия за предыдущий период страховых случаев и т.д.) и вероятности наступления страхового случая, по мнению Комиссии ФАС России, является невыгодным для страхователей, поскольку может привести к увеличению стоимости страховой услуги.

Кроме того, из заявлений граждан также следует, что в случае желая изменить условия страхования, в том числе в части снижения размера страховой премии за счет учета износа транспортного средства, безаварийной езды и т.д., страховая организация отказывает в изменении таких условий.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются соглашения между хозяйствующими субъектами или согласованные действия хозяйствующих субъектов на товарном рынке, если такие соглашения или согласованные действия приводят или могут привести к навязыванию контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание имеющиеся в материалах дела заявления граждан Российской Федерации, Комиссия ФАС России пришла к следующим выводам:

6.1. о наличии в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ООО «СГ «Адмирал», ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении соглашений, которые могли привести к навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) невыгодных условий договора страхования, в части установления фиксированного размера страховой премии на второй и последующие годы страхования транспортного средства;

6.2. о наличии в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Росгосстрах» (как правопреемник каждой из компании группы «Росгосстрах»), ОАО «СГ МСК» (как правопреемник ОАО «МСК»), ООО «КРК-Страхование», ОАО «Русская Страховая Компания» нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении и участии в соглашениях, которые привели к навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) невыгодных условий договора страхования, в части установления фиксированного размера страховой премии на второй и последующие годы страхования транспортного средства;

6.3. об отсутствии в материалах дела доказательств, свидетельствующих о наличии в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ОАО «ГСК «Югория» нарушения пункта 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашения, которое могло привести к ограничению конкуренции, в том числе к навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) невыгодных условий договора страхования, выразившихся в установлении фиксированного размера страховой премии на второй и последующие годы страхования транспортного средства.

VII. Таким образом, после полного и всестороннего изучения доказательств и обстоятельств дела, Комиссия ФАС России пришла к выводам о том, что:

7.1. ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ООО «СГ «Адмирал», ООО «Группа Ренессанс Страхование» заключили соглашения, которые могли привести к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО) и навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) условий договора, невыгодных для них, что является нарушением пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

7.2. ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Росгосстрах» (в том числе как правопреемник каждой из компании группы «Росгосстрах»), ОАО «СГ МСК» (как правопреемник ОАО «МСК»), ООО «КРК-Страхование», ОАО «Русская Страховая Компания» заключили и участвовали в соглашениях, которые привели к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), а также навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) условий договора, невыгодных для них, что является нарушением пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

VIII. По вопросу определения размера дохода, полученного ответчиками по делу - ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО), ООО «СГ «Адмирал», ООО «КРК-Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ОАО «СГ МСК», ООО «Росгосстрах», ОАО «Русская Страховая Компания», ООО «Группа Ренессанс Страхование» в результате заключения ограничивающих конкуренцию соглашений, а также размере ущерба, причиненного данными соглашениями гражданам, организациям или государству, Комиссией ФАС России установлено следующее.

В материалах дела не содержится документов, подтверждающих получение КБ «КРК» (ОАО) от страховых организаций – ответчиков по делу вознаграждения за оказание каких-либо услуг и иных документов, подтверждающих получение КБ «КРК» (ОАО) дохода, следовательно, определить размер дохода, полученного КБ «КРК» (ОАО) от нарушения антимонопольного законодательства не представляется возможным.

На основании документов и информации, имеющихся в материалах дела, а также с учетом установленного Законом о защите конкуренции срока рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства определить размер дохода, полученного ЗАО «КРК», ООО «СГ «Адмирал», ООО «КРК-Страхование», ОАО «АльфаСтрахование», ОАО «СГ МСК», ООО «Росгосстрах», ОАО «Русская Страховая Компания», ООО «Группа Ренессанс Страхование» от нарушения антимонопольного законодательства не представляется возможным.

Кроме того, поскольку расчет ущерба вследствие заключения антиконкурентных соглашений, причиненного ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО), ОАО «АльфаСтрахование», ОАО «СГ МСК», ООО «Росгосстрах», ООО «СГ «Адмирал», ООО «КРК-Страхование», ОАО «Русская Страховая Компания», ООО «Группа Ренессанс Страхование» гражданам Российской Федерации - клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам банка КБ

«КРК» (ОАО), зависит от размера полученного дохода, то расчет указанного ущерба также не представляется возможным.

В материалах дела также отсутствуют факты, подтверждающие причинение ущерба страховым организациям, не являющимся участниками агентских договоров, указанных в пунктах 2.1 – 2.7 раздела III настоящего решения.

