

## РЕШЕНИЕ

по делу №1065-ФАС52-05/13

19 ноября 2013 год

г. Нижний Новгород

Резолютивная часть решения объявлена 13 ноября 2013 года.

Решение изготовлено в полном объеме 19 ноября 2013 года.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области по рассмотрению дел о нарушении антимонопольного законодательства Российской Федерации (далее - Комиссия) в составе:

- Смирнова С.В. - Председателя Комиссии, заместителя руководителя управления;
- Вихаревой Е.С. - Члена Комиссии, начальника отдела страхового надзора, И.о. начальника юридического отдела МУ СБР в ПФО (г.Нижний Новгород);
- Матиняна Б.Л. - Члена Комиссии, специалиста-эксперта отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции;
- Швецовой О.Ю. - Члена Комиссии, начальник отдела контроля финансовых рынков, рекламы и недобросовестной конкуренции,

в присутствии: представителя ООО «Росгосстрах» по доверенности №1 от 17.01.2011 - Богатовой И.П.; заявителей: Л.А.С., Ч.А.И.,

рассмотрев дело №1065-ФАС52-05/13, возбужденное в отношении общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» (140002, Московская область, г.Люберцы, ул.Парковая, д.3, филиал в Нижегородской области: 603000, г.Нижний Новгород, ул.Звездинка, д.28/13) по признакам нарушения пункта 3 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 №135 ФЗ «О защите конкуренции»,

### УСТАНОВИЛА:

В Управление Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области поступили следующие обращения физических лиц:

1. Б.Д.В. ВХ.№958 от 18.02.2013;
2. Г.А.А ВХ.1579 от 20.03.2013;
3. Д.С.В. ВХ.№1989 от 09.04.2013
4. М.А.В. ВХ.2099 от 15.04.2013;
5. Г.А.Ю. ВХ.№2165 от 18.04.2013;
6. С.С.В. ВХ.№2349 от 29.04.2013;
7. З.Г.А.ВХ.№2348 от 29.04.2013;
8. К.И.К. ВХ.№2423 от 06.05.2013;
9. С.К.С. ВХ.№2490 от 08.05.2013 (ВХ.№3118 от 07.06.2013);
10. И.А.Н. ВХ.№2536 от 13.05.2013;
11. К.В.В. ВХ.№2685 от 20.05.2013;
12. В.Л. ВХ.№2702 от 20.05.2013;
13. Ч.М.В. ВХ.№2918 от 30.05.2013;
14. П.А.А. ВХ.№2970 от 03.06.2013;
15. К.А.А. ВХ.№3055 от 05.06.2013 (ВХ.№3289 от 19.06.2013);
16. Б.В.А. ВХ.№3178 от 13.06.2013;
17. Т.О.Е. ВХ.№3269 от 18.06.2013;
18. Б.А.В. ВХ.№3296 от 19.06.2013;
19. Ч.М.А. ВХ.№3483 от 28.06.2013;
20. К.И.Ф. ВХ.№3586 от 03.07.2013;
21. К.П.П. ВХ.№3976 от 23.07.2013 (ВХ.№3792 от 12.07.2013);
22. М.А.М. ВХ.№3755 от 11.07.2013;
23. М.А.А. ВХ.№3953 от 22.07.2013;
24. Н.Е.С. ВХ.№4119 от 29.07.2013;
25. К.И.В. ВХ.№4214 от 01.08.2013;
26. И.Е.В. ВХ.№4494 от 21.08.2013;
27. Б.А.В. ВХ.№4494 от 21.08.2013;
28. Л.Е.А. ВХ.№4494 от 21.08.2013;

