



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА**

**УПРАВЛЕНИЕ
Федеральной антимонопольной службы
по Ростовской области**

пр. Ворошиловский, 2/2, офис 403
г. Ростов-на-Дону, 344006
тел. (863) 263-31-04, факс (863) 240-99-59
e-mail: to61@fas.gov.ru

28.03.17 № 4818/05

На № _____ от _____

Руководителю
СПАО «Ингосстрах»

117997, г. Москва,
ул. Пятницкая, 12, стр. 2

Руководителю
СПАО «РЕСО-Гарантия»

125047, г. Москва,
ул. Гашека, 12, стр. 1

Руководителю
АО «СОГАЗ»

107078, г. Москва,
пр. Академика Сахарова, 10

Начальнику
Управления Службы Банка России
по защите прав потребителей финансовых услуг
и миноритарных акционеров в ЮФО
А.А. Щербакову

344006, г. Ростов-на-Дону,
пр. Соколова, 22А

РЕШЕНИЕ

г. Ростов-на-Дону

Резолютивная часть решения оглашена 20 марта 2017г.
В полном объеме решение изготовлено 28 марта 2017г.

Комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Ростовской области (далее – Ростовской УФАС России) по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства в составе:

Председатель комиссии
Члены комиссии

Кожемяко Н.А.
Ахмедова Е.А.
Мельникова С.И.
Кикичева Я.В.,

рассмотрев дело № 2426/05 по признакам нарушения СПАО «Ингосстрах» (117997, г. Москва, ул. Пятницкая, 12, стр. 2; ИНН 7705042179), СПАО «РЕСО-Гарантия» (125047, г. Москва, ул. Гашека, 12, стр. 1; ИНН 7710045520) и АО «СОГАЗ» (107078, г. Москва, пр. Академика Сахарова, 10; ИНН 7736035485) пункта 1 части 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»,

УСТАНОВИЛА

Дело № 2426/05 по признакам нарушения п. 1 ч. 4 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» возбуждено Ростовским УФАС России по следующим основаниям.

В рамках рассмотрения дела № 610/05, возбужденного в отношении СПАО «Ингосстрах», ПАО «СК «Росгосстрах», ОАО «АльфаСтрахование», САО «ВСК», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ по признакам нарушения п. 4,5 ч. 1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» Управлением Федеральной антимонопольной службы по Ростовской области выявлено следующее.

Дело № 610/05 возбуждено в отношении страховых компаний по итогам рассмотрения многочисленных обращений физических лиц на неправомерные, на их взгляд, действия страховых компаний на территории Ростовской области, выразившиеся в необоснованном отказе

019845

автовладельцам – физическим лицам в заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО).

Из заявлений физических лиц следует следующее.

При обращении в офисы (структурные подразделения) Ростовских филиалов страховых организаций на территории Ростовской области, в том числе непосредственно в сами филиалы, с целью заключения договора ОСАГО, им отказывают в заключение договора ОСАГО.

Как правило, озвучиваются следующие причины:

- нет бланков полисов ОСАГО,
- нет Интернета;
- не работает система АИС РСА.

Вместе с тем, при согласии физического лица заключить еще какой-нибудь добровольный договор страхования (дополнительно к договору ОСАГО), сотрудники страховых компаний тут же приступают к оформлению документов.

Анализ представленных страховыми компаниями в рамках дела № 610/05 документов и информации выявил у трех страховых компаний рост количества заключаемых договоров ОСАГО в 2016г. по отношению к 2015г.:

- СПАО «РЕСО-Гарантия» - 72%,
- АО «СОГАЗ» - 87,5%,
- СПАО «Ингосстрах» - 121%.

Таким образом, в действиях СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» отсутствуют признаки нарушения антимонопольного законодательства в части необоснованного отказа от заключения договора ОСАГО в географических границах Ростовской области.

