

РЕШЕНИЕ ПО ДЕЛУ
№ 22/01/11-107/2020

Резолютивная часть решения оглашена «14» июля 2021 года

В полном объеме решение изготовлено «15» июля 2021 года

Комиссия Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению
дела

№ 22/01/11-107/2020 о нарушении антимонопольного
законодательства

в составе: <...>

рассмотрев дело № 22/01/11-107/2020 по признакам нарушения
публичным акционерным обществом страховая компания
«РОСГОССТРАХ» (ОГРН 1027739049689, ИНН 7707067683, адрес места
нахождения: 140002, область Московская, город Люберцы, улица
Парковая, дом 3) и обществом с ограниченной ответственностью
«Капитал Лайф Страхование Жизни»

(ОГРН 1047796614700, ИНН 7706548313, 115035, город Москва,
набережная Кадашевская, дом 30) части 4 статьи 11
Федерального закона от 26.07.2006

№ 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон о защите
конкуренции),

в присутствии на заседании представителей:

<...>

УСТАНОВИЛА:

В Федеральную антимонопольную службу поступило заявление (вх.
Ф А С России от 24.07.2020 № 128306-ДСП/20), содержащее
информацию

о возможном нарушении антимонопольного законодательства
Российской Федерации, выразившемся в заключении недопустимого
в соответствии с антимонопольным законодательством Российской

Федерации соглашения на рынке личного страхования (далее — Заявление).

По результатам анализа содержащейся в Заявлении и иной информации,

в действиях публичного акционерного общества Страховая компания «Росгосстрах» (ОГРН 1027739049689, ИНН 7707067683, адрес места нахождения: 140002, область Московская, город Люберцы, улица Парковая, дом 3, далее - ПАО СК «Росгосстрах») и общества с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни» (ОГРН 1047796614700, ИНН 7706548313, адрес места нахождения: 115035, город Москва, набережная Кадашевская, дом 30, далее - ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»), выявлены признаки нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении и участии в ином антиконкурентном соглашении, которое привело или могло привести к ограничению конкуренции на рынках личного страхования.

На основании изложенного издан приказ ФАС России от 07.10.2020 № 970/20 о возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела

о нарушении антимонопольного законодательства по признакам нарушения ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

Определением от 22.10.2020 № АЦ/92358/20 о назначении дела к рассмотрению к участию в рассмотрении дела привлечены - в качестве ответчиков: ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни», в качестве лица, располагающего сведениями: общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь» (ОГРН 1037739821514, ИНН 7743504307, адрес места нахождения: 121059, г. Москва, муниципальный округ Дорогомилово, вн. Тер. г, ул. Киевская, д. 7, к. 1 далее — ООО «СК «Росгосстрах Жизнь»). Также указанным определением у лиц, участвующих в деле, и лица, располагающего сведениями, запрошена информация.

Дополнительно определениями и запросами ФАС России истребована информация у ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» и ПАО СК «Росгосстрах» (исх. ФАС России от 30.12.2020 № АЦ/116124/20; от 21.01.2021 № 22/3187/21, от 26.02.2021 № 22/14199/21, от 26.02.2021 № 22/14198/21, от 17.03.2021 № АЦ/19982/21, от 17.03.2021 № АЦ/19978/21), а также у налоговых органов.

Кроме того, проведены осмотры официального сайта Центрального Банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>), о чем составлены акты осмотров(1).

Документы и информация, полученные антимонопольным органом, приобщены к материалам дела № 22/01/11-107/2020.

В соответствии с частью 5.1 статьи 45 Закона о защите конкуренции ФАС России проведен анализ состояния конкуренции в объеме, необходимом для принятия решения о наличии или отсутствии нарушения антимонопольного законодательства по делу № 22/01/11-107/2020. Отчет по результатам анализа состояния конкуренции приобщен к материалам дела № 22/01/11-107/2020(2).

В ходе рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020, после ознакомления с аналитическим отчетом ответчики представили свои замечания и предложения к анализу. Дополнительно ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» было представлено подготовленное НИУ «Высшая школа экономики» заключение на отдельные положения аналитического отчета. В частности, ответчиками по делу представлена информация относительно отсутствия у них доминирующего положения на товарных рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, добровольного медицинского страхования и добровольного страхования жизни. Комиссией ФАС России изучены указанные документы и внесены изменения и дополнения в отчет в части определения доминирующего положения хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на поименованных товарных рынках.

Кроме того, Комиссией ФАС России получены представленные ПАО СК «Росгосстрах» заключение НИУ «ВШЭ» об оценке влияния агентских договоров на состояние конкуренции и комментарии к нему, а также письменные пояснения ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» касательно содержания данного экономического заключения.

Также учитывая, что в период подготовки доработанного отчета размещены статистические данные о страховых сборах отдельными страховщиками за период 2020 года, они также отражены в отчете. Аналитический отчет с изменениями и дополнениями от 02.07.2021 приобщен к материалам дела № 22/01/11-107/2020(3).

По результатам исследования товарных рынков добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, добровольного медицинского страхования и добровольного страхования жизни, Комиссией ФАС России установлено следующее:

- рассматриваемые виды страхования осуществляются на территории Российской Федерации;
- на товарных рынках осуществляет деятельность значительное количество хозяйствующих субъектов, рынок является конкурентным;
- выявлено наличие барьеров входа на товарные рынки, которые оцениваются как преодолимые;
- ряд хозяйствующих субъектов на рассматриваемых товарных рынках обладает признаками доминирующего положения.

Комиссия ФАС России отмечает, что необходимость в установлении доминирующего положения страховых организаций в ходе рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020, возбужденного по признакам нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, отсутствует. Вместе с тем отражение наличия возможного доминирующего положения хозяйствующих субъектов в аналитическом отчете по результатам анализа состояния конкуренции по делу № 22/01/11-107/2020 обусловлено требованиями Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке, утверждённого Приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220 (ред. От 12.03.2020).

02.07.2021 Комиссией ФАС России принято заключение об обстоятельствах дела № 22/01/11-107/2020, направленное в адрес лиц, участвующих в деле (исх. ФАС России от 05.07.2021 № 22/55039/21).

