

20 апреля 2015 года

г. Курган

Резолютивная часть решения оглашена 6 апреля 2015 года.

В полном объеме решение изготовлено 20 апреля 2015 года.

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области по рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства в составе:

Председатель комиссии Гагарина И.В. – руководитель УФАС,

члены комиссии : Киселева Т.С. - врио зам. руководителя УФАС,

Демидов В.Я. - ст. государственный инспектор УФАС,

Конышева М.В. - заведующая сектором Отделения по Курганской области Уральского главного управления Центрального банка РФ,

Князев А.В. - начальник отдела Отделения по Курганской области Уральского главного управления Центрального банка РФ,

рассмотрев дело № 228 по признакам нарушения ОСАО «Ингосстрах», г. Москва, ГСП-7, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2, части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

#### УСТАНОВИЛА:

23 июня 2014 года в Управление Федеральной антимонопольной службы по Курганской области (далее – Курганское УФАС России) поступило обращение Администрации города Кургана, из которого следует, что в единые информационные листы об оплате жилищно — коммунальных услуг граждан, проживающих на территории г. Кургана, включена строка «добровольное страхование», а также к данным единым информационным листам, доставляемым в почтовые ящики потребителей, прилагаются полисы «Квартирный вопрос» - договора страхования имущества и гражданской ответственности с ОСАО «Ингосстрах». В качестве возможного страховщика в единых информационных листах граждан указана единственная страховая организация — ОСАО «Ингосстрах».

В качестве получателя денежных средств за услугу «добровольное страхование» указана управляющая организация ООО «УО «Риск» (сменило свое фирменное наименование с 14.07.2014 на ООО «Содружество»).

Срок рассмотрения обращения продлен на 2 месяца для предоставления дополнительных материалов и доказательств.

Распоряжением ОСАО «Ингосстрах» от 05.03.2014 года № 33-р введен в действие с 1 апреля 2014 года продукт по страхованию имущества и гражданской ответственности физических лиц «Квартирный вопрос», утвержден паспорт <...> типовые формы полиса, тарифные ставки по страховому продукту «Квартирный вопрос».

**Курганским УФАС России** установлено, что ОСАО «Ингосстрах» в лице филиала в г. Кургане заключило договор об оказании агентских услуг по заключению договоров страхования (далее - Договор) от 19 мая 2014 года № 3161048-88/14 с ООО «УО «Риск».

Согласно статей 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 данного Договора, ООО «УО «Риск» обязуется подробно и добросовестно информировать потенциальных страхователей о правилах и условиях страхования, действующих в Ингосстрахе, а также о преимуществах заключения договоров страхования с Ингосстрахом. От имени Ингосстраха в соответствии с правилами страхования соответствующего вида, тарифами, действующими на момент заключения договора страхования, а также другими требованиями Ингосстраха, отражаемыми в соответствующих распоряжениях, приказах, регламентах, информационных письмах и других документах, содержащих сведения, касающиеся заключения, изменения или прекращения соответствующего договора страхования, на основании и в рамках представленных ему полномочий заключать с физическими и юридическими лицами договоры страхования, надлежащим образом оформлять договоры страхования.

Аналогичные Договора филиалом в г. Кургане ОСАО «Ингосстрах» заключены с ООО «УО «Волна» от 01.04.2014 года № 3034719-88/14, ООО «УО «Спектр» от 19.05.2014 года № 3160023-88/14, ООО УК «Строитель — 97» от 19.05.2014 года № 3165493-88/14.

В рамках исполнения обязательств по Договорам фактически имело место безналичное перечисление страховой премии на счет ОСАО «Ингосстрах» за вычетом вознаграждения управляющих компаний, при этом оформлялись только ежемесячные счет-отчеты согласно приложения № 6 к Договору.