Данный факт послужил основанием:

- для прекращения участия СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» в рассмотрении дела № 610/05 по признакам нарушения п. 4,5 ч. 1 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции» (на основании ч. 3 ст. 42 ФЗ «О защите конкуренции»),

- для возбуждения дела № 2426/05 в отношении СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» по признакам нарушения п. 1 ч. 4 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

Признаки нарушения антимонопольного законодательства усматриваются в том, что СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» в течение длительного времени (8 месяцев 2016г.) действовали синхронно и единообразно при оказании услуг ОСАГО на территории Ростовской области, а именно – навязывали физическим лицам дополнительные добровольные договоры страхования при желании последних заключить договор ОСАГО, что прямо запрещено п. 1 ч. 4 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

Действия СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» по навязыванию физическим лицам иных добровольных договоров страхования являются прямо противоположными действиям ПАО СК «Росгосстрах», ОАО «Альфастрахование» и САО «ВСК» по отказу в заключении договоров ОСАГО, и являются следствием действий друг друга.

Страховые компании в ходе рассмотрения дела № 2426/05 пояснили следующее.

- СПАО «РЕСО-Гарантия»: В случае желания клиента заключить совместно с договором ОСАГО иных дополнительно предложенных страховщиком договоров страхования, СПАО «РЕСО-Гарантия» вправе заключить указанные дополнительные договоры страхования. При отсутствии желания клиента воспользоваться дополнительными услугами СПАО «РЕСО-Гарантия» никогда не обязывает и не понуждает клиента к заключению какого-либо договора, в том числе не ставит возможность заключения договора ОСАГО в зависимость от заключения договоров страхования иных видов.

Фактические показатели деятельности СПАО «РЕСО-Гарантия» свидетельствуют о неучастии Общества в каком-либо ограничивающем конкуренцию соглашении. ООО «РЕСО-Гарантия»: ежеквартально увеличивает количество страховых агентов, уполномоченных на заключение договоров ОСАГО; обеспечивает функционирование системы заключения договоров ОСАГО в электронном виде; участвует в Соглашении об обеспечении доступности услуг ОСАГО в Российской Федерации.

- СПАО «Ингосстрах»: Заключение договора ОСАГО с потенциальными страхователями – физическими лицами не ставится в зависимость от заключения им же дополнительного добровольного договора страхования на территории Ростовской области. СПАО «Ингосстрах» не навязывает физическим лицам добровольные договоры страхования.

СПАО «Ингосстрах» не является участником антиконкурентных соглашений нарушающих антимонопольное законодательство.

АО «СОГАЗ»: Договор ОСАГО является публичным договором и в силу абз. 2 ч. 1 ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации страховщик не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим лицом в отношении заключения публичного договора. Оформление полисов ОСАГО АО «СОГАЗ» производится в строгом соответствии с требованиями Федерального закона от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – ФЗ «Об ОСАГО»). Возможность заключения договора ОСАГО никогда не ставится Обществом в зависимость от заключения каких-либо иных договоров.

Так же, представители СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ», присутствующие на заседаниях комиссии поясняли, что в действиях страховых компаний – ответчиков по делу № 2426/05 отсутствуют признаки нарушения пункта 1 части 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции». Действия компаний не являются единообразными и синхронными, никаких соглашений, ни устных, ни письменных между ними не заключено.

Комиссия, выслушав доводы сторон, изучив материалы дела, установила следующее.

В период с 11 января 2016г. по 30.09.2016г. (временной интервал исследования, определенный Комиссией для анализа действий страховых компаний), в том числе и в октябре, ноябре и декабре 2016г. в Ростовское УФАС России поступали жалобы физических лиц о неправомерных действиях страховых компаний на территории Ростовской области, выраженных в отказе от заключения договоров ОСАГО и в навязывании полисов добровольного страхования при желании заключить договор ОСАГО.

В период с 11.01.2016г. по 30.09.2016г. в Ростовское УФАС России поступило более 250 жалоб физических лиц на неправомерные действия страховых компаний на территории Ростовской области, в период с 01.10.2016г. по 31.12.2016г. более 100 жалоб.

Статьей 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

Статьей 4 Закона об ОСАГО установлено, что владельцы транспортных средств обязаны на условиях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом и в соответствии с ним, страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

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

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

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

То есть, владельцы транспортных средств – физические лица обращаются в страховые компании с целью заключить договор ОСАГО (в силу норм действующего законодательства являющийся обязательным), а страховые компании согласны продать (заключить) договор ОСАГО только при условии, если владелец транспортного средства – физическое лицо заключит со страховой компанией иной добровольный договор страхования – не имеющий никакого отношения к договору ОСАГО.

