

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА
УПРАВЛЕНИЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ АНТИМОНОПОЛЬНОЙ СЛУЖБЫ
ПО УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ул. Спасская, д. 8, г. Ульяновск, 432970, ГСП, тел.: 41-32-03

www.ulyanovsk.fas.gov.ru, to73@fas.gov.ru

РЕШЕНИЕ

г. Ульяновск

Резолютивная часть решения оглашена
17.11.2014

В полном объеме решение изготовлено 28.11.2014
11244/06-2014

ДЕЛО №

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

председатель комиссии - заместитель руководителя - начальник отдела Ульяновского УФАС России Спиридонов И.И., члены комиссии: главный эксперт Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации Рузанова Е.В., ведущий специалист-эксперт Ульяновского УФАС России Курчангина Н.В., ведущий специалист-эксперт Ульяновского УФАС России Табартова Т.Ю.,

рассмотрев дело № 11244/06-2014, возбужденное по признакам нарушения открытым страховым акционерным обществом «Ингосстрах» (далее - ОСАО «Ингосстрах», страховщик, страховая компания), расположенным по адресу: 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2, пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА:

В Ульяновское УФАС России поступило обращение <Б...>, проживающей в доме № 7 по улице Минаева в г. Ульяновске (вх. № 368/ог от 25.07.2014). Указанный дом находится в управлении открытого акционерного общества «Городская управляющая компания Ленинского района» (далее - ОАО «ГУК Ленинского района»). Как следует из обращения, с июля 2014 года в платежном документе на

оплату жилищно-коммунальных услуг появилась строка «Услуга добровольного страхования квартиры»: в июле - по страховому полису № KVR 0110147 в сумме 145,00 руб. При этом какого-либо согласия на заключение договора страхования <Б...> не давала. Страховщиком по указанному виду страхования выступает ОСАО «Ингосстрах». По мнению, заявителя в действиях указанной страховой компании имеются признаки нарушения антимонопольного законодательства.

К обращению <Б...> приложены копия платёжного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилья и предоставления коммунальных услуг за июнь 2014 года, копия страхового полиса № KVR 0110147. Платёжный документ оформлен обществом с ограниченной ответственностью «Региональный информационный центр» (далее - ООО «РИЦ»).

Приказом Ульяновского УФАС России от 20.08.2014 № 172 возбуждено дело № 11244/06-2014 по признакам нарушения ОСАО «Ингосстрах» п. 2 ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». Определением от 20.08.2014 к участию в деле привлечены: заявитель - <Б...>, ответчик - ОСАО «Ингосстрах», заинтересованные лица - ОАО «ГУК Ленинского района» и ООО «РИЦ». Рассмотрение дела назначено на 23.09.2014.

Определением от 23.09.2014 рассмотрение дела № 11244/06-2014 отложено и назначено на 17.11.2014. Определением от 23.09.2014 к участию в деле в качестве заинтересованных лиц привлечены страховое открытое акционерное общество «ВСК» (далее - СОАО «ВСК») и открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» (далее - ОСАО «РЕСО-Гарантия»).

В ходе рассмотрения дела № 11244/06-2014 лицами, участвующими в деле, даны следующие пояснения:

Заявитель <Б...> на заседания Комиссии 23.09.2014 и 17.11.2014 не явилась, в обоих случаях о месте и времени рассмотрения дела извещена надлежащим образом.

2. На заседаниях Комиссии 23.09.2014 и 17.11.2014 представителями ОСАО «Ингосстрах», а также в письменных пояснениях общества (вх. № 8046 от 19.09.2014 и № 9602 от 17.11.2014) сообщено, что 31.05.2014 между ОСАО «Ингосстрах» и ОАО «ГУК Ленинского района» заключен договор об оказании агентских услуг. Предметом указанного договора является привлечение управляющей компанией физических лиц для заключения со страховщиком договоров страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц. Данный вид страхования является абсолютно добровольным, плата за страхование не включена в обязательную плату за содержание и ремонт жилого помещения и предоставление коммунальных услуг. Решение об оплате услуги «Добровольное страхование» и, соответственно, заключении страхового договора владелец жилого помещения принимает самостоятельно. Все условия договора страхования указаны в страховом полисе, который является приложением к платёжному документу на оплату жилищно-коммунальных услуг. Кроме дома № 7, расположенного в г. Ульяновске на улице Минаева, строка о возможности добровольного страхования имущества, осуществляемого ОСАО «Ингосстрах», включена также в платёжные документы по ряду иных домов г. Ульяновска. В общей сложности в июле-сентябре 2014 года с ОСАО «Ингосстрах» заключено 14 договоров на страхование жителей, собственников многоквартирных домов г. Ульяновска (июль - 3, август - 9, сентябрь - 2). Полисы печатаются в единственном

экземпляре в виде оферты и находятся у страхователей.

