Исх. №АР-08/15614 от 26.11.2020

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Республике Татарстан (далее – Управление, Татарстанское УФАС России) поступило обращение (вх. №11950/ж от 27.08.2020 г.) по признакам нарушения части 4 статьи 14.2 Федерального закона 27.06.2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», в части указания на сайте https://pro-brokers.ru/ информации о представлении скидки 50% за оформление полиса ОСАГО.

Согласно обращению заявителя, <…> является страховым агентом, работает со страховой компанией Ингосстрах и Ренессанс. Став страховым агентом и работая через Брокерс, изучая их услуги на сайте https://pro-brokers.ru/, <…> стало известно, что Брокерс обещает скидку 50% за оформление полиса ОСАГО, размещает информацию: «Оформим полис ОСАГО со скидкой 50%* и законно вернём переплаты за прошлые полисы» 8 из 10 страховщиков при расчете ОСАГО учитывают неправильный КБМ, надеясь заработать больше. Мы отправим запрос в общую базу страховых компаний и пересчитаем накопленные скидки в вашу пользу. 8 (843) 211-11-11 пн-сб с 10.00 до 19.00».

Согласно ответу АО «ЭР-Телеком Холдинг» номер телефона 8 (843) 211-11-11 закреплен за ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» (ИНН 1655140995, юридический адрес: г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 33).

Следовательно, действия ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» являются фактом недобросовестной конкуренции и могут причинить убытки и (или) нанести ущерб деловой репутации другим страховым компаниям.

В связи с вышеизложенным в адрес ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» был направлен о представлении пояснений.

Согласно пояснениям ООО «Страховой советник «БРОКЕРС», использование ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» на сайте https://pro-brokers.ru/, выражения: «8 из 10 страховщиков при расчете ОСАГО учитывают неправильный КБМ» основано на статистических данных ООО «Брокерс», консолидированных в результате обработки обращения клиентов компании. Указанные результаты получены ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» путем произведения расчетов КБМ на двух электронных платформах http://partnerkbm.ru/agent/requests и https://kaskometr.ru/ в течение двух лет.

Полученные расчеты являются показателями разницы в размере начального КБМ клиента и КБМ рассчитанного ООО «Брокерс».

Однако, действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено предоставление скидок при оформлении ОСАГО, понятие скидка отсутствует.

ОСАГО — это обязательный по законодательству России вид страхования, поэтому тарифы на него регулируются государством и к нему не могут применяться такие понятия, как скидки и праздничные акции.

Стоимость договора ОСАГО определяется как произведение базовой ставки и коэффициентов. Предельные размеры базовых ставок устанавливаются Банком России. Точное значение базовой ставки по договору устанавливается

страховщиком в зависимости от факторов:

Классификация ТС по российским и международным стандартам;

Мощность, энерговооружённость и пассажировместимость ТС;

Данные о регионе и дате изготовления ТС, изготовителе ТС, модели ТС;

Данные о количестве, объёме, способах расчёта и сроках ремонтных воздействий в отношении ТС в прошлом;

Данные о территории, количестве и сроках регистрационных действий, совершённых в отношении ТС;

Экономико-демографические данные о регионе и месте проживания, регионе регистрации актов гражданского состояния, регионе выдачи документов, удостоверяющих личность страхователя, собственника и лиц, допущенных к управлению ТС, регионе преимущественного использования ТС;

Данные о цели использования ТС;

Количество лиц, допущенных к управлению;

Данные о правовом статусе, семейном положении страхователя, собственника и лиц, допущенных к управлению ТС;

Возраст страхователя, собственника и лиц, допущенных к управлению ТС;

Стаж управления транспортными средствами страхователя, собственника и лиц, допущенных к управлению ТС;

Данные о дате приобретения, режиме и продолжительности эксплуатации ТС страхователем, собственником и лицами, допущенными к управлению ТС;

Данные об интенсивности и преимущественных территориях использования ТС;

Данные об интенсивности и предпочитаемых способах использования финансовых (в том числе страховых) услуг страхователем, собственником и лицами, допущенными к управлению ТС;

История страхования в ПАО СК «Росгосстрах» страхователя, собственника и лиц, допущенных к управлению ТС, а также членов их семей;

Срок действия договора;

Количество произведенных страховщиками страховых возмещений в предшествующие периоды;

Количество лет страхования в ПАО СК «Росгосстрах» (в том числе о наличии перерывов в таковом страховании);

Выбранный страхователем способ заключения договора;

Тип страхователи и/или собственника ТС (ФЛ, ЮЛ, ИП);

Данные о количестве предыдущих собственников ТС;

Данные о наличии у страхователя, собственника ТС лицензии на использование данного или иного ТС в качестве такси;

Данные о наличии обременений в отношении ТС (в частности, кредитов, залогов, лизинга и т.п.);

Данные о парке ТС, принадлежащих страхователю и/или собственнику ТС: данные о среднем КБМ парка, размере, среднем значении и структуре парка по категориям ТС, возрасту ТС, маркам и моделям ТС, истории страхования ТС парка в Обществе, мощности и массе ТС;

Данные об использовании ТС с прицепом.

