

УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ

ПО КУРСКОЙ ОБЛАСТИ

РЕШЕНИЕ

. Курск

Резолютивная часть решения оглашена 23.11.2011 г.

Решение в полном объеме изготовлено 28.11.2011 г.

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

<...>

рассмотрев дело №03-05/37-2011, возбужденное по признакам нарушения ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – ФЗ

«О защите конкуренции») со стороны открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск в присутствии представителя филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск,

УСТАНОВИЛА:

В соответствии с приказом управления Федеральной антимонопольной службы по Курской области (далее - Курское УФАС России) от 29.08.2011 г. № 290 инспекцией Курского УФАС России было проведено плановое контрольное мероприятие по проверке соблюдения требований антимонопольного законодательства ОСАО «Ингосстрах» в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск, за период с 01 сентября 2010г. по 01 сентября 2011г., в результате которого установлены факты необоснованного занижения страховой премии по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО).

Рассмотрев акт проверки от 30.09.2011г. и приложенные к нему материалы, председатель Комиссии Курского УФАС России по рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства признал полученные материалы достаточными для возбуждения дела по признакам нарушения ОСАО «Ингосстрах» в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск ч.1 ст.14 ФЗ «О защите конкуренции» (недобросовестная конкуренция – совершение действий, направленных на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречащих законодательству РФ и которые могут причинить убытки конкурентам либо нанести вред их деловой репутации), выразившегося в необоснованном изменении (занижении) законодательно установленных страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В ходе рассмотрения дела Комиссией установлено следующее.

При проведении контрольного мероприятия инспекция Курского УФАС России проанализировала представленные филиалом ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск копии страховых полисов ОСАГО (с приложениями), заключенные страховой компанией за период с 01.09.2010г. по 01.09.2011г. (выборочно) и установила, что ОСАО «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск, необоснованно занижен коэффициент КБМ при расчете страховой премии в договорах (полисах) обязательного страхования владельцев транспортных средств, заключенных со следующими страхователями:

<...>

Вывод о необоснованном занижении коэффициента КБМ основан на следующих нормах законодательства.

В соответствии со ст. 8 Федерального закона от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон № 40-ФЗ) 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 обязательного страхования.

Согласно ч.6 ст.9 Федерального закона № 40-ФЗ установленные страховые тарифы обязательны для применения страховщиками. Страховщики не вправе применять ставки и (или) коэффициенты, отличные от установленных страховыми тарифами.

Ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 40-ФЗ предусмотрено, что страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффициентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависимости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероятность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

В силу ч. 2 ст.9 Федерального закона № 40-ФЗ входящие в состав страховых тарифов коэффициенты устанавливаются в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, которая определяется для юридических лиц по месту регистрации транспортного средства; **наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных страховщиками в предшествующие периоды при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев данного транспортного средства;** технических характеристик транспортных средств; сезонного использования транспортных средств; иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств.

Страховые тарифы, коэффициенты страховых тарифов по обязательному страхованию (их предельные уровни), структура страховых тарифов, коэффициентов страховых тарифов и порядок их применения при определении страховой премии по договору обязательного страхования утверждены Постановлением Правительства РФ от 08.12.2005 №739 «Об утверждении страховых

тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии» (далее - Постановление Правительства РФ от 08.12.2005 №739).

Размер суммы страховой премии определяется в соответствии с указанным выше Постановлением как произведение базового страхового тарифа на соответствующие коэффициенты, в том числе **на коэффициент страховых тарифов (коэффициент бонуса – малуса – КБМ), который зависит от текущего класса и наличия страховых выплат в период действия предыдущих договоров обязательного страхования.**

Коэффициенты КБМ обозначены в разделе 1 «Страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Постановления Правительства РФ от 08.12.2005 №739.

В соответствии с примечаниями к пункту 3 раздела 1 Постановления Правительства РФ от 08.12.2005 №739 (редакция от 10.03.2009г.; действовавшая на момент заключения договоров):

- Коэффициент КБМ применяется при заключении, изменении или продлении договора обязательного страхования со сроком действия 1 год.

- Информация о предыдущих договорах обязательного страхования (в том числе досрочно прекращенных), необходимая для определения класса собственника транспортного средства (водителя), может быть получена из представленных страхователем сведений о страховании и (или) на основании имеющихся у страховщика данных о наличии (отсутствии) страховых выплат (далее - информация).