По результатам анализа материалов дела № 22/01/11-107/2020 Комиссией ФАС России в действиях ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» выявлены признаки нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося:

1. в заключении письменного антиконкурентного соглашения - дополнительного соглашения от 14.04.2017 к агентскому договору № 836-хк от 14.04.2011 (далее – Дополнительное соглашение) в части условий:

– о минимальном сборе страховых премий на рынках добровольного

страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2),

- о штрафных санкциях за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий,

- о штрафных санкциях за досрочное прекращение Агентского договора № 1.

2. в заключении письменного антиконкурентного соглашения -- агентского договора от 14.04.2017 № 1127-17 (Агентский договор № 2), в части условий:

– о минимальном сборе страховых премий на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3),

- о штрафных санкциях за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий,

- о штрафных санкциях за досрочное прекращение Агентского договора № 2.

При этом условиями Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2 также определены периоды их действия с 14.04.2017 по 31.12.2024.

Антиконкурентный характер соглашений (Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2) подтверждается следующими обстоятельствами.

Комиссией ФАС России установлено, что до декабря 2016 года **ПАО СК «Росгосстрах»** (до реорганизации 31.12.2015 г. ООО «Росгосстрах») и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» (до 03.09.2018 ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь») образовывали подконтрольную группу лиц в соответствии с частями 7, 8 статьи 11 Закона о защите конкуренции по следующим основаниям:

В декабре 2016 в связи с переходом ста процентов долей, составляющих уставной капитал «Капитал Лайф Страхование жизни» к ООО «Рэдванс», а также смены лица, являющегося единоличным исполнительным органом, ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» вышло из группы лиц с ПАО СК «Росгосстрах».

В период нахождения в одной подконтрольной группе лиц, ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» 11.04.2011 заключили Агентский договор № 1, в соответствии с которым ПАО СК «Росгосстрах» взяло обязательство за вознаграждение совершать от имени и за счет ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» ряд юридических действий на рынке услуг добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2), в том числе заключать договоры страхования от имени и за счет ООО «Капитал Лайф Страхование жизни».

Комиссией ФАС России установлено, что в период нахождения ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» в одной группе лиц Агентский договор № 1 **не содержал обязательств о минимальном сборе и штрафах**, в полной мере отвечая признакам агентских соглашений, общепринятым в деловой практике.

Согласно пояснениям ПАО СК «Росгосстрах», ориентировочно в 2016 году у <...> (являлся <...> ФК «Банк Открытие») и <...> (лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа ПАО СК «Росгосстрах» ООО «Капитал Лайф Страхование жизни») достигли устной договоренности о продаже, обмене и разделе ряда «бизнесов» в банковской, страховой, пенсионной, медицинской сферах, а также достигли договоренности не конкурировать после перехода отдельных «бизнесов» под контроль другого лица⁽⁴⁾.

В декабре 2016 года начата реализация условий соглашения, включая юридическое отчуждение ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» из группы ПАО СК «Росгосстрах».

Кроме того, между ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» были заключены Дополнительное соглашение и Агентский договор № 2, предусматривающие условия о минимальных объемах сборов страховых премий, которые ПАО СК «Росгосстрах» должен был собирать в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2) и добровольного медицинского страхования (рынок № 3), а также штрафные санкции за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий на указанных рынках и досрочное расторжение данных соглашений. Впоследствии устная договоренность была закреплена в документе «**Договор о принятии**

обязательств» от 26.07.2017⁽⁵⁾.

Данный договор содержит разделы **«Обязательства не участвовать в конкуренции»** и **«Соглашения о взаимном сотрудничестве»**, в которых отражены условия, ограничивающие конкуренцию между ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни», согласно которым ПАО СК «Росгосстрах» **брало на себя следующее обязательства:**

– **никогда не продавать и не продвигать продукты и (или) услуги какой-либо другой страховой компании**, которые схожи или конкурируют с продуктами и (или) услугами ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»;

– **продвигать и продавать продукты и (или) услуги ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»;**

– **обеспечивать чтобы агенты не продавали продукты и (или) услуги какой-либо другой страховой компании**, которые схожи или конкурируют с ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»;

- **запреты на вступление в отношения найма, проявление интереса и оказания содействия конкурентам ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни».**

1. Наступление и (или) возможность наступления негативных последствий в виде ограничения конкуренции на рынке № 1 и рынке № 2 подтверждается следующим.

14.07.2017 после выхода ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» из группы лиц было заключено Дополнительное соглашение в рамках реализации соглашения. В соответствии с положениями Дополнительного соглашения стороны установили:

ПАО СК «Росгосстрах» обязуется собирать в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» **страховые премии за календарный год в размере не менее 7 800 000 000 рублей;**

ПАО СК «Росгосстрах» **при снижении размера собранной страховой премии за каждый календарный год более чем на 20 % обязано уплатить ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в размере 25 % от разницы между величиной 6 240 000 000 рублей и фактически**

собранный ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» за календарный год страховой премии;

в случае досрочного прекращения Агентского договора № 1 по инициативе одной из сторон, **сторона-инициатор уплачивает другой стороне штраф**, который определяется по следующей формуле: $162\,300\,000 \times N$, где N — количество полных месяцев, оставшихся до «31» декабря 2024⁽⁶⁾ года с момента расторжения договора.

Срок действия Агентского договора № 1 установлен до 31.12.2024.

Агентский договор № 1 с учетом Дополнительного соглашения фактически исполнялось ПАО СК «Росгосстрах» до 31.12.2017.

В рамках рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020 Комиссией ФАС России установлены следующие размеры страховых премий, собранных ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2) в период с 2016 по 2020 годы⁽⁷⁾:

Таблица № 1 (ПАО СК «Росгосстрах»)

	Страхование несчастных случаев и болезней (рынок № 1), руб.	от	Страхование жизни (рынок № 2), руб. ⁽⁸⁾
2016	5 539 101 000		-
2017	2 013 776 000		-
2018	3 095 393 000		3 120 268 000
2019	4 767 445 000		13 407 762 000
2020	14 264 241 000		19 466 712 000

Таблица № 2 (ООО «Капитал Лайф Страхование жизни»)

	Страхование несчастных случаев и болезней (рынок № 1), руб.	от	Страхование жизни (рынок № 2), руб.
2016	4 321 730 000		40 478 203 000
2017	3 767 605 000		53 509 946 000

2017	3 339 345 998	24 783 671 000
2018	2 867 140 000	17 562 095 000
2019	2 387 645 000	18 039 459 000