Коэффициенты устанавливаются Банком России в зависимости от:

территории преимущественного использования транспортного средства;

наличия или отсутствия страховых возмещений в предшествующие периоды;

технических характеристик транспортного средства;

сезонности использования транспортного средства;

условия о допуске к управлению транспортным средством только указанных страхователем водителей или допуск водителей без ограничений;

возраста и стажа водителей, допущенных к управлению ТС.

Формула расчета стоимости полиса ОСАГО.

Величина страховой премии по полису ОСАГО формируется из базового тарифа, который устанавливается Центробанком РФ, умноженному на коэффициенты. Величина этих коэффициентов зависит от влияния различных факторов.

Полная формула расчета стоимости полиса ОСАГО в настоящий момент выглядит как:

П = ТБ * КТ * КБМ * КВС * КО * КМ * КС * КН * КП, где:

ТБ — Базовый тариф;

КТ — Территориальный коэффициент;

КБМ — Коэффициент бонус-малус;

КВС — Коэффициент возраст-стаж;

КО — Ограничивающий коэффициент;

КМ — Коэффициент мощности двигателя;

КС — Коэффициент сезонности;

КН — Коэффициент нарушений;

КП — Коэффициент срока страхования.

С учетом влияния территориального коэффициента, самым дорогим полис ОСАГО окажется для автомобилистов из крупных городов. А самые дешевыми полисы ОСАГО окажутся для тех, кто не попадает в аварии по собственной вине уже 10 и более лет.

Базовый тариф (ТБ).

Величина страховой премии по ОСАГО различная в разных субъектах федерации, а также зависит от марки и модели автомобиля и иных коэффициентов. Базовый тариф составляет основу для формирования стоимости полиса, и потом является обязательной к соблюдению ставкой для всех без исключения регионов страны. Страховая компания по своему усмотрению менять базовый тариф не может.

Для каждого вида транспорта имеется свой базовый тариф. Для легковых автомобилей базовый тариф базовые тарифы на ОСАГО для физических лиц находятся внутри вилки в 4118-3432 рублей. После вступления в силу указаний Центробанка коридор будет расширен на 20% в обе стороны для легковых автомобилей физических лиц и составит от 2 746 до 4 942 рублей. При этом для мотоциклов и мотороллеров верхнюю границу поднимут на 10,9 (до 1 407 рублей), а для машин юридических лиц – всего на 5,7%.

Территориальный коэффициент (КТ).

Страховая премия полиса ОСАГО формируется в зависимости от региона. Коэффициент варьируется от в значениях от 1,5 до 2. Он зависит от территории, на которой преимущественно используется транспортное средство. Для физических лиц регион определяется по месту регистрации, для компаний – по юридическом адресу.

Самый высокий коэффициент для расчета берется в крупных городах с плотным потоком транспорта, и как следствие, большим количеством аварий.

Наиболее высокий коэффициент в городах-мегаполисах с активным движением, где наиболее высокая концентрация ДТП. Для небольших городов территориальный коэффициент маленький, а потому стоимость ОСАГО в таких регионах будет существенно меньше.

Коэффициент бонус-малус (КБМ).

Коэффициент бонус-малус представляет собой скидку для водителя за безаварийную езду. Он может быть увеличен при наличии выплат по предыдущему полису ОСАГО, или снижен, если таковых выплат не было. КБМ присваивается лично водителю и не имеет привязки к определенному автомобилю. Он может быть увеличен или снижен только по окончании действия предыдущего полиса ОСАГО.

Скидка по КБМ будет сохранена за автомобилистом и в том случае, если он сменит страховую компанию. При этом важно чтобы перерыв в оформлении полиса ОСАГО составлял не больше 1 года, в противном случае скидка пропадает. В том случае, если автомобилист стал виновником ДТП, то в

следующем году страховая премия за полис для него увеличиться в два раза.

За каждый год безаварийной езды скидка составляет 5% и суммируется по годам. Если в полис вписывается несколько водителей, то стоимость полиса будет рассчитана по тому водителю, который имеет самую маленький скидку по КБМ. Все сведения о КБМ водителей содержатся в единой базе РСА.

Коэффициент возраст-стаж (КВС).