ОСАО «Ингосстрах» совместно с вышеуказанными управляющими компаниями применяется страховой продукт «Квартирный вопрос» с мая 2014 года по настоящее время. Собственники и наниматели жилья, проживающие на территории данных управляющих компаний, получают единый информационный лист об оплате коммунальных услуг с включенной в него дополнительной услугой «Добровольное страхование» и прикрепленным к нему уже заполненным бланком страхового полиса. Страховой полис защищает по полному пакету рисков на срок 1 месяц: от пожара, взрыва, повреждения водой, механического повреждения, противоправных действий третьих лиц (кража с незаконным проникновением, грабёж, разбой, умышленные действия), стихийных бедствий, теракта, стоимость платежа за страховой полис составляет 145 рублей.

ООО «ЕРЦ «Прогресс» осуществляет прием денежных средств от населения за жилищно — коммунальные услуги в пользу поставщиков указанных услуг на основании агентских договоров, заключенных между ООО «ЕРЦ «Прогресс» и поставщиками услуг, а также управляющими компаниями, формирует данные единого информационного листа.

Между ООО «ЕРЦ «Прогресс» и ООО «УО «Волна», ООО «УО «Спектр», ООО «УО «Риск», ООО УК «Строитель — 97» заключены агентские договоры на прием платежей абонентов, проживающих в жилом фонде.

В соответствии с письмами ООО «УО «Волна», исх. № 275 от 19.02.2014, ООО УК «Строитель — 97», исх. № 62 от 26.05.2014, ООО «УО «Риск», исх. № 670 от 21.05.2014, ООО «УО «Спектр», исх. № 121 от 26.05.2014, направленных в адрес ООО «ЕРЦ «Прогресс», в единый информационный лист включена дополнительная строка «Добровольное страхование».

При письменном опросе граждан установлено следующее.

Б., житель г. Кургана, ул. Куйбышева, д. 142А, сообщила, что в период с июня по октябрь 2014 года, при получении единого информационного листа об оплате коммунальных услуг с включенной в него дополнительной услугой «Добровольное страхование» и прикрепленным к нему бланком страхового полиса, она соглашалась на добровольное страхование и оплачивала 145 руб в месяц, причем в августе 2014 года заплатила двойной тариф - 290 руб, так как в июле 2014 года за эту услугу деньги не заплатила. Б. страховые полиса не подписывала, свою фамилию в них не указывала, полисы никому не отдавала. Также она считает, что страховая фирма должна заключать договор страхования конкретно с ней и указывать там с кем заключен договор, на какую сумму, на какой срок, по каким страховым случаям, а в данном случае она при оплате услуги этих моментов не понимала.

Порядок оплаты дополнительной услуги «Добровольное страхование» не предусматривает ежемесячной уплаты денег в размере больше 145 руб, поэтому ООО «Содружество» излишне уплаченную сумму 145 руб в августе 2014 года отнесло на счет платы за «содержание и текущий ремонт» за текущий месяц.

Информация о невозможности уплаты ежемесячно свыше 145 руб за «Добровольное страхование» в едином информационном листе об оплате коммунальных услуг отсутствует.

К., житель г. Кургана, ул. Бурова — Петрова, д. 1, сообщила, что с письменными и устными заявлениями в страховую компанию ОСАО «Ингосстрах» по поводу заключения договора страхования имущества не обращалась, расценила данный факт как навязывание услуг ОСАО «Ингосстрах» и высказала свое право на свободный выбор страховой компании и размер страховой суммы.

Я., житель г. Кургана, ул. К. Маркса, д. 143 А, сообщила, что расценила данную услугу как обязанность и восприняла ее как составную часть коммунальных услуг, в связи с чем и оплатила, посчитав обязательным.

К., житель г. Кургана, ул. Гоголя, д. 110 А, оплатил услугу «добровольное страхование» ошибочно.

Л. (г. Курган, ул. Блюхера, д. 30), В. (г. Курган, ул. Блюхера, д. 7), Т. (г. Курган, ул. Гоголя, д. 116), С. (г. Курган, ул. Достоевского, д. 76А), В. (г. Курган, ул. К. Маркса, д. 131) восприняли данную услугу как добровольную.

