

Комиссия управления Федеральной антимонопольной службы по Курганской области, рассмотрев дело № 20 по признакам нарушения ООО «Росгосстрах» части 1 статьи 14 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

### УСТАНОВИЛА:

7 февраля 2012 года в Курганское УФАС России поступило заявление СОАО «ВСК» в отношении филиала ООО «Росгосстрах» в Курганской области, со стороны которого допускается недобросовестная конкуренция.

В январе 2012 года жители Каргапольского и Шатровского районов Курганской области получили по почте письма Курганского филиала ООО «Росгосстрах» со следующим текстом: «Уважаемый (ая) \_\_\_\_\_ Если к Вам обратиться агент другой страховой компании с предложением застраховать имущество не в компании «Росгосстрах», задумайтесь, что вы приобретаете и чего лишаетесь, отдавая свои деньги за полис ВСК?

ВСК не выплатит, если имущество, например:

- Сгорит из-за замыкания электропроводки, потому что она была старой или неправильно монтирована!
- Сгорит, потому что печь была некачественно сложена или имеет дефекты в силу своей ветхости!
- Сгорит, потому что печь перекалилась при топке, и произошел пожар!
- Пострадает при аварии коммуникационных систем, находившихся в ветхом состоянии и срок эксплуатации которых истек!
- Если листы кровельного материала с вашей крыши снесет от сильного ветра!
- Если ваши системы канализации, отопления, водоснабжения пострадают зимой от низких температурах!
- Таким образом, Полисом ВСК не оплачиваются **самые основные риски, представляющие опасность для вашего имущества!** Нужна ли вам такая «дешевая» страховая защита?

Если произошедший случай все-таки признают страховым, то много ли выплатят по такому договору?

Во-первых, договор заключен с условием выплаты «по пропорции». А это означает, что на какую бы сумму вы не застраховали свое имущество, выплатят вам только ее часть.

Во-вторых, независимо от того, дорогой у вас ремонт или самый простой, выплата будет одинаковой.

Если вы захотите расторгнуть договор страхования в ВСК по какой-либо причине (например, в связи с продажей дома), вы можете написать заявление. Однако вернут вам лишь малую часть того, что вы заплатили, даже если договор действовал всего 1 месяц! Представьте, за то, что договор

продействовал всего 1 месяц, компания удержит с вас 55 % от суммы отданных ей денег.

Заклячая договор страхования, и отдавая деньги, подумайте, что вы хотите получить взамен? Просто Лист Бумаги за небольшие деньги? Или доплатить и получить Страховую защиту?

Если бы мы предлагали вам такие условия страхования, наш полис стоил бы столько же, как в ВСК (а может и дешевле).

С уважением страховая компания ООО «Росгосстрах» »;

«Уважаемый (ая) \_\_\_\_\_

Компания «Росгосстрах» информирует Вас о том, что в страховом отделе Шатровского района уволились несколько страховых агентов и перешли работать в другую страховую компанию, в частности, в ВСК. В связи с данными событиями сотрудники конкурирующей компании распространяют информацию о «развале» страхового отдела компании «Росгосстрах» в Шатровском районе.

Обращаем Ваше внимание на тот факт, что компания «Росгосстрах» успешно продолжает работу на территории всей Курганской области, включая Шатровский район, а уход страхового агента не является основанием для распада отдела.

Поэтому при заключении/возобновлении договора страхования поинтересуйтесь у своего страхового агента, с какой компанией вы заключаете договор страхования: с компанией «Росгосстрах» или компанией ВСК.

Наши конкуренты могут предложить Вам перейти в другую страховую компанию, заключив с ними договор страхования на более дешевых условиях.

Но прежде чем уходить в другую страховую компанию, задумайтесь, а что вы приобретаете и чего лишаетесь, отдавая свои деньги за полис ВСК?