Так, в ходе рассмотрения данного дела установлено:

- обращение гр. Куюмджи К.А. При обращении в СПАО «РЕСО-Гарантия» для заключения договора ОСАГО ей было предложено застраховать дополнительно имущество – «квартиру от

пожаров, заливов и т.д.». В противном случае в заключение договора ОСАГО отказывают.

- обращение гр. Иншакова Н.Т. (переданное Прокуратурой г. Таганрога). Представитель СПАО «РЕСО-Гарантия» согласилась заключить договор ОСАГО - но при условии дополнительного страхования имущества (жилья).

- обращение гр. Афанасьева Ю.Т. (переданное Прокуратурой Целинского района Ростовской области). СПАО «Ингосстрах» «заставляет» страховать жизнь автовладельца при желании заключить договор ОСАГО.

- коллективное обращение гр. Мацук С.В. При обращении в Ростовский филиал АО «СОГАЗ» только один сотрудник занимается оформлением договоров ОСАГО с физическими лицами. Ежедневно очереди более 100 человек. Оформление одного полиса ОСАГО происходит в течение 60 – 90 минут. В то же время у агентов АО «СОГАЗ» можно приобрести полис ОСАГО «быстро и без проблем» - только с иными дополнительными услугами страхования.

29 обращений физических лиц, в том числе заявителей по делу № 2426/05, содержат следующее. В целях исполнения ФЗ «Об ОСАГО» обращались в страховые компании для заключения договора ОСАГО. Вместе с тем, условием заключения договора ОСАГО является обязательное согласие потенциального страхователя заключить иной добровольный договор страхования, в противном случае, как следует из обращений заявителей, сотрудники страховых компаний не заключали договор ОСАГО, мотивируя это тем, что:

- отсутствуют бланки полисов ОСАГО;

- пишете заявления на заключение договора ОСАГО, в течение месяца мы уведомим Вас о принятом решении;

- рабочее время, отведенное для заключения договоров ОСАГО, истекло – приходите завтра и т.д.

В случае согласия физического лица – потенциального страхователя заключить какой-нибудь дополнительный добровольный договор страхования – тут же находился бланк полиса ОСАГО и рабочее время было как раз для заключения договоров ОСАГО.

Частью 2 статьи 12.3 Кодекса Российской Федерации «Об административных правонарушениях» установлено, что управление транспортным средством водителем, не имеющим при себе страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортного средства - влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере пятисот рублей.

Частью 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации «Об административных правонарушениях» установлено, что неисполнение владельцем транспортного средства установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление транспортным средством, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, - влечет наложение административного штрафа в размере восемисот рублей.

То есть, законодательно запрещено управлять транспортным средством (садиться за руль) без полиса ОСАГО.

Для целей рассмотрения дела № 2426/05 проведен Анализ конкурентной среды на рынке оказания услуг ОСАГО (далее – Анализ рынка). Анализ рынка проведен в соответствии с требованиями Приказа ФАС России от 28.04.2010г. № 220 «Об утверждении Порядка проведения анализа состояния конкуренции на товарном рынке» и Постановления Правительства Российской Федерации от 09.06.2007г. № 359. Временной интервал установлен с 01.01.2016г. по 30.09.2016г.

Так же материалы дела № 2426/05 содержат Анализ рынка с временным интервалом с 01.01.2014г. по 31.12.2015г.

Указанные Анализы рынков показали следующее.

1. количество заключенных договоров страхования на территории Ростовской области:

	2014г.	2015г.	9 месяцев 2016г.
кол-во договоров ОСАГО	1 223 879	1 064 909	599 918

2. динамика заключения СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» договоров ОСАГО на территории Ростовской области:

№ п/п	Наименование страховой компании	2014 год	2015 год	9 месяцев 2016г.
1	СПАО «РЕСО-Гарантия»	70 232	68 932	88 417
2	СПАО «Ингосстрах»	60 305	79 751	119 756
3	АО «СОГАЗ»	25 780	33 073	39 726

Данная статистика представлена Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации и содержит информацию о всех заключенных компаниями договорах ОСАГО (как с физическими лицами, так и с юридическими).

Согласно таблице у СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» наблюдается рост количества заключаемых договоров ОСАГО в 2016г. по отношению к 2014г. и 2015г.

Комиссия, в рамках рассмотрения дела № 2426/05, определениями истребовала у СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» информацию о количестве заключенных договоров ОСАГО на территории Ростовской области с физическими лицами в 2014г., 2015г., за 9 месяцев 2016г.