29. Г.Е.В. Вх.№4494 от 21.08.2013;
30. С.В.И. Вх.№4494 от 21.08.2013;
31. С.А.Р. Вх.№4494 от 21.08.2013;
32. К.П.А. Вх.№4494 от 21.08.2013;
33. Б.К.В. Вх.№4494 от 21.08.2013;
34. Ч.И.А. Вх.№4494 от 21.08.2013;
35. К.Э.Н. Вх.№4494 от 21.08.2013;
36. С.Е.А. Вх.№4494 от 21.08.2013;
37. Г.Е.С. Вх.№4494 от 21.08.2013;
38. С.А.О. Вх.№4494 от 21.08.2013;
39. У.А.С.Вх.№4494 от 21.08.2013;
40. Ж.А.Е. Вх.№4475 от 15.08.2013;
41. У.О.А. Вх.№4468 от 15.08.2013;
42. З.А.В. Вх.№4814 от 29.08.2013;
43. Х.Ю.Б. Вх.№4680 от 23.08.2013;
44. К.С.А. Вх.№4741 от 26.08.2013;

В данных обращениях физические лица сообщают, что ООО «Росгосстрах» отказывает в заключении договора обязательного страхования автогражданской ответственности (далее - ОСАГО) без совместного заключения договора страхования жизни или договора добровольного страхования автогражданской ответственности (далее - ДоСАГО).

В связи с тем, что действия ООО «Росгосстрах» содержат признаки нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - Закон о защите конкуренции), Нижегородским УФАС России проанализированы аналитические отчеты по рынку ОСАГО на территории Нижегородской области за периоды с 01.01.2011 по 31.12.2011, с 01.01.2012 по 31.12.2012 и 01.01.2013 по 01.07.2013.

По смыслу части 7 статьи 5 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» условия признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) с учетом ограничений, предусмотренных Законом, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Так, в соответствии с Постановлением от 09.06.2007 №359 «Об утверждении условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения

финансовой организации (за исключением кредитной организации)» доминирующее положение на товарном рынке нескольких финансовых организаций, входящих в группу лиц, действующих в границах товарного рынка, устанавливается в совокупности для группы лиц.

Установление доминирующего положения финансовой организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка.

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

- доля финансовой организации превышает 10 % на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 % на товарном рынке, обращаясь на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации;
- доля финансовой организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее одного года или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее одного года) увеличивается и (или) неизменно превышает 10 % на единственном в Российской Федерации товарном рынке либо 20 % на товарном рынке, обращаясь на котором товар обращается также на иных товарных рынках в Российской Федерации (Постановление Правительства Российской Федерации от 9 июня 2007 №359).

В соответствии с пунктом «б» части 7 Постановления Правительства Российской Федерации от 9 июня 2007 №359 в целях расчета объема финансовых услуг на товарном рынке основными показателями (в стоимостном выражении) являются в отношении услуг, оказываемых страховщиком и обществом взаимного страхования, объем собранной финансовой организацией страховой премии по каждому виду страхования за отчетный период.

Анализ рассчитанных показателей концентрации показал, что рынок ОСАГО на территории Нижегородской области в периоды с 01.01.2011 по 31.12.2011, 01.01.2012 по 31.12.2012 и 01.01.2013 по 01.07.2013 года является умеренно концентрированным.

Основными игроками данного рынка являются: ООО «Росгосстрах», ОСАО «Ингосстрах», ОСАО «РЕСО-Гарантия».

На основании проведенного анализа абсолютным лидером и самым крупным продавцом на рынке ОСАГО за 2011, 2012 годы и по итогам 1 полугодия 2013 года является ООО «Росгосстрах».

В процессе анализа товарных рынков в период с 01.01.2011г. по 01.07.2013г. установлено, что доля ООО «Росгосстрах» на рынке ОСАГО на территории Нижегородской области составляет:

- в 2011 году 41,76%;
- в 2012 году 37,44%;

- в I квартале 2013 года 34,29%;

- в I полугодие 2013 года 29,16%.

Так же, на основании имеющихся материалов, можно констатировать устойчивую лидирующую позицию ООО «Росгосстрах» на рынке обязательного страхования автогражданской ответственности в течение длительного периода времени, учитывая ранее приведенные показатели.

Хозяйствующие субъекты, которые могли бы на равных конкурировать с ООО «Росгосстрах» как на территории города Нижнего Новгорода, так и на территории области в целом, отсутствуют.