ВСК не выплатит вам, если ваше имущество, например:

- - сгорит из-за замыкания электропроводки, потому что она была старой или неправильно монтирована!
  - Сгорит, потому что печь была некачественно сложена или имеет дефекты в силу своей ветхости!
  - Сгорит, потому что печь перекалилась при топке, и произошел пожар!
  - Пострадает при аварии коммуникационных систем, находившихся в ветхом состоянии и срок эксплуатации которых истек!
  - Если листы кровельного материала с вашей крыши снесет от сильного ветра!

- Если ваши системы канализации, отопления, водоснабжения пострадают зимой от низких температурах!

Таким образом, Полисом ВСК не оплачиваются **самые основные риски, представляющие опасность для вашего имущества!** Нужна ли вам такая «дешевая» страховая защита?

Если произошедший случай все-таки признают страховым, то много ли выплатят по такому договору?

Во-первых, договор заключен с условием выплаты «по пропорции». А это означает, что на какую бы сумму вы не застраховали свое имущество, выплатят вам только ее часть.

Во-вторых, независимо от того, дорогой у вас ремонт или самый простой, выплата будет одинаковой.

Допустим, у вас наступил страховой случай. Что вы будете делать? Позвоните своему страховому агенту? В течение суток вы должны написать заявление в любом удобном для вас пункте урегулирования убытков. По Курганской области таких пунктов всего 13. Они расположены в г. Кургане, г. Далматово, р.п. Каргаполье, г. Лебяжье, г. Макушино, п. Мишкино, г. Петухово, с. Половинное, г. Шадринск, г. Шумиха, г. Щучье, р.п. Юргамыш. Жители остальных районов, которые не вошли в данный список, рискуют не успеть уложиться в отведенные для них сутки для подачи заявления о выплате.

Если вы захотите расторгнуть договор страхования в ВСК по какой-либо причине (например, в связи с продажей дома), вы можете написать заявление. Однако вернут вам лишь малую часть того, что вы заплатили, даже если договор продействовал всего 1 месяц! Представьте, за то, что договор продействовал всего 1 месяц, компания удержит с вас 55 % от суммы отданных ей денег.

Заключая договор страхования, и отдавая деньги, подумайте, что вы хотите получить взамен? Просто Лист Бумаги за небольшие деньги? Или доплатить и получить Страховую защиту?

Если бы мы предлагали вам такие условия страхования, наш полис стоил бы в 1,5 дешевле, чем в ВСК.

Компания «Росгосстрах» в лице филиала в Курганской области благодарит Вас за доверие, оказанное нашей компании, и надеется в дальнейшем на долгосрочное, перспективное и взаимовыгодное сотрудничество.

Тел. для консультаций в СО с. Шатрово

(35257) 9-18-46

Исп.: Начальник отдела МВС Обласова К.С. (3522) 49-86-74».

СОАО «ВСК» представлены оригиналы указанных писем, которые получены следующими жителями Курганской области: Талаева Л.А., р.п. Каргаполье, ул. Калинина, д. 9-1; Малышева Т.И., р. п. Каргаполье, ул. 8 марта, д. 25-8;