№ п/п	Наименование страховой компании	2014 год	2015 год	9 месяцев 2016г.
1	СПАО «РЕСО-Гарантия»	64 718	63 698	79 822
2	СПАО «Ингосстрах»	54 519	74 585	116 199
3	АО «СОГАЗ»	11 272	21191	28 837

Комиссия в рамках рассмотрения дела № 2426/05 определениями обязала СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» представить информацию о количестве заключенных договоров ОСАГО на территории Ростовской области с физическими лицами за 9 месяцев 2014г., 2015г., 2016г. – помесечно.

№ п/п	Наименование страховой компании	9 месяцев 2014 год	9 месяцев 2015 год	9 месяцев 2016г.
1	СПАО «РЕСО-Гарантия»	48 260	46 390	79 822
2	СПАО «Ингосстрах»	27 904	52 436	116 199
3	АО «СОГАЗ»	6980	15 373	28 837

Согласно таблице у СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» наблюдается значительное увеличение количества заключаемых договоров ОСАГО за 9 месяцев 2016г. по отношению к аналогичному периоду 2015г.

СПАО «РЕСО-Гарантия» на 72%, СПАО «Ингосстрах» на 121,6% и АО «СОГАЗ» на 87,5%.

Приведенные ниже таблицы содержат данные о ежемесячном количестве заключаемых договоров ОСАГО с физическими лицами на территории Ростовской области.

СПАО «РЕСО-Гарантия»											
2015 год											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
3437	4559	8179	4191	4514	5642	5784	5142	4942	5669	5418	6221
2016 год											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь			
3669	5152	7862	8295	6751	11824	13021	11091	12157			

СПАО «Ингосстрах»											
2015 год											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
3834	4939	6954	5500	5105	6936	6991	6294	5883	6477	7451	8221
2016 год											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь			
5249	9870	15789	13763	12298	15898	15367	13949	14016			

АО «СОГАЗ»											
2015 год											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
905	1031	1852	1933	1596	2055	2257	1912	1832	1766	1839	2213
2016 год											
январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь			
1229	1868	3238	4175	3596	3748	3766	4008	3209			

Соотношение заключенных договоров ОСАГО в феврале 2016г. к январю 2016г. составило:
- СПАО «РЕСО-Гарантия» увеличение на 40,4%,

- СПАО «Ингосстрах» увеличение на 88%,
- АО «СОГАЗ» увеличение на 51,9%.

Пунктом 1.5. «Положения о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденного Банком России 19.09.2014г. № 431-П владелец транспортного средства в целях заключения договора обязательного страхования вправе выбрать любого страховщика, осуществляющего обязательное страхование.

Согласно ст. 1 ФЗ «Об ОСАГО» договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств - договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, и является публичным.

В соответствии со ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Коммерческая организация не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами.

Цена товара, работ и услуг, а так же иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей.

Указанием Банка России от 19.09.2014г. № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» установлены ставки и коэффициенты, которые каждый страховщик применяет при расчете страховой премии при заключении договора ОСАГО.

В соответствии с действующим законодательством и с учетом того, что СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» выбрали максимальное значение базовой ставки страхового тарифа для физических лиц у всех страховщиков страховая премия по каждому конкретному транспортному средству является единой.

Комиссия проанализировала фактическое ежемесячное заключение СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» добровольных договоров страхования с физическими лицами за 9 месяцев 2015г. и 9 месяцев 2016г. и сопоставила информацию с заключением договоров ОСАГО в те же периоды.

СПАО «Ингосстрах»:

9 месяцев 2015 года									
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь
н/с	1696	1127	1456	1746	1171	2098	1817	1930	1938
имущество	1695	1549	2340	3055	1955	3066	2401	2585	2548
вред 3 л-ам	2415	1863	2239	2604	1778	2091	2093	2228	2084
9 месяцев 2016 года									
н/с	1653	3001	4264	3255	3014	3242	4744	3912	2946
имущество	1925	2658	4821	3806	4281	3673	3404	3272	2421
вред 3 л-ам	1906	1866	4722	5304	6234	5773	6644	5402	4051

СПАО «Ингосстрах» за 9 месяцев 2015г. заключило:

- 14 979 договоров с физическими лицами. Вид страхования: от несчастных случаев;
- 21 194 договора с физическими лицами. Вид страхования: имущества граждан;
- 19 395 договоров с физическими лицами. Вид страхования: ответственность за причинение вреда третьим лицам.