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

РЕШИЛА:

1. Признать ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Росгосстрах» (в том числе как правопреемника каждой из компаний группы «Росгосстрах»), ОАО «СГ МСК» (как правопреемника ОАО «МСК»), ООО «КРК-Страхование», ОАО «Русская Страховая Компания» нарушившими пункты 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения и участия в соглашениях, которые привели к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), а также навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) невыгодных условий договора страхования, в части установления фиксированного размера страховой премии на второй и последующие годы страхования транспортного средства.
2. Признать ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ООО «СГ «Адмирал», ООО «Группа Ренессанс Страхование» нарушившими пункты 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в части заключения соглашений, которые могли привести к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), а также навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) невыгодных условий договора страхования в части установления фиксированного размера страховой премии на второй и последующие годы страхования транспортного средства.
3. Поскольку в действиях ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ОАО «ГСК «Югория» отсутствуют нарушения пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции, в части достижения между ними соглашения, которое могло привести к ограничению конкуренции, в том числе к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), а также навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) условий договора, невыгодных для них, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 48 Закона о защите конкуренции рассмотрение дела № 1 11/191-09 в отношении ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО) и ОАО «ГСК «Югория» в этой части прекратить.
4. В целях прекращения ограничивающих конкуренцию соглашений и устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства выдать ЗАО «КРК», КБ «КРК» (ОАО), ООО «СГ «Адмирал», ОАО «АльфаСтрахование», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО «КРК-Страхование», ОАО «СГ МСК», ООО «Росгосстрах», ОАО «Русская Страховая Компания» предписание, в том числе об исключении положений в агентских договорах, дополнительных к ним соглашениях, приложениях и протоколах, касающихся установления страхового тарифа в размере 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства на весь период действия договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

Председатель Комиссии А.Б. Кашеваров

Члены Комиссии: О.С. Сергеева

О.В. Оленькина

И.И. Романенкова

Г.В. Гусаров

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

ПРЕДПИСАНИЕ № 1 11/191-09

«02» августа 2010 г. г. Москва

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе: Председателя Комиссии – заместителя руководителя Федеральной антимонопольной службы Кашеварова А.Б., членов Комиссии: заместителя начальника Управления контроля финансовых рынков Сергеевой О.С., начальника отдела страхового рынка Управления контроля финансовых рынков Оленькиной О.В., начальника отдела судебной работы Правового управления Романенковой И.И., заместителя начальника отдела обобщения практики правоприменения и методического сопровождения Аналитического управления Гусарова Г.В. (далее – Комиссия ФАС России),

руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частью 4 статьи 41, статьей 50 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции), на основании своего решения от «02» августа 2010 года по делу № 1 11/191-09 о нарушении ЗАО «КРК» (123317, Москва, ул. Тестовская, д. 10), КБ «КРК» (ОАО) (123317, Москва, ул. Тестовская, д. 10), ООО «КРК-Страхование» (123317, Москва, ул. Тестовская, д. 10), ОАО «СГ МСК» (127006, Москва, ул. Долгоруковская, д.40), ОАО «Русская страховая компания» (121359, Москва, ул. Маршала Тимошенко, д. 17, корп. 2, офис 6), ОАО «АльфаСтрахование» (115162, Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. «Б»), ООО «Росгосстрах» (140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3), ООО «Группа Ренессанс Страхование» (115114, Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22), ООО «СГ «Адмирал» (344018, г. Ростов-на-Дону, пр-т Буденновский, д. 80, литер А, офис 1001) пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции»

ПРЕДПИСЫВАЕТ:

1. ЗАО «КРК» и ООО «Росгосстрах» в срок до 17.01.2011 прекратить нарушение пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции выразившееся в

заключении и участии в соглашениях, которые привели к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), а также навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) невыгодных условий договора страхования в части установления фиксированного размера страховой премии на второй и последующие годы страхования транспортного средства, а именно: исключить положения агентских договоров, протоколов, касающиеся установления страхового тарифа в размере 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства на весь период действия договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

2. ЗАО «КРК» и ООО «СГ «Адмирал», ООО «Группа Ренессанс Страхование» в срок до 17.01.2011 прекратить нарушение пунктов 1 и 5 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции выразившееся в заключении соглашений, которые могли привести к установлению и поддержанию цен (тарифов) по страхованию транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), а также навязыванию клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) невыгодных условий договора страхования в части установления фиксированного размера страховой премии на второй и последующие годы страхования транспортного средства, а именно:

исключить положения агентских договоров, дополнительных к ним соглашений, касающиеся установления страхового тарифа в размере 9,99% от первоначальной стоимости транспортного средства на весь период действия договора рассрочки с ЗАО «КРК» или кредитного договора с КБ «КРК» (ОАО).