При проведении Курганским УФАС России в августе-сентябре 2014 года опроса через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» 87% респондентов осознают свое право на свободный выбор страховой компании, 13% не осознают.

22 сентября 2014 года дополнительно в Курганское УФАС России поступило заявление ООО «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО» в отношении недобросовестной конкуренции со стороны ОСАО «Ингосстрах» при навязывании дополнительных услуг по добровольному имущественному страхованию.

По мнению заявителя с мая 2014 года между ОСАО «Ингосстрах» и ООО «УО «Волна», ООО «УО «Спектр», ООО «УО «Риск», ООО УК «Строитель — 97» достигнуты соглашения, во исполнение которых указанные управляющие компании ежемесячно организуют и обеспечивают подготовку и выпуск единого информационного листа об оплате коммунальных услуг с включением в него дополнительной услуги - «добровольное страхование» и прикрепленным к нему уже заполненным бланком страхового полиса, направляемым собственникам и нанимателям жилья, обслуживаемым этими управляющими компаниями, с обеспечением доставки указанных листов в почтовые ящики собственников и нанимателей жилья, а также обеспечением перечисления ОСАО «Ингосстрах» сумм платежей страхователей, поступивших на сводный счет по договорам добровольного страхования жилых помещений.

ОСАО «Ингосстрах» выпустило страховые полисы, которые предусматривают индивидуализацию страхователя только путем включения в страховой полис о страховании жилого помещения и гражданской ответственности квартиросъемщика адреса помещения, за страхование которого ОСАО «Ингосстрах» включает страховую премию в единый информационный лист об оплате гражданином услуг жилищно-коммунального хозяйства. Сведения о фамилии, имени страхователя, а также сведения о выражении согласия на заключение договора страхования (подпись страхователя) отсутствуют.

ОСАО «Ингосстрах» не получено согласие на обработку персональных данных при формировании базы данных страхователей жилого помещения и гражданской ответственности квартиросъемщика и включение в единый информационный лист об оплате гражданами услуг жилищно-коммунального хозяйства информации об услуге ОСАО «Ингосстрах» по добровольному страхованию жилых помещений и гражданской ответственности квартиросъемщика.

Технология заключения договоров страхования без выражения страхователями (собственниками и нанимателями жилья) своего согласия, обработка персональных данных без получения согласия субъектов персональных данных для целей включения услуг по добровольному страхованию ОСАО «Ингосстрах» жилых помещений и гражданской ответственности квартиросъемщика в единый информационный лист об оплате жилищно-коммунальных услуг, создает необоснованно благоприятные преимущества для оказания ОСАО «Ингосстрах» услуг по добровольному страхованию жилых помещений и гражданской ответственности квартиросъемщика.

Также к заявлению ООО «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО» представило справку-расчет убытка (недополученного дохода) по страхованию имущества граждан и страхованию гражданской ответственности физических лиц в г. Кургане за 2014 год. Уменьшение страхового портфеля по данным видам страхования в г. Кургане за 2014 год составило 13%, общая стоимость не перезаключенных (расторгнутых) договоров страхования с недополученной страховой премией составила 93000 руб.

Статьей 927 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых между гражданином или юридическим лицом (страхователем) и страховой организацией.

В соответствии с ч. 2 ст. 940 Гражданского кодекса Российской Федерации договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (п. 2 ст. 434) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного страховщиком.

В соответствии с п. 3 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 438 настоящего Кодекса.

При указанной технологии ОСАО «Ингосстрах» заключение договоров страхования с собственниками и нанимателями жилья, свидетельством соблюдения формы договора и получения согласия собственников и нанимателей жилья, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (п. 3 ст. 438), является оплата услуги «Добровольное страхование». При этом доставка страховых полисов осуществляется без надлежащих доказательств фактического получения собственником или нанимателем жилья страхового полиса, путем распространения через почтовые ящики вместе с единым информационным листом об оплате коммунальных услуг.