Верхотурцева Г.Г., р. п. Каргаполье, ул. Чкалова, д. 26-1; Нестерова Л.Г., р. п. Каргаполье, ул. Автомобилистов, д. 2; Пермякова В.В., р. п. Каргаполье, ул. Кирова, д. 13-7; Осипова Л.А., Каргапольский район, с. Зауральское; Камалова Г.М., Каргапольский район, с. Зауральское; Кудрина С.А., Каргапольский район, с. Долговское, ул. Пионерская, д. 3-1; Молокова Г.И., Шатровский район, д. Сладчанка, ул. Садовая, д. 45; Макарова М.Я., Шатровский район, с. Спицыно, ул. Мира, д. 4; Самохвалова Н.А., Шатровский район, с. Шатрово, ул. Чехова, д. 1-2; Кузнецов С.Е., Шатровский район, д. Саломатова, ул. Центральная, д. 20; Лыков И.Л., Шатровский район, д. Саломатова, ул. Центральная, д. 15; Бурматова М.Ф., Шатровский район, д. Саломатова, ул. Береговая, д. 2; Ергина Т.Г., Шатровский район, с. Терсюкское, ул. Киселева, д. 29; Казаков Л.В., Шатровский район, д. Смолина, ул. Центральная, д. 55; Казаков М.С., Шатровский район, д. Смолина, ул. Центральная, д. 35; Максимов А.В., Шатровский район, с. Барино, ул. Комсомольская, д. 44-1; Постовалова Т.Н., Шатровский район, с. Барино, ул. Ленина, д. 19-2; Рукавишников В.В., Шатровский район, с. Барино, ул. Южная, д. 4-2; Чуфряков А.К., Шатровский район, с. Ильино, ул. Школьная, д. 9-1; Резепина Г.А., Шатровский район, д. Могилева, ул. Юбилейная, д. 19; Кустов Л.А., Шатровский район, с. Кондинское, ул. Труда, д. 51.

Поводом направления данных писем послужило то, что осенью 2011 года большинство страховых агентов ООО «Росгосстрах», работающих в Шатровском и Каргапольском районах, расторгли свои агентские договоры и перешли на работу в Курганский филиал СОАО «ВСК». Страховые агенты привели на обслуживание в СОАО «ВСК» и своих клиентов (страхователей).

Информация, изложенная в указанных письмах, по мнению заявителя, в большинстве своем не соответствует действительности, направлена на негативную реакцию страхователей по отношению к СОАО «ВСК» и порочит деловую репутацию компании. Также осложняет работу страховых представителей в районах Курганской области, наносится финансовый ущерб в связи с тем, что ряд страхователей отказываются заключать договор с СОАО «ВСК», поверив изложенному в письмах.

В рассматриваемых письмах указано: «ВСК не выплатит, если имущество, например:

- - сгорит из-за замыкания электропроводки, потому что она была старой или неправильно смонтирована!
  - Сгорит, потому что печь была некачественно сложена или имеет дефекты в силу своей ветхости!
  - Сгорит, потому что печь перекалилась при топке, и произошел пожар!».

Это не соответствует действительности, на этапе заключения договора страхования производится осмотр помещения. Если нет видимых дефектов и если страхователь не имеет предписаний пожарного надзора о неисправности проводки или печи, то выплата будет произведена, за исключением случаев, когда страхователь привлекается к уголовной или

административной ответственности (п. 4.2 Правил добровольного страхования имущества граждан № 100/2 СОАО «ВСК»).

В рассматриваемых письмах указано: «ВСК не выплатит вам, если имущество, например:

- - Пострадает при аварии коммуникационных систем, находившихся в ветхом состоянии и срок эксплуатации которых истек!».

Это не соответствует действительности, в соответствии с п. 2 б, в «Руководства по андеррайтингу при страховании строений» не принимаются на страхование ветхие строения и строения, требующие капитального ремонта, а также помещения, физический износ которых составляет более 65 %. При заключении договора добровольного страхования имущества граждан выплата будет произведена.

Кроме того, в п. 3.10.5 Правил добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества (типовые (единые)) № 167 ООО «Росгосстрах» указано, что не признаются страховыми случаями события, произошедшие в результате физического износа объектов страхования, нарушения нормативных сроков их эксплуатации, производственных, строительных дефектов объектов страхования, некачественного выполнения монтажных работ. То есть именно ООО «Росгосстрах» может не произвести выплаты, а в письмах об этом умалчивается.

В рассматриваемых письмах указано: «ВСК не выплатит, если имущество, например:

- - Если листы кровельного материала с вашей крыши снесет от сильного ветра!».