Согласно договору № 2201 от 03.07.2014 об осуществлении деятельности по приёму платежей физических лиц, заключенному между ОСАО «Ингосстрах» и ООО «РИЦ», последнее осуществляет приём денежных средств от имени ОСАО «Ингосстрах» по договорам страхования ответственности физических лиц. В соответствии с п. 3.1.3 указанного договора перечисление денежных средств, полученных от плательщиков в счёт оплаты страховой премии, производится 1 раз в течение расчетного месяца, если сумма равна или превышает 10 000,00 рублей.

Представителем ОАО «ГУК Ленинского района» на заседаниях Комиссии 23.09.2014 и 17.11.2014, а также в письменных пояснениях общества по делу (вх. № 8023 от 19.09.2014, № 9026 от 22.10.2014 и № 9590 от 14.11.2014) сообщено, что поскольку жители многоквартирных домов часто обращаются в ОАО «ГУК Ленинского района» с вопросами, возникающими в результате порчи квартир и движимого имущества, в них находящегося, управляющей компанией было принято решение о сотрудничестве с какой-либо страховой компанией с целью страхования имущества граждан. В ходе изучения коммерческих предложений ряда страховых компаний - СОАО «ВСК», ОСАО «РЕСО-Гарантия» и ОСАО «Ингосстрах» - ОАО «ГУК Ленинского района» приняло решение о сотрудничестве именно с ОСАО «Ингосстрах» в связи с высоким рейтингом и благонадёжностью указанной страховой компании. После заключения агентского договора ОАО «ГУК Ленинского района» обратилось в адрес ООО «РИЦ» с просьбой включить в платёжные документы строку «Добровольное страхование». Услуга по страхованию имущества является добровольной, а дополнительная строчка в квитанции вовсе не означает, что сумма на оплату коммунальных услуг возросла. Также ОАО «ГУК Ленинского района» сообщило, что включение в платёжные документы на оплату жилищно-коммунальных услуг дополнительных услуг не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

С информацией о включении в платёжные документы на оплату жилищно-коммунальных услуг строки «Добровольное страхование» и условиях страховой услуги, оказываемой ОСАО «Ингосстрах», любой желающий мог ознакомиться на официальном сайте ОАО «ГУК Ленинского района» в сети «Интернет» (www.uldruk.ru), на стендах в офисах управляющей компании, а также обратившись к любому сотруднику управляющей компании.

В письменных пояснениях по делу (исх. № 01-06-6655 от 16.09.2014, вх. № 7890 от 16.09.2014), а также представителем ООО «РИЦ» на рассмотрении дела 23.09.2014 сообщено, что общество оказывает услуги по формированию и распечатке платёжного документа по каждому лицевого счета по жилым домам, находящимся в управлении ОАО «ГУК Ленинского района», на основании договора на оказание информационных услуг № 788 от 01.05.2009. Одновременно, ООО «РИЦ» по соглашению с ОСАО «Ингосстрах» осуществляет приём платежей по услуге «Страхование имущества». Дополнительная строка по указанной услуге включена в платёжные документы на оплату жилищно-коммунальных услуг в соответствии с письмом ОАО «ГУК Ленинского района» и дополнительным соглашением к заключенному с управляющей компанией договору. В настоящее время строка «Добровольное страхование» по просьбе ОАО «ГУК Ленинского района» исключена из платёжных документов.

Из письменных пояснений СОАО «ВСК» (исх. № 00-08-25/429 от 05.11.2014, вх. № 9454

от 10.11.2014) следует, что в 2014 году страховой компанией от ОАО «ГУК Ленинского района» получен запрос коммерческого предложения по добровольному страхованию имущества граждан. В ответ на полученный запрос СОАО «ВСК» в адрес управляющей компании направлено коммерческое предложение с приложением презентации комплексного страхования жилых помещений в многоквартирных домах.