Специалисты Нижегородского УФАС России, используя информацию, полученную от Федеральной службы по финансовым рынкам в Юго-Восточном регионе о сумме страховых премий, а также аналитические данные Нижегородского УФАС России, пришли к выводу о том, что на рынке обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в географических границах Нижегородской области за период 01.01.2011 по 01.07.2013 ООО «Росгосстрах» занимает доминирующее положение (аналитические отчеты приложены к материалам дела).

Таким образом, действия ООО «Росгосстрах» могут быть предметом рассмотрения антимонопольного органа, как содержащие признаки нарушения пункта 3 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции».

Согласно части 1 статьи 10 Федерального закона «О защите конкуренции» запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут явиться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц.

С учетом изложенного, на основании части 1 статьи 39.1 Федерального закона «О защите конкуренции» 26 июня 2013 года ООО «Росгосстрах» выдано Предупреждение о прекращении действий, которые содержат признаки нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», ООО «Росгосстрах» (140002, Московская область, г.Люберцы, ул.Парковая, д.3) в лице филиала ООО «Росгосстрах» по Нижегородской области (603000, г.Нижний Новгород, ул.Звездинка, д.28/13) путем принятия в срок до 15 июля 2013 года мер по недопущению навязывания дополнительных услуг при заключении договоров ОСАГО на территории Нижегородской области.

ООО «Росгосстрах» ходатайствовало (вх.№3733 от 12.07.2013г.) о продлении срока исполнения Предупреждения. Нижегородское УФАС России письмом от 16.07.2013г. (исх.№СС-05/4909) удовлетворило данное ходатайство, и продлило срок исполнения Предупреждения до 15.08.2013г.

Письмом от 14.08.2013 ООО «Росгосстрах» (вх.№4368) сообщило в Управление об исполнении Предупреждения Нижегородского УФАС России.

После 15.08.2013г. в Нижегородское УФАС России поступили обращения К.А.А. (вх. №5083 от 12.09.2013, вх.№5199 от 18.09.2013), У.О.А. (вх.№5103 от 13.09.2013), С.Л.С.

(вх.№5166 от 17.09.2013), Д.В.Н. (вх.№5183 от 17.09.2013), Л.А. (вх.№5211 от 19.09.2013), К.Р.Ю. (вх.№5299 от 23.09.2013) и Ч.А.И. (вх.№5289 от 23.09.2013) с жалобами на действия ООО «Росгосстрах» по навязыванию дополнительных услуг при продаже полисов ОСАГО.

По смыслу части 8 статьи 39.1 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции» в случае невыполнения предупреждения в установленный срок при наличии признаков нарушения антимонопольного законодательства антимонопольный орган принимает решение о возбуждении дела о нарушении антимонопольного законодательства.

В связи с указанными обстоятельствами, руководителем Управления Федеральной антимонопольной службы России по Нижегородской области 27 сентября 2013 года подписан приказ №397 о возбуждении дела, 27 сентября 2013 года вынесено Определение о назначении дела, возбужденного по признакам нарушения части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции», к рассмотрению на 30.10.2013 года. Рассмотрение дела завершено 13.11.2013г.

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

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

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

Согласно пункту 3 части 1 статьи 10 Федерального закона «О защите конкуренции» запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться ущемление интересов других лиц, в том числе навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (экономически или технологически не обоснованные и (или) прямо не предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товара, в котором контрагент не заинтересован, и другие требования).

В ходе рассмотрения дела 30.10.2013г., заявители – У.О.А. и Ч.А.И. подтвердили сведения, изложенные в ранее поданных заявлениях и заключающихся в том, что приобретение полиса ОСАГО в ООО «Росгосстрах» возможно исключительно при

условии обязательной покупки полиса «Фортуна авто». Заполнить заявление на приобретение полиса ОСАГО без дачи согласия на приобретения полиса «Фортуна авто» невозможно.

10.09.2013г. Ч.А.И. обратился в Сормовское отделение ООО «Росгосстрах» с просьбой продлить полис ОСАГО без приобретения дополнительных услуг страхования и получил отказ. Ч.А.И. написаны претензии на имя начальника отделения «Сормово» ООО «Росгосстрах» (от 10.09.2013г.) и директора филиала ООО «Росгосстрах», отметка о получении претензий на письмах присутствует. Однако, по утверждению заявителя, ответа по существу претензии так и не поступило. Услуга обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных без дополнительных услуг страхования Ч.А.И. ООО «Росгосстрах» не представлена.