Это не соответствует действительности, выплата будет произведена при предоставлении справки из центра по гидрометеорологии с указанием скорости ветра в населенном пункте в день события (п. 10.5 Правил добровольного страхования имущества граждан № 100/2 СОАО «ВСК»).

В рассматриваемых письмах указано: «договор заключен с условием выплаты «по пропорции». А это означает, что на какую бы сумму вы не застраховали свое имущество, выплатят вам только ее часть».

Это неточные и искаженные сведения, стоимость каждого объекта до заключения договора страхования просчитывается на «Калькуляторе стоимости объектов недвижимости» по нормам СОАО «ВСК». Страхователь ставится в известность о сумме, на которую он может застраховать свое имущество. Эта сумма согласовывается со страхователем и может корректироваться в сторону уменьшения или увеличения в пределах 5-15 % и будет являться действительной страховой суммой. Договор заключается на условиях полного имущественного страхования и пропорция при страховом

возмещении не применяется.

Страхователь также может сам заявить страховую сумму, в данном случае он ставится в известность, что договор заключается на условиях неполного имущественного страхования и выплата будет произведена по «пропорции». Либо он может заключить договор на условиях выплаты «по первому риску», что означает, что выплата будет произведена в размере фактического ущерба, но не более установленной страховой суммы.

А вот согласно п. 7.18 Правил добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности собственников (владельцев) имущества ( типовые (единые)) № 167 ООО «Росгосстрах» если страховая сумма, установленная в договоре страхования, ниже действительной (страховой) стоимости объекта страхования, то договор страхования строений (квартиры), внутренней отделки, оборудования считается заключенным с условием выплаты «по пропорциям», т. е. страховая выплата при повреждении строения (квартиры) рассчитывается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен с условием страхового возмещения «по первому риску», т. е. страховая выплата при повреждении строения (квартиры) рассчитывается в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

В рассматриваемых письмах указано: «независимо от того, дорогой у вас ремонт или самый простой, выплата будет одинаковой».

Это не соответствует действительности, к полису страхования недвижимого имущества прикладывается описание отделки и оборудования объекта, где указывается особенности отделки каждого помещения. Если например прописано: «Потолок подвесной, пол ламинат, стены виниловые обои», то СОАО «ВСК» не может заплатить страховую выплату как за «Потолок побелен, пол доска, окрашен, стены бумажные обои». Выплата производится в размере фактического ущерба.

В рассматриваемом письме указано: «Допустим, у вас наступил страховой случай. Что вы будете делать? Позвоните своему страховому агенту? В течение суток вы должны написать заявление в любом удобном для вас пункте урегулирования убытков. По Курганской области таких пунктов всего 13. Они расположены в г. Кургане, г. Далматово, р.п. Каргаполье, г. Лебяжье, г. Макушино, п. Мишкино, г. Петухово, с. Половинное, г. Шадринск, г. Шумиха, г. Щучье, р.п. Юргамыш. Жители остальных районов, которые не вошли в данный список, рискуют не успеть уложиться в отведенные для них сутки для подачи заявления о выплате».

Это не соответствует действительности, в соответствии с п. 9.1.5 Правил добровольного страхования имущества граждан № 100/2 СОАО «ВСК» при наступлении страхового случая страхователь обязан сообщить страховщику об этом не позднее, чем в суточный срок любым способом, в том числе может сделать это по телефону.

А вот согласно п. 8.3.6.3 Правил добровольного страхования строений, квартир, домашнего и другого имущества, гражданской ответственности

собственников (владельцев) имущества ( типовые (единые)) № 167 ООО «Росгосстрах» страхователь обязан сообщить страховщику о страховом случае в письменной форме в течение одних суток.

В рассматриваемом письме указано: «Нужна ли вам такая «дешевая» страховая защита? ... Заключая договор страхования, и отдавая деньги, подумайте, что вы хотите получить взамен? Просто Лист Бумаги за небольшие деньги? Или доплатить и получить Страховую защиту?»