На заседании Комиссии 17.11.2014 представителем ОСАО «РЕСО-Гарантия», а также в письменных пояснениях общества (исх. № 5701/08 от 22.10.2014, вх. № 9071 от 23.10.2014) сообщено, что 12.08.2014 филиалом ОСАО «РЕСО-Гарантия» в г. Ульяновске в адрес ОАО «ГУК Ленинского района» было направлено информационное письмо относительно страхового продукта «Домовой». По результатам рассмотрения указанного письма соглашения гражданско-правового характера между ОАО «ГУК Ленинского района» и ОСАО «РЕСО-Гарантия» не заключались.

ОСАО «РЕСО-Гарантия» является коммерческой организацией, основной деятельностью которой является извлечение прибыли от оказания страховых услуг. Для достижения указанных целей ОСАО «РЕСО-Гарантия» осуществляет разработку и реализацию страховых продуктов по различным видам страхования и, соответственно, любыми непротиворечащими действующему законодательству Российской Федерации способами доводит информацию о своих страховых продуктах до конечного потребителя.

Исследовав материалы дела № 11244/06-2014, заслушав пояснения представителей лиц, участвующих в деле, Комиссия приходит к выводу о наличии в действиях ОСАО «Ингосстрах» нарушения п. 2 ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции». При этом Комиссия исходит из следующего.

Ульяновским УФАС России установлено, что в платежные документы для внесения платы за содержание и ремонт жилья и предоставление коммунальных услуг за июнь и июль 2014 года по ряду домов г. Ульяновска, находящихся в управлении ОАО «ГУК Ленинского района», была включена строка следующего содержания:

Услуга «Добровольное страхование»

Сумма, руб.

Страховое полис № ...

145,00

Указанная строка включена в платёжные документы на основании договора об оказании агентских услуг от 31.05.2014, заключенного между ОСАО «Ингосстрах» (Страховщик) и ОАО «ГУК Ленинского района» (Агент). Предметом данного договора является совершение Агентом юридических и иных действий, направленных на привлечение физических лиц для заключения со Страховщиком договора страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц. За выполнение указанных действий Страховщик обязуется выплатить Агенту причитающееся вознаграждение.

Во исполнение упомянутого агентского договора ОАО «ГУК Ленинского района»

заключило с ООО «РИЦ», которое на основании представленной управляющей компанией информации формирует платежные документы по лицевым счетам квартиросъемщиков, дополнительное соглашение № 14 от 03.07.2014 к договору № 788 от 01.05.2009 на оказание информационных услуг. Согласно указанному дополнительному соглашению ООО «РИЦ» осуществляет распечатку платежного документа с дополнительным листом. Приложениями к дополнительному соглашению № 14 от 03.07.2014 являются форма платежного документа на оплату жилищно-коммунальных услуг, дополненного строкой «Услуга «Добровольное страхование»», а также форма страхового полиса на добровольное страхование имущества и гражданской ответственности физических лиц. Предложение ОАО «ГУК Ленинского района» о включении ООО «РИЦ» в платежные документы строки по добровольному страхованию имущества подтверждено имеющейся в материалах дела № 11244/06-2014 перепиской между руководителями указанных юридических лиц.

Приём денежных средств физических лиц за услугу «Добровольное страхование» осуществляет ООО «РИЦ» на основании договора № 2201 от 03.07.2014 об осуществлении деятельности по приёму платежей физических лиц, заключенного с ОСАО «Ингосстрах». Указанные денежные средства перечисляются ООО «РИЦ» на специальный банковский счет страховой компании, после чего лицо, имеющее право пользования квартирой, указанной в страховом полисе, приложенном к платежному документу на оплату жилищно-коммунальных услуг, считается автоматически заключившим договор страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц со сроком действия договора 1 месяц.

В процессе рассмотрения дела антимонопольный орган пришёл к выводу, что ОСАО «Ингосстрах», выступая в качестве продавца услуги по страхованию имущества и гражданской ответственности физических лиц, не довело необходимую информацию о предлагаемом страховом продукте до собственников и нанимателей жилых помещений. Данный вывод вытекает из следующего.