Согласно пояснениям ПАО СК «Росгосстрах» исполнение положений Дополнительного соглашения с 2017 года **привело к сокращению доли ПАО СК «Росгосстрах» на рынке страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и препятствовало самостоятельному выходу страховой группы на рынок страхования жизни (рынок № 2).**

Кроме того, ПАО СК «Росгосстрах» указывает, что согласно обязательствам, предъявляемым Дополнительным соглашением ежегодно должен был собирать страховые премии в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на общую сумму 7,800 млрд рублей. То есть, начиная с 2017 года ПАО СК «Росгосстрах» **должно было обеспечить сопоставимый с предыдущим периодом объем страховых премий, но уже не в собственных интересах, а в пользу своего конкурента ООО «Капитал Лайф Страхование жизни».**

При этом условие об обязательном минимальном сборе страховых премий было включено Дополнительным соглашением впервые за весь период действия Агентского договора № 1.

Комиссия ФАС России обращает внимание, что согласно пояснениям ответчиков и представленным документам, в рамках осуществления предпринимательской деятельности ни ПАО СК «Росгосстрах», ни ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» **не заключали агентских договоров с подобными условиями с иными лицами.** Данное обстоятельство указывает, что характер подобных агентских договоров **не является общепринятым в деловой практике.**

Так, ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на запрос ФАС России был представлен агентский договор, заключенный с иным хозяйствующим субъектом. Примечательно, что данный агентский договор содержит обязательство хозяйствующего субъекта в части осуществления **плана продаж, а также предусматривает соответствующие коэффициенты. Штрафные санкции** рассматриваемым агентским договором в отношении сторон **не предусмотрены.** Кроме того, согласно положениям данного агентского договора, его **прекращение возможно по инициативе**

любой из сторон без наступления каких-либо негативных последствий, в том числе, финансовых. В своих пояснениях ПАО СК «Росгосстрах» также отмечает, что согласно емкости рынков добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2) предусмотренная Дополнительным соглашением сумма страховых сборов в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» **составляла 2,4 % суммарных годовых сборов всех страховщиков, что по мнению ПАО СК «Росгосстрах», представляется значительной долей рынка, поскольку из около ста участников рынка только около 10 крупнейших страховщиков преодолевают порог в 1-2% доли рынка.**

Кроме того, ПАО СК «Росгосстрах» также отмечает, что согласно емкости рынков добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2) предусмотренная Дополнительным соглашением сумма страховых сборов в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» **составляла 2,4 % суммарных годовых сборов всех страховщиков, что по мнению хозяйствующего субъекта, представляется значительной долей рынка, поскольку из около ста участников рынка только около 10 крупнейших преодолевают порог в 1-2% доли рынка.**

Комиссией ФАС России установлено, что размер минимального объема страховых премий, подлежащих сбору ПАО СК «Росгосстрах» в пользу

ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в соответствии с Дополнительным соглашением сопоставим с объемом премий ПАО СК «Росгосстрах» на соответствующих товарных рынках за период, предшествующий заключению Дополнительного соглашения, что приводит и (или) может привести к ограничению конкуренции.

Также ПАО СК «Росгосстрах» в своих пояснениях сообщает, что исполнение обязательств, предъявляемых Дополнительным соглашением, **несовместимо с развитием собственного направления по страхованию жизни в страховой группе ПАО СК «Росгосстрах».**

При этом в 2017 году ПАО СК «Росгосстрах»:

1. заключало договоры страхования жизни **только в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни»;**

2. **не агентировало компании своей страховой группы по**

добровольному страхованию жизни (рынок № 2)

3 . не агентировало других независимых страховщиков по добровольному страхованию жизни (рынок № 2) кроме ООО «Капитал Лайф Страхование жизни».

Кроме того, ПАО СК «РОСГОССТРАХ» в рамках представленных пояснений отмечает, что в **2017 году собственные сборы как страховщика упали более чем в два раза по сравнению с 2016 годом, в то время как его сборы в качестве агента остались сопоставимыми с периодом 2016 года.**

Таким образом, по мнению ПАО СК «Росгосстрах», исполнение функций агента в интересах прямого конкурента ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» **негативно отразилось на положении ПАО СК «Росгосстрах» и привело к отказу от самостоятельных действий.**

Согласно результатам анализа состояния конкуренции, проведенного ФАС России в рамках рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020, рынки добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2) характеризуются наличием входных барьеров, а также снижением количества хозяйствующих субъектов, действующих на них.

Кроме того, Комиссией ФАС России на основании материалов дела № 22/01/11-107/2020 установлено, что ПАО СК «Росгосстрах» имеет лицензии на осуществление деятельности по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней, медицинскому страхованию, а также объектов имущественного страхования (пункты 2-6 статьи 4 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела)).

Комиссия ФАС России, проанализировав Дополнительное соглашение, установила антиконкурентный характер его положений, которые предусматривают **обязанность ПАО СК «Росгосстрах» осуществлять сборы страховых премий в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни»**, которое является конкурентом на рынке добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2), с учетом осуществления деятельности ООО СК «РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ» на поименованных рынках, входящего с ПАО СК «Росгосстрах» в группу лиц, а также содержит **штрафных санкций за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий**

и досрочное прекращение рассматриваемого агентского договора.

На основе анализа статистических данных Банка России о страховых премиях страховых компаний по субъектам Российской Федерации в разрезе страховщиков, опубликованных на его официальном сайте, Комиссией ФАС России установлено, что ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» осуществляют страховую деятельность практически на всей территории Российской Федерации⁽⁹⁾.

В соответствии с пунктом 1 статьи 32 Закона об организации страхового дела, лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера – специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела.

В соответствии с пунктом 2 статьи 32 Закона об организации страхового дела лицензия выдается страховой организации на осуществление:

- добровольного страхования жизни;
- добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- добровольного имущественного страхования;
- вида страхования, осуществление которого предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;
- перестрахования в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате.

Таким образом, в силу требований Закона об организации страхового дела ПАО СК «Росгосстрах» не вправе осуществлять деятельность по страхованию жизни (рынок № 2).