Если бы мы предлагали вам такие условия страхования, наш полис стоил бы в 1,5 дешевле, чем в ВСК».

Это не соответствует действительности, что видно на примере страхования жилого дома стоимостью 180000 рублей, год постройки дома 1970, капитальный ремонт 2005 год.

У СОАО «ВСК» стоимость страхования в первый раз составит:

$180000 \times 1,21 = 2178$  рублей

при продление договора страхования

$180000 (1,5 \times 0,9 \times 0,9) = 1210$  рублей

У ООО «Росгосстрах» стоимость страхования в первый раз составит:

1278 рублей

при продление договора страхования

1172 рубля.

Таким образом тарифные ставки при страховании имущества в СОАО «ВСК» выше, чем страховые ставки ООО «Росгосстрах».

Данные письма ООО «Росгосстрах» негативно повлияли на страхователей, часть которых отказались сотрудничать с СОАО «ВСК» и заключили договора страхования с ООО «Росгосстрах». За январь 2012 года страховые агенты Курганского филиала СОАО «ВСК» недополучили страховую премию в размере 201000 рублей и считают эту сумму убытками в виде недополученного дохода.

ООО «Росгосстрах» и СОАО «ВСК» осуществляют свою деятельность на рынке услуг по осуществлению страхования, в том числе на территории Курганской области, услуги указанных обществ являются взаимозаменяемыми, общества имеют лицензии на этот вид деятельности (С № 0977 50 от 07.12.2009 и С № 0621 77 от 19.01.2011) следовательно, являются хозяйствующими субъектами-конкурентами.

Представитель СОАО «ВСК» Копылов И.Н. (доверенность от 18.01.2012 № 45АА 0130567) выступил в рамках заявления и представленных материалов. В письмах ООО «Росгосстрах» содержатся ложные, неточные и искаженные сведения, просить признать в действиях ООО «Росгосстрах» недобросовестную конкуренцию.

Представитель ООО «Росгосстрах» Кваченко О.В. (доверенность от 17.01.2011 № 45АА 0079143) выступила в рамках письменного объяснения. В рассматриваемых письмах выражено субъективное мнение нашего сотрудника, начальника отдела Обласовой К.С. В отношении неё проводилась служебная проверка, но результатов проверки она не знает.

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.

Действия ООО «Росгосстрах» по распространению вышеуказанных писем в январе 2012 года жителям Каргапольского и Шатровского районов Курганской области, с целью переманивания клиентов, продвижения страховых продуктов и увеличения доходов за счет заключения новых и продления уже заключенных договоров страхования, противоречат обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости, имеют целью получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности, влекут создание условий, способствующих перераспределению — приобретению потребителей конкурента, причинили убытки другому хозяйствующему субъекту – конкуренту и могут нанести вред деловой репутации, содержат признаки нарушения ч. 1 ст. 14 Федерального закона «О защите конкуренции», выразившегося в недобросовестной конкуренции в части:

распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации.

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 ООО «Росгосстрах» нарушение части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции», выразившееся в недобросовестной конкуренции в части:

распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации.

2. Выдать ООО «Росгосстрах», г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 3, предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства в срок до 15.08.2012 года, с сообщением о принятых мерах в Курганское УФАС России не позднее 25.08.2012 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.

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

#### **ПРЕДПИСЫВАЕТ :**

ООО «Росгосстрах» в срок до 15.08.2012 года прекратить нарушение пункта 1 части 1 статьи 14 Федерального закона «О защите конкуренции», для чего при направлении писем потребителям страховых услуг не распространять ложных, неточных или искаженных сведений, как в письмах за январь 2012 года, так как такие действия могут причинить убытки СОАО «ВСК» либо нанести ущерб деловой репутации.

О выполнении настоящего ПРЕДПИСАНИЯ сообщить в антимонопольный орган не позднее пяти дней со дня выполнения.