Для ОСАГО не существует ограничений по верхней планке возраста водителя. При этом чем старше водитель и чем больше его водительский стаж, тем ниже будет стоимость ОСАГО. Коэффициент возраст-стаж имеет два барьера:

Возраст до 22 лет;

Водительский стаж до 3 лет.

При этом стаж рассчитывается от дня получения водительского удостоверения. Так, чем раньше будет получено водительское удостоверение, тем больше будет водительский стаж автомобилиста к моменту оформления первого ОСАГО.

Ограничивающий коэффициент (КО).

Если на автомобиле, на который оформляется полис ОСАГО, будет ездить ограниченный круг водителей (до 5 человек), то его стоимость не будет увеличена. В том же случае, если за рулем данного автомобиля может находиться кто угодно и полис оформляется без ограничений, то коэффициент будет составлять 1,8.

Коэффициент мощности двигателя авто (КМ).

Мощность двигателя автомобиля указывается в паспорте транспортного средства и в свидетельстве о регистрации автомобиля, измеряется в лошадиных силах. Коэффициент выбирается в зависимости от количества лошадиных сил автомобиля. Если же мощность измеряется в киловаттах, то они сначала будут преобразованы в показатель л.с. Чем больше мощность автомобиля, тем выше коэффициент мощности.

Коэффициент сезонности (КС).

Есть такие владельцы автомобилей, которые используют транспортное средство только в теплое время года. Для них нет никакого смысла оформлять полис ОСАГО на целый год. Государство дает такую возможность страховым компаниям – владелец ТС может оформить полис ОСАГО на срок менее 1 года. Так, на оформлении полиса сроком менее 10 месяцев, можно немного сэкономить на страховой премии.

Коэффициент нарушений (КН).

Есть особый коэффициент нарушений, который применяется в следующих случаях:

сообщение заведомо ложных сведений;

умышленное содействие наступлению ДТП;

вождение в состоянии опьянения;

оставление места ДТП;

нахождение за рулем водителя, не вписанного в полис ОСАГО.

Все эти случаи перечислены в законе об ОСАГО и являются закрытым перечнем.

Можно обнулить страховую историю, в течение года не оформляя полис ОСАГО. Так при оформлении следующего полиса можно будет немного сэкономить на его стоимости.

Коэффициент срока страхования ОСАГО (КП)

Этот коэффициент варьируется от показателя 0,2 до 1 и применяется лишь в некоторых случаях, например, при движении ТС транзитом или для иностранцев.

Таким образом, страховые компании могут пользоваться только коэффициентом «Бонус-малус».

Таким образом, достаточно прямых и косвенных доказательств о том, что в действиях ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» признаки недобросовестного поведения, которые направлены на получение преимущества на рынке оформления полиса обязательного страхования автогражданской ответственности. В результате таких действий другие компании понесут убытки в виде потери клиентов.

Согласно части 4 статьи 14.2 Федерального закона 27.06.2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите конкуренции) не допускается недобросовестная конкуренция путем введения в заблуждение, в том числе в отношении условий, на которых товар предлагается к продаже, в частности цены такого товара.

В соответствии с частью 2 статьи 39.1 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ «О защите конкуренции» предупреждение выдается хозяйствующему субъекту в случае выявления признаков нарушения статьи 14.2 Закона «О защите конкуренции».

В связи с наличием в действиях ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» (ИНН 1655140995, юридический адрес: г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 33) признаков нарушения части 4 статьи 14.2 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ «О защите конкуренции», выразившихся в распространения ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки и (или) нанести ущерб деловой репутации другим страховым компаниям, Татарстанское УФАС России на основании статьи 39.1 Закона «О защите конкуренции»,

ПРЕДУПРЕЖДАЕТ:

ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» о необходимости в течение 30 дней с момента получения предупреждения прекратить действия (бездействия), которые

содержат признаки нарушения части 4 статьи 14.2 Закона о защите конкуренции путем прекращения распространения ложных, неточных или искаженных сведений, в виде размещения на своём сайте о представлении скидок в размере 50%, которые могут причинить убытки и (или) нанести ущерб деловой репутации другим страховым компаниям.

О выполнении предупреждения сообщить в Татарстанское УФАС России в течение 15 дней с момента исполнения предупреждения, представив подтверждающие документы.

В случае невыполнения в установленный срок предупреждения Татарстанское УФАС России сообщает, что в соответствии со статьей 39.1 Федерального закона от 26.07.2006г. №135-ФЗ «О защите конкуренции» будет принято решение о возбуждении дела по признакам нарушения части 4 статьи 14.2 Закона «О защите конкуренции» в действиях ООО «Страховой советник «БРОКЕРС» (ИНН 1655140995, юридический адрес: г. Казань, ул. Сибгата Хакима, д. 33).

<…>