В ходе рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020 Комиссией ФАС России установлено, что в 2018 году в страховой группе «Росгосстрах» возобновлено направление по страхованию жизни: в июне создано ООО СК «РГС Страхование Жизни», в декабре 2018 года в подконтрольную группу лиц с ПАО СК «Росгосстрах», в связи с приобретением ПАО СК «Росгосстрах» 100 процентов долей в уставном капитале, вошло ООО СК «ЭРГО Жизнь», имеющее лицензию на право осуществления деятельности по страхованию

жизни (рынок № 2). В результате реорганизации 2019 году было создано
ООО СК «Росгосстрах Жизнь».

Таким образом, учитывая, что в подконтрольную группу ПАО СК «Росгосстрах» входит ООО «СК ЭРГО ЖИЗНЬ», имеющее лицензию на право осуществления деятельности по страхованию жизни (рынок № 2), ПАО СК «Росгосстрах» в составе группы лиц также является участником рынка добровольного страхования жизни.

Кроме того, согласно представленным пояснениям ПАО СК «Росгосстрах» в ходе рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020, в **рамках реализации антиконкурентного соглашения между ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» по добровольному страхованию жизни (рынок № 2) предполагалось, что ПАО СК «Росгосстрах» не станет выводить на рынок новое дочернее общество для оказания страховых услуг, что позволило бы сохранить долю ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» на товарных рынках(10).**

2. Наступление и (или) возможность наступления негативных последствий в виде ограничения конкуренции на рынке № 3 подтверждается следующим.

В соответствии с Агентским договором № 2 ПАО СК «Росгосстрах» взяло обязательства за вознаграждение совершать от имени и за счет ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» **ряд юридических действий на рынке услуг добровольного медицинского страхования (рынок № 3), в том числе:**

1. от имени и за счет ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» **заключать договоры добровольного медицинского страхования (рынок № 3);**

2. **участвовать в торгах** на заключение договоров добровольного медицинского страхования (рынок № 3);

3. **представлять интересы ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в судах общей юрисдикции** при рассмотрении дел по договорам добровольного медицинского страхования (рынок № 3).

Кроме того, в соответствии с положениями Агентского договора № 2

стороны установили:

1. ПАО СК «Росгосстрах» обязуется собирать в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» страховые премии за календарный год в размере **не менее 7 408 432 000 рублей**;

2. ПАО СК «Росгосстрах» при **снижении размера собранной страховой премии** за каждый календарный год более чем на 30 % **обязано уплатить штраф** в размере 20 % от разницы между величиной 5 185 902 400 рублей и фактически собранной ООО «Капитал Лайф Страхование» за соответствующий календарный год страховой премии;

3. **в случае досрочного прекращения Агентского договора № 2**

по инициативе одной из сторон, **сторона-инициатор уплачивает второй стороне денежный штраф** в рублях, который определяется по следующей формуле: 123 473 866 рублей x N, где N — количество полных месяцев, оставшихся до 31 декабря 2024 года (даты действия договора).

В рамках рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020 Комиссией ФАС России установлены следующие размеры страховых премий, собранных ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3) в период с 2016 по 2020(11).

Таблица № 3 (ПАО СК «Росгосстрах»)

	Медицинское страхование, руб.
2016	8 039 303 000
2017	6 027 088 000
2018	6 510 394 000
2019	19 699 922 000
2020	12 384 146 000

Таблица № 4 (ООО «Капитал Лайф Страхование жизни»)

	Медицинское страхование, руб.
2016	-
2017	-
2018	53 906 000
2019	1321 838 000

2017	421 000 000
2020	410 914 000

Комиссия ФАС России обращает внимание на следующие обстоятельства.

Согласно положениям Агентского договора № 2 ПАО СК «Росгосстрах», на рынке медицинского страхования (рынок № 3) **обязано было собрать страховые премии на сумму 7,4 млрд рублей.** При этом в 2017 году ПАО СК «Росгосстрах» **собрало страховые премии на сумму 6 млрд рублей.** Аналогичная сумма страховых премий ПАО СК «Росгосстрах» собрана в 2018 году.

ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в свою очередь сообщило, что агентская сеть ПАО СК «Росгосстрах» **является для него важным каналом продаж, способствующим более эффективному продвижению продуктов**

ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3), деятельность на котором обществом не осуществлялась.

При этом, ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» также отмечает, что установленные Агентским договором № 2 минимальные размеры собираемых страховых премий не препятствуют ПАО СК «Росгосстрах» осуществлять деятельность и продажу страховых продуктов на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3).

Комиссия ФАС России, принимая во внимание рассматриваемые доводы

ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», приходит к выводу об их несоответствии фактическим обстоятельствам, а также материалам дела № 22/01/11-107/2020 ввиду следующего.

Согласно представленным в таблице № 3 показателям сборов страховых премий, ПАО СК «Росгосстрах» в 2017 и 2018 не мог исполнить обязанность по минимальному сбору страховых премий, предусмотренную Агентским договором № 2, что обусловлено низкими объемами сборов на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3).

Кроме того, согласно пояснениям, представленным ПАО СК «Росгосстрах», исполнить требования Агентского договора №

по сбору страховых премий для ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», ПАО СК «Росгосстрах» в **полном объеме не мог в связи с тем, что размер установленного сбора является заведомо недостижимым.**

ПАО СК «РОСГОССТРАХ» также сообщил, что он **был бы вынужден отказаться от самостоятельных действий в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в полном объеме** ⁽¹²⁾.

Кроме того, ПАО СК «Росгосстрах» отмечает, что «по показателям страхового рынка добровольного медицинского страхования (рынок № 3) за 2016 год, установленная сумма сборов составляла 5,6% от совокупных сборов всех страховщиков, т. е. значительную долю рынка, учитывая, что доминирование участников финансовых рынков начинается с превышения 10 %».

Комиссией ФАС России установлено, что размер минимального объема страховых премий, подлежащих сбору ПАО СК «Росгосстрах» в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в соответствии с Агентским договором №2 сопоставим с объемом премий ПАО СК «Росгосстрах» на соответствующем товарном рынке за период, предшествующий заключению Агентского договора № 2 и может привести к ограничению конкуренции.

Согласно результатам анализа состояния конкуренции, проведенного ФАС России в рамках рассмотрения дела № 22/01/11-107/2020, рынок добровольного медицинского страхования (рынок № 3) характеризуется наличием входных барьеров, а также снижением количества хозяйствующих субъектов, действующих на нем.