Согласно ответа управления Роскомнадзора по Курганской области, исх. № 427-03/45 от 03.02.2015, страховой полис «Квартирный вопрос» не содержит в себе персональных данных определенного и (или) определяемого субъекта персональных данных. В едином информационном листе об оплате коммунальных услуг присутствуют персональные данные конкретного субъекта персональных данных и информация об услуге «Добровольное страхование».

В соответствии с требованиями ч. 1 ст. 15 Федерального закона «О персональных данных» обработка персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи, а также в целях политической агитации допускается только при условии предварительного согласия субъекта персональных данных.

В связи с тем, что доставка в почтовые ящики страховых полисов вместе с единым информационным листом об оплате коммунальных услуг осуществляется физическими лицами по договорам на оказание услуг и трудовым договорам, прямой контакт с потенциальным потребителем с помощью средств связи отсутствует.

Состав платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставления коммунальных услуг регламентируется Правилами предоставления коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 06.05.2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов». В соответствии с подпунктом «б» пункта 4 Постановления Правительства Российской Федерации от 06.05.2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов» Приказом Министерства регионального развития Российской Федерации от 19.09.2011 №454 утверждены примерная форма платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставления коммунальных услуг и методические рекомендации по заполнению примерной формы платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставления коммунальных услуг.

Постановлением Администрации г. Кургана от 29.04.2011 № 3110 «О едином информационном листе для оплаты гражданами жилищно-коммунальных услуг на территории города Кургана» (в редакции Постановления Администрации г. Кургана от 08.06.2011 № 4091) утверждена типовая форма «Единого информационного листа» для оплаты гражданами жилищно-коммунальных услуг на территории г. Кургана.

Примерная форма платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставления коммунальных услуг и типовая форма «Единого информационного листа» для оплаты гражданами жилищно-коммунальных услуг на территории г. Кургана не предусматривают включения в указанные формы документов информации о предоставлении каких либо дополнительных жилищно-коммунальных услуг.

ООО «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО» имеет лицензию от 23.06.2006 года С № 2243 74, выданную Федеральной службой страхового надзора, в том числе на страхование имущества граждан и страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

ОСАО «Ингосстрах» имеет лицензию от 20.07.2010 года С № 0928 77, выданную Федеральной службой страхового надзора, в том числе на страхование имущества граждан и страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

ООО «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО» и ОСАО «Ингосстрах» осуществляют аналогичную деятельность на рынке страхования граждан г. Кургана, следовательно, являются хозяйствующими субъектами-конкурентами.

Представитель заявителя Герасимов А.В. пояснил, что поддерживает требования, указанные в заявлении, в действиях ОСАО «Ингосстрах» содержится недобросовестная конкуренция. Применяемая ОСАО «Ингосстрах» технология по включению дополнительной услуги «добровольное страхование» в единый информационный лист об оплате коммунальных услуг является навязыванием данной услуги и дает ОСАО «Ингосстрах» преимущество в предпринимательской деятельности.

Представитель ответчика Кокорина Н.В. пояснила, что они не признают нарушение антимонопольного законодательства, не считают свои действия навязыванием услуг страхования, не согласны с представленным ООО «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО» расчетом убытков.

Представитель заинтересованных лиц Попов В.Е. пояснил, что не видит нарушение антимонопольного законодательства и навязывание услуг по страхованию, предприимчивая компания «Ингосстрах» обратилась к нашим управляющим компаниям и стали работать в соответствии с заключенными договорами.

Указанные доводы ответчика и заинтересованных лиц комиссия по рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства считает бездоказательными и не основанными на действующем законодательстве Российской Федерации.

Пунктом 9 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» установлено, что недобросовестная конкуренция – 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.

В Постановлении Пленума ВАС РФ от 17.02.2011 № 11 «О некоторых вопросах применения Особой части Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» указано, что в статье 14 Федерального закона «О защите конкуренции» приведен открытый перечень действий, являющихся недобросовестной конкуренцией.