- По договору обязательного страхования, не предусматривающему ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством, класс определяется на основании информации в отношении собственника транспортного средства применительно к транспортному средству, указанному в договоре обязательного страхования, а также класса, который был определен при заключении последнего договора обязательного страхования. Класс присваивается собственнику транспортного средства, указанного в договоре обязательного страхования. **При отсутствии информации** в отношении собственника транспортного средства применительно к транспортному средству, указанному в договоре обязательного страхования, **собственнику данного транспортного средства присваивается класс 3.**

- По договору обязательного страхования, предусматривающему ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством, и управление этим транспортным средством только указанными страхователем водителями, класс определяется на основании информации в отношении каждого водителя. Класс присваивается каждому водителю, допущенному к управлению транспортным средством. **При отсутствии информации указанным водителям присваивается класс 3.**

В соответствии с п.п. 20, 35 Постановления Правительства РФ от 07.05.2003 №263

«Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в ред. от 08.08.2009, действовавшая в период заключения вышеперечисленных договоров страхования) (далее – Правила об ОСАГО) **вместе с заявлением о заключении договора обязательного страхования страхователь представляет сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев, об осуществленных и о предстоящих страховых выплатах, сроке страхования, рассматриваемых и неурегулированных требованиях потерпевших, страховых выплатах и иные сведения о страховании в период действия договора обязательного страхования, предоставленные ему страховщиком**, с которым был заключен последний договор обязательного страхования, в порядке, предусмотренном пунктом 35 настоящих Правил.

Сведения о страховании не предоставляются лицом, впервые заключающим договор обязательного страхования или заключающим договор обязательного страхования в отношении вновь приобретенного транспортного средства, а также лицом, ежегодно перезаключающим договор обязательного страхования у одного страховщика.

При заключении договора обязательного страхования, предусматривающего управление транспортным средством только указанными страхователем водителями (ограниченное использование), страхователь предоставляет страховщику сведения о страховании в отношении каждого указанного им водителя.

При заключении вышеуказанных договоров (полисов) с гражданами филиалом ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск не были получены достоверные сведения о страховании (сведения о страховых случаях и страховых выплатах по предыдущим договорам (полисам) ОСАГО), которые были заключены с другими страховщиками.

Данные сведения должны предоставляться страхователем при заключении договора страхования, в соответствии с п.20 Правил ОСАГО.

Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 01.07.2009г. № 67н утверждены форма заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, форма страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, форма документа, содержащего сведения о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договору обязательного страхования.

Заявления граждан <...> не содержат сведений о заключении предыдущих полисов ОСАГО с другими страховыми компаниями (п.4 формы заявления), равно как и сведений о заключении предыдущих договоров ОСАГО с ОСАО «Ингосстрах».

К заявлению на страхование вышеуказанных граждан не приложена форма документа, содержащая сведения о страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по предыдущему договору обязательного страхования и в частности, содержащая сведения о страховых случаях и страховых выплатах (п. 3 формы документа).

В случае не представления страхователем сведений о страховых случаях и страховых выплатах по предыдущим договорам ОСАГО, при заключении последующего договора ОСАГО коэффициент КБМ должен быть установлен в размере 1 (класс 3), как это предусмотрено примечаниями 4, 5 к пункту 3 раздела 1 Постановления Правительства РФ от 08.12.2005 №739.

Таким образом, выполняя расчет страховых премий при заключении договоров (полисов) ОСАГО с вышеперечисленными страхователями, ОСАО «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск необоснованно применило коэффициенты КБМ в размере менее 1, то есть более низкие по сравнению с коэффициентами, установленными для подобных случаев Постановлением Правительства РФ от 08.12.2005г. №739, что привело к необоснованному занижению страховых премий.

Из представленных в ходе проведения проверки письменных (от 13.09.2011 г.) и устных объяснений ОСАО «Ингосстрах» следует, что сведения о количестве и характере наступивших страховых случаев отсутствуют в данных заявлениях на страхование, поскольку со слов страхователей их предыдущая страховая компания либо находится в другом регионе и представительства этой компании в Курской области нет, либо организация прекратила свое существование из-за отзыва лицензии.

В ходе рассмотрения дела ОСАО «Ингосстрах» представлены письменные объяснения. Представитель ОСАО «Ингосстрах» поддержал позицию, изложенную в письменных пояснениях, и указал следующее.

По мнению ОСАО «Ингосстрах», Курское УФАС России не имеет права устанавливать факт нарушения страховщиками положений законодательства о страховании и принимать решения о возможности возбуждения административных дел за подобные нарушения, поскольку принятие таких решений относится к исключительной компетенции Федеральной службы страхового надзора России. Сведения о страховых случаях и страховых выплатах по предыдущим договорам (полисам) ОСАГО отсутствуют в филиале ОСАО «Ингосстрах» в Курск, поскольку они не были представлены страхователями.