В соответствии с ч. 1 ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Согласно ч. 2 ст. 940 ГК РФ договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434) либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. П. 2 ст. 434 кодекса устанавливает, что договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Материалами дела № 11244/06-2014 подтверждено, что рассылка страховых свидетельств осуществлялась без надлежащих доказательств их фактического получения нанимателем или собственником помещения, в частности, страховые полисы ОСАО «Ингосстрах» были распространены путем раскладки в открытом виде (не в конвертах) в почтовые ящики жителей многоквартирных домов,

находящихся в управлении ОАО «ГУК Ленинского района». Соответственно, у страховщика отсутствует документальное подтверждение вручения потенциальному страхователю страхового полиса. Новые собственники и наниматели, а также лица, по каким-либо причинам не получившие страховые свидетельства, не владели информацией о правилах, условиях, сроках добровольного страхования, да и о самом страховщике, поскольку в платежном документе указаны лишь наименование страховой услуги и сумма страховой премии.

Таким образом, фактически письменный договор страхования, включающий в себя все существенные условия договора, ОСАО «Ингосстрах» с квартиросъемщиками не заключало. Материалами дела подтверждается только направление в адрес страхователей публичной оферты.

В нарушение положений ст. 942 ГК РФ при оформлении полиса страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц между ОСАО «Ингосстрах» и лицами, пожелавшими заключить договор по указанному виду страхования, не было достигнуто соглашения по существенным условиям договора страхования: об определенном имуществе, являющемся объектом страхования, о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (о страховом случае).

Так, в полисе № KVR 0110147, в графе страховые риски указано, что застрахованным является: «В части страхования имущества: «Стандартный пакет рисков» (в соответствии с п. 3.6 Правил страхования)». В п. 2 Особых условий полиса № KVR 0110147 указано, что «Под «Движимым имуществом» понимаются исключительно предметы/комплекты, указанные в подп. «а», «б» и «з» п. 2.2.9 Правил страхования.

В соответствии с ч.ч. 1, 2 ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых и одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования). При этом условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение страхователю правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

Правила страхования к договору страхования (страховому полису) не были приложены. Факт вручения ничем не подтвержден. В бланке договора страхования (страхового полиса) № KVR 0110147 имеется лишь ссылка на адрес размещения правил страхования на сайте ОСАО «Ингосстрах». Такой способ информирования страхователей не может считаться «вручением» правил страхования.

Согласно ст. 432 ГК РФ, если между сторонами не было достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, договор считается незаключенным.

П. 9 ст. 4 Федерального закона «О защите конкуренции» определяет

недобросовестную конкуренцию как любые действия хозяйствующих субъектов (группы лиц), 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 рассматриваемых действиях ОСАО «Ингосстрах» присутствуют все признаки недобросовестной конкуренции:

Действия совершены хозяйствующим субъектом. ОСАО «Ингосстрах» является хозяйствующим субъектом, зарегистрированным в налоговом органе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации от 26.06.2001 общество поставлено на учет в качестве юридического лица 28.06.1991. Страховую деятельность общество осуществляет на основании лицензии С № 0928 77, выданной Федеральной службой страхового надзора 20.07.2010.

Действия направлены на получение преимуществ в предпринимательской деятельности. Действия по размещению в квитанциях на оплату жилищно-коммунальных услуг строки «Услуга «Добровольное страхование» способствуют привлечению потребительского спроса на предлагаемую ОСАГО «Ингосстрах» услугу, отвлекая потребителей от аналогичных услуг иных страховых компаний, что может привести к получению ряда преимуществ (увеличению прибыли, количества страхователей и т.д.) при осуществлении предпринимательской деятельности. Информация, направленная на привлечение внимания потенциальных страхователей к продвигаемой услуге с целью формирования интереса к ней и её продвижения на рынке, была распространена среди значительного количества лиц.

Действия противоречат законодательству Российской Федерации, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости. Введение потребителей в заблуждение относительно характеристик услуги, им оказываемой, противоречит обычаям делового оборота - сложившимся и широко применяемым в области предпринимательской деятельности правилам поведения, не предусмотренным законодательством, независимо от того, зафиксированы ли они в каких-либо документах (ч. 1 ст. 5 ГК РФ). Осуществление деятельности по страхованию (как, впрочем, и любой другой деятельности) с нарушением действующего законодательства Российской Федерации, безусловно, нельзя назвать достойным одобрения, честным и добропорядочным (особенно по отношению к иным хозяйствующим субъектам - конкурентам, действующим в строгом соответствии с законом). Указанные действия не являются справедливыми и разумными, поскольку противоречат как нормам морали, так и этики предпринимательской деятельности.