При этом при анализе вопроса о том, является ли конкретное совершенное лицом действие актом недобросовестной конкуренции, подлежат учету не только указанные законоположения, но и положения статьи 10 bis Парижской конвенции по охране промышленной собственности, в силу которых актом недобросовестной конкуренции считается всякий акт конкуренции, противоречащий честным обычаям в промышленных и торговых делах. К актам недобросовестной конкуренции, запрещенным статьей 14 Федерального закона «О защите конкуренции», помимо перечисленных в ней, могут быть отнесены иные действия, оказывающие негативное влияние на конкуренцию, конкурента, его товары, результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации путем нерыночного и иного информационного, нечестного, незаконного воздействия.

При распространении страхового полиса «Квартирный вопрос» путем включение в единый информационный лист об оплате жилищно-коммунальных услуг дополнительной услуги «Добровольное страхование» ОСАО «Ингосстрах» получает преимущество перед другими страховыми организациями при осуществлении предпринимательской деятельности за счет того, что часть собственников или нанимателей жилья вводится в заблуждение относительно обязательности оплаты такой услуги, поскольку собственники или наниматели жилья с «советским» прошлым, пожилого возраста, без соответствующего уровня знаний о страховании воспринимают оплату такой услуги как обязательную наряду с жилищно-коммунальными платежами. ОСАО «Ингосстрах» увеличивает количество своих страхователей по отношению к другим страховым компаниям (ООО «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО»), которые работают на данном рынке, занимает более выгодное положение в отношении предлагаемой услуги по отношению к другим страховым компаниям, с нарушением требований законодательства РФ, обычаев делового оборота, требований добропорядочности, разумности и справедливости. При этом действующие нормативные документы не предусматривают включение в единый информационный лист информации о предоставлении каких либо дополнительных не жилищно-коммунальных услуг.

Действия ОСАО «Ингосстрах» направлены на получение преимуществ перед другими страховыми компаниями (ООО «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО») при осуществлении предпринимательской деятельности, не соответствуют нормам и требованиям законодательства РФ, причиняют убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам на данном рынке в виде недополученных доходов, эти действия подпадают под понятие «недобросовестная конкуренция».

Действия ОСАО «Ингосстрах» содержат признаки нарушения ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции»:

получение преимуществ в предпринимательской деятельности при оказании ОСАО «Ингосстрах» услуг по добровольному страхованию жилых помещений и гражданской ответственности квартиросъемщика, с нарушением требований законодательства РФ, обычаев делового оборота, требований добропорядочности, разумности и справедливости.

**Часть 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции» не допускает недобросовестную конкуренцию.**

В соответствии с ч. 1 ст. 14.33 КоАП РФ недобросовестная конкуренция, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных ст. 14.3 настоящего Кодекса и частью 2 настоящей статьи, влечет наложение административного штрафа.

Учитывая изложенное, Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области по рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства, 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 в действиях ОСАО «Ингосстрах» нарушение части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции», выразившееся в недобросовестной конкуренции в части:

получение преимуществ в предпринимательской деятельности при оказании ОСАО «Ингосстрах» услуг по добровольному страхованию жилых помещений и гражданской ответственности квартиросъемщика, с нарушением требований законодательства РФ, обычаев делового оборота, требований добропорядочности, разумности и справедливости.

2. Выдать ОСАО «Ингосстрах», (г. Москва, ГСП-7, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2) предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства в срок до 25.05.2015 года, с сообщением о принятых мерах в Курганское УФАС России не позднее 10.06.2015 года.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Курганского УФАС России для возбуждения дела об административном правонарушении, предусмотренном статьей 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Председатель комиссии

И.В. Гагарина

Члены комиссии

Т.С. Киселева

**В.Я. Демидов**

**М.В. Коньшева**

**А.В. Князев**

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