Представитель ООО «Росгосстрах» утверждал, что компания не навязывает никаких дополнительных услуг потребителям при продаже полиса ОСАГО, данные услуги являются добровольными.

Заявители устно ходатайствовали о совершении Комиссией звонка в любой офис продаж ООО «Росгосстрах» с использованием громкой связи. Комиссия удовлетворила данное ходатайство и Председатель Комиссии совершил звонок по телефону +7(831)2535772 в офис продаж ООО «Росгосстрах» по адресу: г.Н.Новгород, ул.Дьяконова, д.34. В ходе совершения звонка, сотрудник офиса продаж ООО «Росгосстрах» подтвердил, что продажа полиса ОСАГО возможна только при совместном приобретении полиса страхования жизни Фортуна «Авто».

В период рассмотрения дела №1065-ФАС52-05/13 в адрес Нижегородского УФАС России поступили обращения следующих граждан:

1. Г.Е.В. (вх.№6004 от 25.10.2013);
2. К.А.А. (вх.№5994 от 24.10.2013);
3. Л.А.С. (вх.№5914 от 21.10.2013);
4. Ш.И.С. (вх.№5913 от 21.10.2013).

Определением об отложении рассмотрения дела от 30.10.2013 года (исх.№СС-05/7879) данные Заявители привлечены к участию в рассмотрении дела в качестве лиц, чьи законные права и интересы могут быть затронуты.

В ходе рассмотрения дела 13.11.2013 года Л.А.С. сообщил, что обратившись в отделение ООО «Росгосстрах», находящееся в Приокском районе г.Нижнего Новгорода, выяснил, что для приобретения полиса ОСАГО, обязательным условием являлось страхование жизни. Л.А.С. попросил заключить договор ОСАГО без дополнительного приобретения полиса страхования жизни, в чем ему было отказано.

Специалистами Нижегородского УФАС России 30 октября 2013 года составлен Акт осмотра официального сайта <http://www.rgs.ru/> ООО «Росгосстрах». На сайте компании есть возможность расчета стоимости страховых услуг, в том числе стоимости полиса ОСАГО. Однако, предлагаемый к использованию на сайте «Калькулятор ОСАГО», позволяет производить расчет стоимости полиса ОСАГО,

исключительно совмещенного с дополнительным страхованием от несчастных случаев. При этом, на данном сайте отсутствует возможность отдельно рассчитать стоимость полиса ОСАГО, без приобретения дополнительных страховых услуг. Комиссия считает, что тем самым ООО «Росгосстрах» выражает свою официальную позицию по продажам полиса ОСАГО, и заранее сообщает клиентам, которые получив информацию с официального сайта компании, планируют обратиться в офис продаж за приобретением полиса ОСАГО, о том, что необходимо будет дополнительно приобрести полис страхования жизни или иные страховые услуги, которые законодательством отнесены к добровольным (необязательным) видам страхования. В качестве примера был произведен расчет стоимости полиса ОСАГО на ВА321154 2007 года выпуска, для физического лица с регистрацией в Нижегородской области, в возрасте более 25 лет и стажем вождения более 7 лет. Данный «Калькулятор ОСАГО» рассчитал стоимость в размере 5920,40 руб., хотя стоимость полиса ОСАГО без дополнительных услуг страхования составляет 1960,20 руб. (Акт осмотра сайта имеется в материалах дела).

Таким образом, навязывая дополнительные страховые услуги, в которых клиент не заинтересован, ООО «Росгосстрах» существенно увеличивает расходы потребителя на приобретение полиса ОСАГО, тем самым ущемляя его интересы.