3. ОАО «АльфаСтрахование», ОАО «СГ МСК», ООО «Росгосстрах», ООО «КРК-Страхование» в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства в срок до 17.01.2011 надлежит:

3.1. направить (с уведомлением о вручении) страхователям - клиентам ЗАО «КРК» и заемщикам КБ «КРК» (ОАО) предложения о возможности переоформления договоров страхования транспортных средств на условиях страхования в соответствии правилами страхования и тарифным руководством, утвержденными и действующими в страховой организации, со сроком действия договора страхования по выбору страхователя;

3.2. разместить на официальном сайте страховой организации в сети Интернет и в местах информирования клиентов информацию о возможности изменения условий страхования транспортных средств, являющихся предметом залога ЗАО «КРК» и КБ «КРК» (ОАО), в том числе в части изменения периода действия договора страхования и размера страховой премии в соответствии с тарифным руководством страховой организации.

4. ЗАО «КРК» в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства в срок до 17.01.2011 надлежит:

4.1. внести изменения в типовые формы договоров купли-продажи транспортных средств с условием рассрочки платежа (далее – Договоры рассрочки), а именно исключить требование о заключении договора страхования автомобиля на весь срок действия Договора рассрочки с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля;

4.2. направить клиентам ЗАО «КРК» (с уведомлением о вручении), которые приобрели транспортное средство на условиях рассрочки платежа, предложение: - об исключении из договора рассрочки требования о заключении договора

страхования автомобиля на весь срок действия договора рассрочки с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля;

- об изменении условий страхования заложенного транспортного средства, в том числе в части изменения периода действия договора страхования и размера страховой премии в соответствии с тарифным руководством страховой организации.

4.3. разместить на официальном сайте ЗАО «КРК» в сети Интернет и в местах информирования клиентов следующие сведения и информацию:

4.3.1. о готовности ЗАО «КРК» исключить из действующих договоров рассрочки требований о заключении договора страхования автомобиля на весь срок действия Договора рассрочки с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля;

4.3.2. о праве клиентов ЗАО «КРК» изменить условия страхования заложенного транспортного средства, в том числе в части изменения периода действия договора страхования и размера страховой премии;

4.3.3. о порядке согласования изменения условий страхования заложенного транспортного средства, в том числе в части изменения периода действия договора страхования и размера страховой премии, с указанием перечня документов и сроков их рассмотрения, необходимых ЗАО «КРК» для принятия решения о согласовании изменения условий страхования;

4.3.4. о порядке сотрудничества ЗАО «КРК» со страховыми организациями, в том числе с указанием требований ЗАО «КРК» к страховым организациям и их услугам, перечня документов, необходимых для рассмотрения ЗАО «КРК» вопроса о возможности принять полис страховой организации и срока их рассмотрения, а также списка страховых организаций, полисы которых могут быть приняты в рамках страхования залогового имущества.

5. КБ «КРК» (ОАО) в целях устранения последствий нарушения антимонопольного законодательства в срок до 17.01.2011 надлежит:

5.1. внести изменения в типовые кредитные договоры (на приобретение транспортного средства) (далее – Кредитные договоры) и договоры залога (транспортного средства) (далее – Договоры залога), а именно исключить требование о заключении договора страхования автомобиля на весь срок действия Кредитного договора с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля;

5.2. направить заемщикам КБ «КРК» (ОАО) (с уведомлением о вручении), получившим кредит на приобретение транспортного средства, предложение:

- об исключении из кредитного договора требований о заключении договора страхования автомобиля на весь срок действия кредитного договора с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля;
- об изменении условий страхования заложенного транспортного средства, в том числе в части изменения периода действия договора страхования и размера страховой премии в соответствии с тарифным руководством страховой организации.

5.3. разместить на сайте КБ «КРК» (ОАО) в сети Интернет и в местах информирования заемщиков следующие сведения и информацию:

5.3.1. о готовности КБ «КРК» (ОАО) исключить из действующих кредитных договоров требований о заключении договора страхования автомобиля на весь срок действия кредитного договора с размером страховой суммы не ниже полной стоимости автомобиля;

5.3.2. о праве заемщиков КБ «КРК» (ОАО) изменить условия страхования

заложенного транспортного средства, в том числе в части изменения периода действия договора страхования и размера страховой премии с указанием.

5.3.3. о порядке согласования изменения условий страхования заложенного транспортного средства, в том числе в части изменения периода действия договора страхования и размера страховой премии, с указанием перечня документов и сроков их рассмотрения, необходимых КБ «КРК» (ОАО) для принятия решения о согласовании изменения условий страхования;

5.3.4. о порядке сотрудничества КБ «КРК» (ОАО) со страховыми организациями, в том числе с указанием требований КБ «КРК» (ОАО) к страховым организациям и их услугам, перечня документов, необходимых для рассмотрения КБ «КРК» (ОАО) вопроса о возможности принять полис страховой организации и срока их рассмотрения, а также списка страховых организаций, полисы которых могут быть приняты в рамках страхования заложенного имущества.

О выполнении настоящего Предписания сообщить в антимонопольный орган не позднее пяти дней со дня его выполнения.

Председатель Комиссии А.Б. Кашеваров

Члены Комиссии: О.С. Сергеева

О.В. Оленькина

И.И. Романенкова

Г.В. Гусаров

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

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

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