Расчет минимального объема страховых премий исходя из объема страховых премий, собираемых ПАО СК «Росгосстрах» в предыдущих периодах, также подтверждается пояснениями ООО «Капитал Лайф Страхование жизни».

Кроме того, ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» сообщило, что при заключении Агентского договора № 2 оно посредством канала продаж в виде агентской сети ПАО СК «Росгосстрах» имело бы возможность продвигать свои продукты на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3), на котором ранее им не осуществлялась деятельность.

Как и в рамках Дополнительного соглашения, ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Страхование жизни» не заключали агентских договоров с подобными условиями с иными лицами. Данное обстоятельство также указывает, что характер подобных агентских договоров **не является общепринятым в деловой практике**.

Комиссия ФАС России, проанализировав Агентский договор № 2, установила антиконкурентный характер его положений, поскольку **предусматривают обязанность ПАО СК «Росгосстрах» осуществлять сборы страховых премий** в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», которое является конкурентом на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3), а также содержит **штрафы за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий и досрочное прекращение** рассматриваемого агентского договора.

Таким образом, Комиссией ФАС России установлено, что ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» заключили Дополнительное соглашение, которое привело и (или) **может привести к отказу ПАО СК «Росгосстрах» от самостоятельных действий** на рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2). Кроме того, ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» заключили Агентский договор № 2, **который может привести к отказу ПАО СК «Росгосстрах» от самостоятельных действий** на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3).

ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» в своих пояснениях отмечает, что «изменение размеров долей, которые произошли бы в результате исполнения Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2, не носит существенный характер в контексте рассматриваемых рынков – ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» не приобретает доминирующего положения, рыночной власти и возможности в одностороннем порядке влиять на обращение товара».

Вместе с тем Комиссия ФАС России установлено, что размеры минимальных объемов страховых премий, подлежащих сбору ПАО СК «Росгосстрах» в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в соответствии с Дополнительным соглашением, а также в соответствии с Агентским договором № 2 сопоставимы с объемами премий ПАО СК «Росгосстрах» на соответствующих товарных рынках

за период, предшествующий заключению Дополнительного соглашения и Агентского договора №2, что также указывает на возможность отказа от самостоятельных действий ПАО СК «Росгосстрах».

Вместе с тем к признакам ограничения конкуренции в соответствии со статьей 4 Закона о защите конкуренции, в частности, относится отказ от самостоятельных действий.

В ФАС России после принятия Заключения об обстоятельствах дела № 22/01/11-107/2020 в Комиссию ФАС России поступили пояснения и возражения лиц, участвующих в деле.

Так, Комиссией ФАС России получены **пояснения ПАО СК «Росгосстрах»** (вх. ФАС России 115048 от 09.07.2021), в которых общество выражает согласие с рассматриваемой квалификацией соглашений ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» и считает, что нарушение поименованными хозяйствующими субъектами части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции подтверждается совокупностью доказательств, содержащихся в материалах дела № 22/01/11-107/2020.

Кроме того, ПАО СК «Росгосстрах» отмечает, что Комиссия ФАС России установила все обстоятельства, имеющие значение для рассмотрения дела, на основании объективного исследования и оценки доказательств, в том числе на основании проведенного анализа состояния конкуренции на рынке добровольного личного страхования, а также сведений, представленных ответчиками.

Дополнительно ПАО СК «Росгосстрах» в рамках пояснений представило ряд уточнений, которые не влияют на выводы Комиссии ФАС России по существу дела № 22/01/11-107/2021.

Так, общество в своих пояснениях указало на необходимость уточнения оснований, по которым ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» входили в подконтрольную группу лиц, а также указало на то, что на стр. 11 и 17 Заключения об обстоятельствах дела № 22/01/11-107/2020 в таблицах с данными о сборах страховых премий ПАО СК «Росгосстрах» в 2018 и 2019 г. допущены опечатки.

Комиссия ФАС России, рассмотрев пояснения ПАО СК «Росгосстрах», приняла решение внести уточнения в части оснований, по которым ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф

Страхование Жизни» входили в подконтрольную группу лиц.

Вместе с тем, довод о допущенных при указании сборов страховых премий ПАО СК «Росгосстрах» отклоняется Комиссией ФАС России в связи с тем, что сведения о сборах ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» страховых премий, представленные в таблицах №№ 1-3 настоящего решения, а также в Заключении об обстоятельствах дела №22/01/11-107/2020, осуществлены без учета сборов хозяйствующих субъектов, образующих группу лиц.

Комиссией ФАС России также получены **возражения ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни»** (вх. ФАС России №116708/21 от 13.07.2021) на заключение об обстоятельствах дела № 22/01/11-107/2020.

Довод ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» о том, что Агентский договор №1 с учетом дополнительного соглашения и Агентский договор №2 не влекут реальное и потенциальное ограничение конкуренции на страховых рынках со ссылкой на абз.2 п.27(13) Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 04.03.2021 №2 «О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением судами антимонопольного законодательства» отклоняется Комиссией ФАС России в связи с тем, что антиконкурентный характер действий хозяйствующих субъектов **подтверждается совокупностью различных обстоятельств, произошедших в один временной период**, а также доказательствами, собранными в ходе рассмотрения настоящего дела, включая доводы сторон, а также анализ состояния конкуренции, проведенный в объеме, необходимом для принятия решения о наличии или отсутствии нарушения антимонопольного законодательства по делу № 22/01/11-107/2020.

Довод ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» о том, что реализация антиконкурентных положений могла начаться только с 2018 года в связи с тем, что Дополнительное соглашение и Агентский договор № 2 содержат условия о начале применения штрафных санкций с 2018 года, также отклоняется Комиссией ФАС России. Так, в рамках рассмотрения настоящего дела установлено, что антиконкурентный характер дополнительного соглашения Агентского договора № 1 и Агентского договора № 2 подтверждается, в том числе, условиями **о минимальном объеме страховых премий**. При этом ПАО СК «Росгосстрах», согласно положениям дополнительного соглашения Агентского договора № 1 и Агентского договора № 2, обязано было начать осуществлять сбор страховых премий на рынке

добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2) и добровольного медицинского страхования (рынок № 3) в 2017 году. Таким образом, с учетом указанных обстоятельств, Комиссия ФАС России отмечает, что реализация антиконкурентных соглашений осуществляется ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» с 2017 года.