Действия способны причинить убытки другим хозяйствующим субъектам - конкурентам. Внимание жителей многоквартирных жилых домов, находящихся в управлении ОАО «ГУК Ленинского района», сакцентировано на услуге по страхованию имущества и гражданской ответственности физических лиц, оказываемой именно ОСАО «Ингосстрах», причем ознакомление с продвигаемой услугой (пусть и не в полном объеме) и возможностью ею воспользоваться

осуществлено без каких-либо трудовых и временных затрат со стороны потребителя, а именно, при совершении стандартного ежемесячного действия - получении (извлечении из почтового ящика) документа на оплату жилищно-коммунальных услуг. Потенциальные покупатели аналогичной услуги конкурентов способны уйти именно к данному хозяйствующему субъекту, что, естественно, может повлечь причинение убытков конкурентам. Круг таких конкурентов не ограничен.

По результатам размещения строки «Услуга «Добровольное страхование» в квитанциях на оплату жилищно-коммунальных услуг ОСАО «Ингосстрах» по отношению к другим хозяйствующим субъектам (другим страховым компаниям), работающим на аналогичном товарном рынке, получило преимущество в осуществлении своей предпринимательской деятельности, более выгодное положение в отношении предлагаемой (продвигаемой) услуги. Указанные действия являются актом недобросовестной конкуренции.

В соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции» не допускается недобросовестная конкуренция, в том числе введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей.

Комиссией установлено, что ОСАО «Ингосстрах», выступая в качестве продавца услуги по страхованию имущества и гражданской ответственности физических лиц, не довело необходимую информацию о предлагаемом им страховом продукте до собственников и нанимателей жилых помещений посредством размещения информационной строки в платежном документе на оплату жилищно-коммунальных услуг. Потребители жилищно-коммунальных услуг, проживающие в многоквартирных домах г. Ульяновска, находящихся в управлении ОАО «ГУК Ленинского района», не имели информации о том, на каких условиях предоставляется услуга «Добровольное страхование» и заключается договор страхования, следовательно, потребители были введены в заблуждение относительно осуществления страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц.

В соответствии с ч. 1 ст. 39 Федерального закона «О защите конкуренции» антимонопольный орган в пределах своих полномочий возбуждает и рассматривает дела о нарушении антимонопольного законодательства, принимает по результатам их рассмотрения решения и выдает предписания. Согласно ч. 4 ст. 41 Федерального закона «О защите конкуренции» предписание выдается комиссией по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства на основании решения.

ООО «РИЦ» в материалы настоящего дела представлена копия письма ОАО «ГУК Ленинского района» (исх. № 01-08-2997 от 01.09.2014), которым директор управляющей компании обратился в адрес расчетного центра с просьбой исключить графу «Услуга «Добровольное страхование» из платёжного документа за август 2014 года. Таким образом, в настоящее время платежные документы на оплату жилищно-коммунальных услуг по домам, находящимся в управлении ОАО «ГУК Ленинского района», формируются без графы о добровольном страховании имущества и гражданской ответственности физических лиц.

Согласно ч. 1 ст. 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных

правонарушениях недобросовестная конкуренция, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния, за исключением случаев, предусмотренных ст. 14.3 указанного Кодекса и ч. 2 указанной статьи влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двенадцати тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

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

РЕШИЛА:

1. Признать действия открытого страхового акционерного общества «Ингосстрах», выразившиеся во введении в заблуждение потребителей жилищно-коммунальных услуг Ульяновской области относительно осуществления страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц, а также информации о страховщике и предлагаемом страховом продукте, недобросовестной конкуренцией, нарушением пункта 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

2. Предписание открытому страховому акционерному обществу «Ингосстрах» не выдавать.

3. Передать материалы дела уполномоченному должностному лицу Управления Федеральной антимонопольной службы по Ульяновской области для решения вопроса о возбуждении дела об административном правонарушении, предусмотренном частью 1 статьей 14.33 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Председатель комиссии

И.И. Спиридонов

Члены комиссии

Е.В. Рузанова

Н.В. Курчангина

Т.Ю. Табартова