СПАО «Ингосстрах» за 9 месяцев 2016г. заключило:

- 30 031 договор с физическими лицами. Вид страхования: от несчастных случаев;
- 30 261 договор с физическими лицами. Вид страхования: имущества граждан;
- 41 902 договора с физическими лицами. Вид страхования: ответственность за причинение вреда третьим лицам.

За 9 месяцев 2015г. СПАО «Ингосстрах» заключило 52 436 договоров ОСАГО с физическими лицами.

За 9 месяцев 2016г. – 116 190 договоров. Рост составил 121,6%.

Страхование от несчастных случаев: 9 месяцев 2016г. к 9 месяцам 2015г. – рост 100,5%.

Страхование имущества граждан: 9 месяцев 2016г. к 9 месяцам 2015г. – рост 42,7%.

Страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам: 9 месяцев 2016г. к 9 месяцам 2015г. – рост 116%.

В целом, рост количества заключаемых договоров добровольного страхования (указанных выше) за 9 месяцев 2016г. по отношению к 9 месяцам 2015г. составил 83,9%.

Таким образом, приведенные выше статистические данные наглядно показывают взаимосвязь роста заключаемых добровольных договоров страхования в исследуемый период с ростом договоров ОСАГО.

СПАО «РЕСО-Гарантия»:

9 месяцев 2015 года									
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь
н/с	1244	1916	3141	1566	1571	1655	1392	1550	1451
имущество	782	1125	2141	1100	1239	1470	1586	1542	1320
9 месяцев 2016 года									
н/с	1063	1604	2764	2902	2478	4192	4090	3464	3894
имущество	1071	1609	2714	3283	2732	3967	3845	3036	2871

СПАО «РЕСО-Гарантия» за 9 месяцев 2015г. заключило:

- 15 486 договоров с физическими лицами. Вид страхования: от несчастных случаев;
- 12 305 договора с физическими лицами. Вид страхования: имущества граждан.

СПАО «РЕСО-Гарантия» за 9 месяцев 2016г. заключило:

- 26 451 договор с физическими лицами. Вид страхования: от несчастных случаев;
- 25 128 договоров с физическими лицами. Вид страхования: имущества граждан;

За 9 месяцев 2015г. СПАО «РЕСО-Гарантия» заключило 46 390 договоров ОСАГО с физическими лицами.

За 9 месяцев 2016г. – 79 822 договора. Рост составил 72%.

Страхование от несчастных случаев: 9 месяцев 2016г. к 9 месяцам 2015г. – рост 70,8%.

Страхование имущества граждан: 9 месяцев 2016г. к 9 месяцам 2015г. – рост 104,2%.

В целом, рост количества заключаемых договоров добровольного страхования (указанных выше) за 9 месяцев 2016г. по отношению к 9 месяцам 2015г. составил 85,6%.

Таким образом, приведенные выше статистические данные наглядно показывают взаимосвязь роста заключаемых добровольных договоров страхования в исследуемый период с ростом договоров ОСАГО.

АО «СОГАЗ»:

9 месяцев 2015 года									
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь
н/с	130	176	370	456	303	584	626	564	545
имущество	435	432	744	1006	886	1066	1219	935	790
9 месяцев 2016 года									
н/с	328	647	1044	1203	396	486	677	904	1401
имущество	367	554	1262	1113	2205	2252	1566	1861	1538

АО «СОГАЗ» за 9 месяцев 2015г. заключило:

- 3 754 договора с физическими лицами. Вид страхования: от несчастных случаев;
- 7 513 договоров с физическими лицами. Вид страхования: имущества граждан;

АО «СОГАЗ» за 9 месяцев 2016г. заключило:

- 7 086 договоров с физическими лицами. Вид страхования: от несчастных случаев;

- 12 718 договоров с физическими лицами. Вид страхования: имущества граждан;
За 9 месяцев 2015г. АО «СОГАЗ» заключило 15 373 договора ОСАГО с физическими лицами.
За 9 месяцев 2016г. – 28 837 договоров. Рост составил 87,5%.

Страхование от несчастных случаев: 9 месяцев 2016г. к 9 месяцам 2015г. – рост 88,8%.