Довод ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» о том, что размеры минимальных объемов, закрепленных в дополнительном соглашении Агентского договора № 1 и Агентском договоре № 2, являются незначительными в масштабе рассматриваемых товарных рынков отклоняется Комиссией ФАС России в связи с тем, что предусмотренные Дополнительное соглашение и Агентским договором № 2 объемы сборов страховых премий являются существенными для ПАО СК «Росгосстрах», что подтверждается, в том числе анализом состояния конкуренции, а также пояснениями ПАО СК «Росгосстрах», и нашло свое отражение в Заключении об обстоятельствах дела № 22/01/11-107/2020.

Довод ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» о том, что ПАО СК «Росгосстрах» обладало экономической возможностью исполнять свои обязательства по Дополнительному соглашению и Агентскому договору № 2 и одновременно продавать свои страховые продукты отклоняется Комиссией ФАС России в связи с тем, что одним из признаков ограничения конкуренции согласно п.17 ст. 4 Закона о защите конкуренции является отказ хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, от самостоятельных действий на товарном рынке.

При этом Комиссия ФАС России отмечает, что содержанием рассматриваемых агентских договоров являются финансовые обязательства одного из участников рынков добровольного личного страхования перед другим, которые исключают возможность осуществления самостоятельных действий. Следовательно, агентские договоры, обремененные такими условиями, не могут не приводить к отказу от самостоятельных действий хозяйствующего субъекта, на которого возложена обязанность исполнения соответствующих финансовых обязательств.

С учетом доказательств, имеющих в материалах настоящего дела, Комиссия ФАС России пришла к выводу о том, результатом исполнения Агентского договора № 1 с учетом Дополнительного

соглашения и Агентского договора №2 являлся и (или) мог являться отказом ПАО СК «Россгострах» от самостоятельных действий на рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2), добровольного медицинского страхования (рынок № 3) **в объеме**, предусмотренном дополнительным соглашением к Агентскому договору №1 и Агентским договором №2.

Указанный вывод Комиссии ФАС России подтверждается, в том числе, заключением Института анализа предприятий и рынков НИУ ВШЭ(14), в котором, в частности, отражено, что исполнение агентских договоров между ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» и ПАО СК «Россгострах» как между страховщиками, продвигающими одни и те же страховые продукты фактически направлено на перераспределение спроса, а их заключение могло осуществляться преимущественно за счет соразмерного снижения рыночной доли непосредственно агента.

Довод ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» о необходимости принимать во внимание доводы участников соглашения при оценке того, направлены ли действия хозяйствующих субъектов на ограничение конкуренции отклоняется Комиссией в связи с тем, что доводы и пояснения ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» и ПАО СК «Россгострах» учтены Комиссией ФАС России с учетом иных, имеющихся в материалах дела доказательств, и получили соответствующую оценку, изложенную в Заключении об обстоятельствах дела № 22/01/11-107/2020, а также в настоящем решении.

Довод ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» о том, что фиксация в Дополнительном соглашении и Агентском договоре №2 минимальных объемов агентирования направлены на обеспечение канала реализации услуг с предсказуемым уровнем продаж, по мнению Комиссии ФАС России, подтверждает антиконкурентный характер указанных соглашений и не опровергает выводов, изложенных в Заключении об обстоятельствах дела №22/01/11-107/2020. Кроме того, подобные цели заключения агентских договоров между **конкурентами** не предусмотрены деловой практикой при осуществлении хозяйственной деятельности. Отмеченное подтверждается, в том числе, представленным ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на запрос ФАС России агентским договором, заключенным с иным хозяйствующим субъектом. Указанный агентский договор содержит обязательство

хозяйствующего субъекта - агента в части осуществления плана продаж, а также предусматривает соответствующие коэффициенты, вместе с тем, штрафные санкции рассматриваемым агентским договором в отношении сторон не предусмотрены, а его прекращение возможно по инициативе любой из сторон без наступления каких-либо негативных последствий, в том числе, финансовых.

Довод ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» об истечении срока давности дела отклоняется Комиссией ФАС России в связи с тем, что Дополнительное соглашение и Агентский договор № 2, как указано в Заключениях об обстоятельствах дела №22/01/11-107/2020, а также в настоящем решении, не прекратили свое действие в гражданско-правовом значении и действуют до 31.12.2024 и продолжают порождать права и обязанности в гражданско-правовом значении, что подтверждается отсутствием соглашения сторон или судебного решения.

Иные доводы и пояснения ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» направлены на переоценку имеющихся в материалах дела доказательств и изложенных выше обстоятельств, установленных Комиссией ФАС России, опровергаются материалами дела № 22/01/11-107/2020, а также не содержат фактов, которые не были бы проверены и учтены Комиссией ФАС России при рассмотрении дела № 22/01/11-107/2020, в связи с чем признаются Комиссией ФАС России несостоятельными и не могут служить основанием для прекращения рассмотрения дела №22/01/11-107/2020.

Исследовав материалы дела № 22/01/11-107/2020 о нарушении антимонопольного законодательства, а также рассмотрев пояснения, доводы и возражения ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в отношении обстоятельств, изложенных в Заключении об обстоятельствах дела № 22/01/11-107/2020, Комиссия ФАС России, учитывая совокупность имеющихся доказательств, приходит к выводу о том, что в действиях ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» содержатся признаки нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении 14.04.2017 двух письменных антиконкурентных соглашений (Дополнительное соглашение и Агентский договор №2), которые приводят и (или) могут привести к ограничению конкуренции на рынке добровольного страхования от несчастных случаев и болезней

(рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2), добровольного медицинского страхования (рынок № 3).

Указанные выводы подтверждаются следующим.

В отношении Дополнительного соглашения:

1. **Условиями о минимальном сборе** ПАО СК «Росгосстрах» страховых премий в пользу конкурента ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1) и добровольного страхования жизни (рынок № 2), а также **штрафных санкциях за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий и досрочного прекращения.**

2. **Заявлением**, поданным в порядке примечания к статье 14.32 КоАП РФ.

3. **Результатами анализа состояния конкуренции** на товарных рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, добровольного медицинского страхования и добровольного страхования жизни на территории Российской Федерации.