Данный вывод подтверждается так же анализом продаж полисов ОСАГО, ДоСАГО и страхового продукта ООО «Росгосстрах» - «Фортуна» за период продаж с 01.01.2013г. по 01.07.2013г. в границах территории Нижегородской области, проведенный специалистами Нижегородского УФАС России. На основании данного анализа составлена диаграмма:

Наименование	Временной интервал		Разница, %
	на 1 апреля 2013 года	на 1 июля 2013 года	
ОСАГО	72268	71576	-1%
Дополнительные услуги страхования	21628	56850	+163%
Зависимость продаж (отношение количества полисов ОСАГО к количеству полисов дополнительных услуг страхования), %	30%	79%	

Изучив данные, представленные Службой Банка России по финансовым рынкам (исх.№5С-13-12-12/8189 от 11.11.2013г.) и ООО «Росгосстрах» (исх.№06-01/698 от 13.11.2013г.), можно сделать следующие выводы.

Количество полисов ОСАГО, проданных ООО «Росгосстрах» на территории Нижегородской области в 1 квартале 2013г. – 72268 штук, во 2 квартале 2013г. – 71576 штук, т.е. количество продаж снизилось лишь на 1%. Однако продажи дополнительных услуг за 2 квартал 2013г. составили 56850 штук, что на 163% больше, чем за 1 квартал 2013г. (21628 штук).

Исходя из вышесказанного, продажа дополнительных услуг страхования, обычно

предлагаемых при продажах полисов ОСАГО, во 2 квартале 2013г. увеличилась более чем в 2,5 раза по сравнению с 1 кварталом 2013г., т.е. восемь из десяти полисов ОСАГО, проданных ООО «Росгосстрах» на территории Нижегородской области, совершены при совместных продажах дополнительных страховых услуг (ДоСАГО, страхование пассажиров транспортных средств от несчастных случаев, РГС-Фортуна «Авто», РГС-Фортуна «Клещ», РГС-Фортуна «Дети», РГС-Фортуна «Классика», РГС-Фортуна «Семья», страхование водителя и пассажиров от несчастных случаев (дополнительные условия по Правилам добровольного страхования транспортных средств и спецтехники) и иные дополнительные страховые услуги).

Статьей 4 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Федеральный закон №40-ФЗ) установлено, что владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

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

Нормы действующего законодательства, в том числе страхового, не содержат иных требований к владельцу транспортного средства по обязательному страхованию.

Таким образом, обязательным условием для владельца транспортного средства является заключение только договора ОСАГО.

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

Однако, как следует из обращений граждан и пояснений заявителей в ходе рассмотрения дела, у клиентов, обратившихся в ООО «Росгосстрах», отсутствует возможность воспользоваться законным правом на подачу заявления для заключения договора ОСАГО и последующего приобретения полиса ОСАГО без дополнительных услуг страхования. Если клиент изначально не выражает согласие на приобретение дополнительной услуги страхования при приобретении полиса ОСАГО, то сотрудник ООО «Росгосстрах» не выдает бланк установленного образца для написания заявления о заключении договора ОСАГО.

Таким образом, действия ООО «Росгосстрах» по навязыванию гражданам дополнительных страховых услуг противоречат пункту 3 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

На основании изложенного, руководствуясь статьями 23, 41, 49, 50 Закона о защите конкуренции, Комиссия

### **РЕШИЛА:**

1. Признать действия общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах», занимающего доминирующее положение на рынке обязательного страхования гражданской ответственности в границах Нижегородской области, выразившиеся в навязывании дополнительных услуг страхования при приобретении полиса ОСАГО, результатом которых, является ущемление интересов других лиц, нарушением пункта 3 части 1 статьи 10 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Выдать ООО «Росгосстрах» предписание об устранении выявленного правонарушения.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Нижегородской области для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьи 14.31 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Решение изготовлено в полном объеме в течение десяти дней с момента вынесения.

На основании статьи 52 Закона о защите конкуренции решение и (или) предписание антимонопольного органа могут быть обжалованы в арбитражный суд в течение трех месяцев со дня принятия решения или выдачи предписания. Дела об обжаловании решения и (или) предписания антимонопольного органа подведомственны арбитражному суду.

За невыполнение в установленный срок законного решения антимонопольного органа частью 2 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена административная ответственность.

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

**Председатель Комиссии**

**С.В. Смирнов**

**Члены Комиссии**

**Е.С. Вихарева**

**Б.Л. Матинян**

**О.Ю. Швецова**