Страхование имущества граждан: 9 месяцев 2016г. к 9 месяцам 2015г. – рост 69,3%.

В целом, рост количества заключаемых договоров добровольного страхования (указанных выше) за 9 месяцев 2016г. по отношению к 9 месяцам 2015г. составил 75,8%.

Таким образом, приведенные выше статистические данные наглядно показывают взаимосвязь роста заключаемых добровольных договоров страхования в исследуемый период с ростом договоров ОСАГО.

Из совокупности приведенных норм действующего законодательства следует, что каждый гражданин Российской Федерации имеет:

- обязанность – заключить договор ОСАГО,
- право выбора (волеизъявления) – страховой компании.

СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» лишили граждан Российской Федерации – автовладельцев Ростовской области возможности осуществить свое обязательство перед государством, так же лишили их права на выбор - заключать/не заключать иной добровольный договор страхования.

Так как договор ОСАГО по закону является публичным договором, то согласно ч. 1 ст. 426 ГК РФ коммерческая организация обязана заключить договор в отношении каждого, кто к ней обратится. СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» же заключает обязательный в силу закона договор только с иным договором добровольного страхования.

СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» ставят клиентов в ситуацию, когда условием заключение договора ОСАГО является обязательное заключение добровольного договора, лишая тем самым граждан права принимать самостоятельно решение о необходимости (отсутствии необходимости) заключать договор иного добровольного страхования.

Определениями от 16.01.2017г. и 08.12.2016г. СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» предложено указать причины значительного роста количества заключенных договоров ОСАГО и договоров добровольного страхования за 9 месяцев 2016г. по отношению к аналогичному периоду 2015г. на территории Ростовской области.

СПАО «РЕСО-Гарантия» пояснило следующее.

- значительное расширение деятельности филиала на территории Ростовской области, Количество страховых агентов возросло на 68% в 2016г. по отношению к 2015г. с 420 до 740;
- с 01.12.2016г. открыто два новых подразделения в г. Ростове-на-Дону: агентства «Южное» и «Восточное».

СПАО «Ингосстрах» пояснило следующее.

- общий рост заключенных договоров Обществом в целом. Работа с физическими лицами, направленная на продвижение добровольных видов страхования;
- расширение агентской сети;
- увеличение доверия к СПАО «Ингосстрах» за счет повышения качества оказываемых услуг;
- привлечение новых клиентов за счет рекламных компаний;
- усиление присутствия СПАО «Ингосстрах» в регионе за счет ухода с рынка крупных игроков;
- значительное сокращение доли ПАО «СК «Росгосстрах».

АО «СОГАЗ» пояснило следующее.

Рост количества заключенных договоров по добровольным видам страхования обусловлен объективными экономическими причинами:

- рост затрат на рекламу в 2016г. на 113% только по Ростовской области;
- разработан и реализован перечень федеральных маркетинговых активностей:
 1. совместная акция с хоккейным клубом КХЛ;
 2. совместная акция с ФК «Зенит»;
 3. продуктовая кампания для поддержки страхового полиса ВЗР (онлайн-продажи);

4. многочисленные упоминания АО «СОГАЗ» в СМИ;

5. АО «СОГАЗ» ведет активную работу по продвижению добровольных видов страхования работника РЖД – корпоративным клиентам.

Комиссия считает довод СПАО «Ингосстрах» о том, что снижение доли ПАО «СК «Росгосстрах» является причиной резкого роста количества заключаемых договоров ОСАГО у иных страховщиков обоснованной.

Ситуация в Ростовской области сложилась следующим образом:

- самый крупный страховщик по ОСАГО на территории Ростовской области (по итогам 2015г. доля более 50%) – ПАО «СК «Росгосстрах» отказывает в заключении договоров ОСАГО (количество заключаемых договоров за 9 месяцев 2016г. снизилось на 60,3% по сравнению с 2015г.);

- второй по значимости крупный страховщик САО «ВСК» (по итогам 2015г. доля более 8,77%) отказывает в заключении договоров ОСАГО (количество заключаемых договоров за 9 месяцев 2016г. снизилось на 42,2% по сравнению с 2015г.);

- ОАО «Альфастрахование» (по итогам 2015г. доля более 4,79%) отказывает в заключении договоров ОСАГО (количество заключаемых договоров за 9 месяцев 2016г. снизилось на 8,3% по сравнению с 2015г.).