В рассмотренных Курским УФАС России договорах ОСАГО информация о предыдущих страховых случаях и страховых выплатах не отсутствует, а сообщена непосредственно страхователем при заключении договора и ОСАО «Ингосстрах» обязана её принимать как достоверную. О достоверности данных страхователь предупреждается согласно п.15.1 Правил ОСАГО за предоставление заведомо ложных сведений и недействительных документов страхователь несет ответственность в соответствии с законодательством РФ. Единая база для установления убыточности по предыдущему полису ОСАГО в настоящее время отсутствует. У страховой компании не имелось ни обязанности, ни права не учитывать информацию, представленную страхователем, а также самостоятельно изыскивать эту информацию либо отказывать страхователю в заключение договора ОСАГО.

Комиссией установлено, что материалы дела (а именно полисы ОСАГО и прилагаемые к ним документы на страхование 24 граждан) **не содержат сведений**

о количестве страховых случаев по предыдущему договору ОСАГО и сведений о предыдущей компании-страхователе. Следовательно, данные сведения гражданами не представлены. Таким образом, в соответствии с Правилами ОСАГО и Постановлением Правительства РФ от 08.12.2005 №739, при отсутствии у страховщика сведений о количестве страховых случаев по предыдущему договору ОСАГО филиал ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск **обязан был применить при расчете страховой премии коэффициент КБМ в размере 1 (класс 3).** Применение страховой компанией коэффициента КБМ менее 1 в указанных случаях приводит к необоснованному занижению размера страховой премии.

Данный вывод подтвержден заключением Инспекции страхового надзора по Центральному Федеральному округу от 12.05.2010 г. исх. № И1-6380/04 (полученным при рассмотрении управлением аналогичных дел), которая указала, что **расчет коэффициента бонус-малус (КБМ) должен основываться на имеющейся информации о предыдущих договорах обязательного страхования, а при ее отсутствии собственнику данного транспортного средства должен присваиваться класс 3 КБМ, вне зависимости от даты (года) выпуска транспортного средства, его регистрации в органах ГИБДД и т.п.**

Проанализировав материалы дела, пояснения представителя филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск, заключение Инспекции страхового надзора по ЦФО, Комиссия Курского УФАС России приходит к следующему.

Материалами дела подтверждается, что при расчете страховой премии при заключении 24 договоров ОСАГО с указанными выше страхователями, филиалом ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск были необоснованно применены коэффициенты КБМ в размере менее 1, то есть более низкие по сравнению с коэффициентами, установленными для подобных случаев Постановлением Правительства РФ от 08.12.2005г. №739. В результате чего коэффициент КБМ по названным договорам был установлен с нарушением, что привело к необоснованному занижению страховой премии.

Согласно п. 9 ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции» под **недобросовестной конкуренцией** понимаются любые действия хозяйствующих субъектов, которые направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам либо нанесли или могут нанести вред их деловой репутации.

Вышеуказанные незаконные действия ОСАО «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск по занижению страховых премий по договорам ОСАГО направлены на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, противоречат законодательству РФ и могут причинить убытки другим хозяйствующим субъектам – конкурирующим страховым компаниям.

При условии соблюдения страховыми организациями требований добросовестной конкуренции потребитель, как правило, выбирает страховую организацию, предоставляющую услугу по ОСАГО, ориентируясь в первую очередь на качество предоставляемой услуги, учитывая, что тариф по ОСАГО

законодательно регламентирован. Применяв заниженные страховые коэффициенты, и, соответственно уменьшив итоговую сумму страховых премий, страховщик получил преимущество при осуществлении своей страховой деятельности. Незаконные действия ОСАО «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск, направленные на получение преимуществ при предоставлении услуг ОСАГО, могут повлечь уменьшение количества клиентов других страховых компаний – конкурентов, оказывающих услуги по ОСАГО в соответствии с действующими тарифами, а это создает угрозу причинения конкурентам убытков в виде неполученных доходов.

Данные действия ОСАО «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск расценены Комиссией как недобросовестная конкуренция.

В соответствии с ч.1 ст.14 Закона о защите конкуренции недобросовестная конкуренция не допускается.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 23, ч. 1 ст. 39, ч. 1 – 4 ст. 41, ч.1 ст. 49 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать ОСАО «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курск нарушившим ч. 1 ст.14 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ «О защите конкуренции».
2. Выдать ОСАО «Ингосстрах», в лице филиала ОСАО «Ингосстрах» в г. Курске предписание о прекращении недобросовестной конкуренции и о недопущении действий, которые могут привести к нарушению антимонопольного законодательства РФ.
3. Контроль за исполнением предписания возложить на специалиста-эксперта отдела товарных и финансовых рынков Курского УФАС России.
4. Материалы дела передать уполномоченному должностному лицу для решения вопроса о привлечении к административной ответственности, предусмотренной Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Примечание:

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

За невыполнение в установленный срок законного предписания антимонопольного

органа ст.19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.