В отношении Агентского договора № 2:

1. **Условиями о минимальном сборе** ПАО СК «Росгосстрах» страховых премий в пользу конкурента ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» на рынке добровольного медицинского страхования (рынок № 3), а также **штрафных санкциях за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий и досрочного прекращения.**

2. **Заявлением**, поданным в порядке примечания к статье 14.32 КоАП РФ.

3. **Результатами анализа состояния конкуренции** на товарных рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней, добровольного медицинского страхования и добровольного страхования жизни на территории Российской Федерации.

Комиссией ФАС России установлено, что размеры минимальных объемов страховых премий, подлежащих сбору ПАО СК «Росгосстрах» в пользу

ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» в соответствии с Дополнительным соглашением, а также в соответствии с Агентским договором № 2 сопоставимы с объемами премий ПАО СК «Росгосстрах» на соответствующих товарных рынках за

период, предшествующий заключению Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2, что также указывает на наступление и (или) возможности наступления негативных последствий в виде ограничения конкуренции.

Кроме того, Комиссия ФАС России обращает внимание на тот факт, что антиконкурентный характер действий хозяйствующих субъектов **подтверждается совокупностью различных обстоятельств, произошедших в один временной период.**

Дополнительно Комиссия ФАС России отмечает, что ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» самостоятельно либо в группе лиц являются конкурентами на рынках *добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2)(15) и добровольного медицинского страхования (рынок № 3).*

Соответственно, главной целью хозяйствующих субъектов-конкурентов, осуществляющих страховую деятельность на поименованных рынках является осуществление деятельности в собственном экономическом интересе, продвижение личных продуктов, а также расширение объема собственных продаж с целью получения прибыли.

При этом для субъектов страхового дела агентские услуги не являются основным видом деятельности, а прибыль от данной деятельности не может выступать альтернативой прибыли от оказания страховых услуг, что подтверждается пояснениями, представленными ПАО СК «Росгосстрах».

Так, ПАО СК «Росгосстрах» сообщает, что **выгоды от агентской деятельности несопоставимы с выгодами от осуществления самостоятельной страховой деятельности**, в связи с чем общество как субъект страхового дела не мог получить выгод и преимуществ от исполнения Агентского договора № 1 с учетом Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2(16).

При отсутствии Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2 ПАО СК «Росгосстрах» **осуществляло бы сбор страховых премий на рассматриваемых рынках исключительно для себя, в целях получения им прибыли от оказания услуг, а не в пользу своего конкурента – ООО «Капитал Лайф Страхование жизни».** Кроме того, сбор страховых премий в пользу конкурента может способствовать уменьшению рыночной доли хозяйствующего субъекта на указанных

товарных рынках.

Надлежащее исполнение в 2017 году условий Дополнительного соглашения Агентского договора № 1 ПАО СК «Росгосстрах» в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», являющегося конкурентом на рынках *добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1)* и *добровольного страхования жизни (рынок № 2)* **противоречит стимулу предпринимательской деятельности, а также влечет отказ от самостоятельных действий на поименованных рынках в интересах хозяйствующего субъекта-конкурента.**

При этом Комиссия ФАС России отмечает, что установленные Агентским договором № 1 и Агентским договором № 2 отношения агентирования между ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» сами по себе не противоречат положениям Закона о защите конкуренции, однако, **условия, предусматривающие минимальный размер собираемых ПАО СК «Росгосстрах» страховых премий** в пользу ООО «Капитал Лайф Страхование жизни», а также **штрафные санкции** за ненадлежащее исполнение обязанности по сбору страховых премий и досрочное расторжение договоров, в связи с периодом действия Агентского договора № 1 с учетом Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2 с 14.04.2017 по 31.12.2024 **привели и (или) могут привести к ограничению конкуренции.**

При этом, Комиссия ФАС России отмечает, что ПАО СК «Росгосстрах» прекратило исполнение Агентского договора № 1 с учетом Дополнительного соглашения с 2018 года а Агентский договор № 2 фактически не исполнялся.

Вместе с тем, указанными договорами определен период их действия вплоть до 2024 года, а также указанные договоры не были расторгнуты в значении гражданско-правовых сделок и продолжают порождать права и обязанности в гражданско-правовом значении, что подтверждается отсутствием соглашения сторон или судебного решения.

Также Комиссией ФАС России установлено, что один из участников антиконкурентных соглашений в порядке примечания к статье 14.32 КоАП РФ добровольно заявил о заключении им недопустимых в соответствии с антимонопольным законодательством Российской Федерации соглашений, а также сообщил об отказе от дальнейшего

участия в них.

На основании изложенного, а также в связи с установленными периодами действия Агентского договора № 1 с учетом Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2 с 14.04.2017 по 31.12.2024, Комиссией ФАС России установлено, что рассмотренные в настоящем решении письменные антиконкурентные соглашения (Дополнительное соглашение и Агентский договор №2), привели и (или) могут привести к ограничению конкуренции на рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2), добровольного медицинского страхования (рынок № 3).

В соответствии с частью 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции соглашения, предусмотренные частями 2-4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, могут быть признаны допустимыми, если такими соглашениями не создается возможность для отдельных лиц устранить конкуренцию на соответствующем товарном рынке, не налагаются на их участников или третьих лиц ограничения, не соответствующие достижению целей таких соглашений.

Проанализировав Дополнительное соглашение и Агентский договор № 2, Комиссия ФАС России также приходит к выводу о том, что упомянутые положения не могут быть признаны допустимыми в соответствии с частью 1 статьи 13 Закона о защите конкуренции.

При этом агентский договор не относится к «вертикальным соглашениям», соответственно на него не распространяются положения части 1 и 2 статьи 12 Закона о защите конкуренции (указанная позиция также соответствует подходам, отраженным в Разъяснении № 2 Президиума ФАС России «Вертикальные» соглашения, в том числе дилерские соглашения», утвержденном протоколом Президиума от 17.02.2016).

Согласно диспозиции пункта 5 статьи 4 Закона о защите конкуренции хозяйствующим субъектом является, в том числе коммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящая ей доход.

В соответствии с пунктом 1 статьи 50 Гражданского кодекса Российской Федерации коммерческой организацией является юридическое лицо, преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

В соответствии с пунктом 6 статьи 4 Закона о защите конкуренции финансовыми организациями признаются хозяйствующие субъекты, оказывающие финансовые услуги, в том числе страховые организации.

ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «**Капитал Лайф Страхование жизни**» являются коммерческими финансовыми организациями, основными целями которых является извлечение прибыли на рынке страхования.

Соответственно, заключаемые указанными лицами договоры в ходе осуществления ими хозяйственной деятельности должны заключаться с целью извлечения прибыли.

Осуществляя самостоятельно и в собственных интересах хозяйственную деятельность, хозяйствующие субъекты должны руководствоваться принципом добросовестности и соблюдать требования Закона о защите конкуренции.

При этом, согласно части 2 статьи 2.1 КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ, юридическое лицо признается виновным в совершении административного правонарушения, если будет установлено, что у него имелась возможность для соблюдения правил и норм, но данным лицом не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению.

Кроме того, согласно Постановлению Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 2 июня 2004 г. № 10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях», в отличие от физических лиц в отношении юридических лиц КоАП РФ формы вины (статья 2.2 КоАП РФ) не выделяет.

Следовательно, и в тех случаях, когда в соответствующих статьях особенной части КоАП РФ возможность привлечения к административной ответственности за административное правонарушение ставится в зависимость от формы вины, в отношении юридических лиц требуется лишь установление того, что у соответствующего лица имелась возможность для соблюдения правил и норм, за нарушение которых предусмотрена административная ответственность, но им не были приняты все зависящие от него меры по их соблюдению (часть 2 статьи 2.1 КоАП РФ). Обстоятельства, указанные в части 1 или части 2 статьи 2.2 КоАП РФ, применительно к

юридическим лицам установлению не подлежат.

В связи с тем, что на дату заключения Дополнительного соглашения и Агентского договора № 2 ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» не образовывали группу лиц, в том числе подконтрольную в соответствии с требованиями частей 7, 8 статьи 11 Закона о защите конкуренции, на хозяйствующих субъектов распространялись запреты, предусмотренные частями 1-4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

При этом, поименованные хозяйствующие субъекты имеют возможность самостоятельно либо в составе группы лиц осуществлять услуги по добровольному страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию жизни и медицинскому страхованию.

В соответствии с пунктом 7 статьи 4 Закона о защите конкуренции под конкуренцией понимается соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке.

В соответствии с пунктом 17 статьи 4 Закона о защите конкуренции признаками ограничения конкуренции являются, в том числе отказ хозяйствующих субъектов, не входящих в одну группу лиц, от самостоятельных действий на товарном рынке; иные обстоятельства, создающие возможность для хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке.

Согласно пункту 18 статьи 4 Закона о защите конкуренции *соглашение* - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

В соответствии с частью 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции.

Учитывая, что рассматриваемые отношения Ответчиков не являются «вертикальными», а также тот факт, что Ответчики относятся к

финансовым организациям в соответствии пунктом 6 статьи 4 Закона, к ним не применяются исключения, предусмотренные положениями частями 1 и 2 статьи 12 Закона о защите конкуренции, соответственно объем их долей и уровень экономической концентрации на рассматриваемых товарных рынках не является определяющим для квалификации нарушения по делу № 22/01/11-107/2020 по части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

В совокупности указанные факты свидетельствуют о нарушении ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции путем заключения двух письменных антиконкурентных соглашений (Дополнительное соглашение и Агентский договор №2), действующих в период с 14.04.2017 по 31.12.2024, что привело и (или) может привести к ограничению конкуренции на рынках добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (рынок № 1), добровольного страхования жизни (рынок № 2), добровольного медицинского страхования (рынок № 3).

Таким образом, Комиссия ФАС России по рассмотрению дела № 22/01/11-107/2020 о нарушении антимонопольного законодательства, учитывая совокупность имеющихся доказательств, пришла к выводу о наличии в действиях ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование жизни» нарушения части 4 статьи 11 Закона о защите конкуренции, выразившегося в заключении иных антиконкурентных соглашений, которые привели или могут привести к ограничению конкуренции на рынках добровольного личного страхования.

Комиссия ФАС России пришла к выводу необходимости выдачи предписаний ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

Комиссия ФАС России пришла к выводу, что необходимость направления настоящего решения в правоохранительные органы отсутствует.

На основании изложенного, руководствуясь статьей 23, частью 1 статьи 39, частями 1-3 статьи 41 Закона о защите конкуренции, Комиссия ФАС России

РЕШИЛА

1. Признать ПАО СК «Росгосстрах» (ОГРН 1027739049689, ИНН 7707067683, адрес места нахождения: 140002, область Московская, город Люберцы, улица Парковая, дом 3) и ООО «**Капитал Лайф Страхование Жизни**» (ОГРН 1047796614700, ИНН 7706548313, 115035, город Москва, набережная Кадашевская, дом 30) нарушившими часть 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», что выразилось в заключении иных антиконкурентных соглашений, которые привели или могут привести к ограничению конкуренции на рынках добровольного личного страхования.

2. Выдать ПАО СК «Росгосстрах» и ООО «**Капитал Лайф Страхование Жизни**» предписания по делу № 22/01/11-107/2020 о совершении действий, направленных на обеспечение конкуренции, путем прекращения антиконкурентных соглашений.

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

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

(1). Том 8.

(2). Том 7.

(3). Том 7.

(4). Том 3.

(5). Там же.

(6). Срок действия договора.

(7). Данные представлены без учета суммы сборов страховых премий хозяйствующих субъектов, образующих группу лиц с ответчиками.

(8). Учитывается размер сборов страховых премий ООО СК «Росгосстрах-Жизнь».

(9). URL: https://cbr.ru/statistics/insurance/#a_11867.

(10). Том 3.

(11). Данные представлены без учета суммы сборов страховых премий хозяйствующих субъектов, образующих группу лиц с ответчиками.

(12). Том 5.

(13) **Само по себе** наличие в договоре, заключенном между хозяйствующими субъектами, условий, определяющих поведение участников договора во взаимоотношениях друг с другом и третьими лицами, не означает, что стороны договора преследовали цель ограничения конкуренции. В этих случаях должны учитываться ожидаемое состояние рынка и положение его участников, если бы спорное соглашение не имело места, а в случае реализации соглашения - его фактическое влияние на состояние конкуренции на соответствующем товарном рынке.

(14) Том 7

(15). С учетом ООО «СК «РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ», образующего с ПАО СК «РОСГОССТРАХ» группу лиц в соответствии с пунктами 7,8 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

(16). Том 5.