Совокупная доля рынка ПАО «СК «Росгосстрах», ОАО «Альфастрахование» и САО «ВСК» на 01.01.2016г. – 64,46%.

То есть, 3 страховых компании из 34 на 01.01.2016г. занимали 64,46%.

СПАО «РЕСО-Гарантия» в январе 2016г. тоже начинает отказывать, снижение количества заключенных договоров ОСАГО в январе 2016г. к декабрю 2015г. составило 69%. Вместе с тем, с февраля 2016г. у СПАО «РЕСО-Гарантия» наблюдается значительный рост количества заключаемых договоров ОСАГО.

Ситуация, аналогичная ситуации СПАО «РЕСО-Гарантия», сложилась у СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ».

Совокупная доля СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» на 01.01.2016г. – 20,9%.

Пользуясь высвобождением части рынка ОСАГО за счет отказов ПАО «СК «Росгосстрах», ОАО «Альфастрахование» и САО «ВСК» (64,46% рынка), СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» приняли противоположное решение, и заключали договоры ОСАГО со всеми, но на своих условиях.

Учитывая вышеизложенное, в 2016г. 85,36 % рынка ОСАГО Ростовской области распределено следующим образом:

- часть компаний отказывают в заключение договоров ОСАГО,

- часть компаний заключают договоры ОСАГО с навязыванием добровольных страховых услуг.

Доля остальных страховых компаний (28 компаний), заключающих договоры ОСАГО на территории Ростовской области на 01.01.2016г. соответственно составила 14,64%.

По состоянию на 30.06.2016г. совокупная доля ПАО «СК «Росгосстрах», САО «ВСК», ОАО «Альфастрахование», СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» на рынке ОСАГО составила 79,03%, на 30.09.2016г. – 80,4%.

Таким образом, с января 2016г., в связи с проблемной ситуацией по доступности услуг ОСАГО на территории Ростовской области, вызванной поведением ПАО «СК «Росгосстрах», ОАО «Альфастрахование» и САО «ВСК», огромными очередями, поиском физических лиц любой возможности для заключения договора ОСАГО, крупные (федеральные) страховые компании определяли свое поведение следующим образом:

- отказывать в заключение договоров ОСАГО,

- воспользоваться ситуацией, и путем навязывания дополнительных добровольных договоров страхования к договору ОСАГО, получить дополнительную прибыль.

Вышеизложенное, в том числе приведенная статистика, позволяет Комиссии прийти к выводу о том, что действия ПАО «СК «Росгосстрах», САО «ВСК» и ОАО «Альфастрахование» по отказу в

заключении договоров ОСАГО и прямо противоположные действия СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» по навязыванию добровольных договоров – взаимосвязаны.

Почти 90% рынка ОСАГО Ростовской области занимают шесть страховых компаний, которые разделились на две группы, исходя из целей деятельности.

Учитывая большой объем рынка ОСАГО, занятый указанными компаниями, их действия predetermined: или отказ (группа 1), или навязывание (группа 2).

Если хотя бы одна из указанных компаний отказалась бы от выбранной модели поведения (группа 1 – отказ, группа 2 – навязывание) – весь поток граждан – автовладельцев Ростовской области «хлынул» бы именно в эту страховую компанию.

Данный факт подтверждает осведомленность каждого из участников в каждой их групп о выбранной модели поведения.

Все доводы, приведенные СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» в рамках данного дела в той или иной мере объясняют резкий рост количества заключаемых договоров ОСАГО.

Однако значительный рост количества заключаемых договоров добровольного страхования в исследуемый период страховые компании обоснованно мотивировать не смогли.

Причины роста количества заключенных договоров добровольного страхования в исследуемый период, указанные СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» не принимаются Комиссией, так как не соответствуют материалам дела и ситуации, сложившейся на территории Ростовской области на рынке оказания услуг ОСАГО.

Анализ информации о количестве структурных подразделений (обособленных отделов) СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» на территории Ростовской области и о количестве страховых агентов Общества, зарегистрированных на территории Ростовской области - имеющих полномочия заключать договоры ОСАГО от имени Обществ показал следующее.

СПАО «РЕСО-Гарантия»											
	01.12.15	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16
агенты	420	424	430	476	529	546	569	591	608	615	644
подразделения	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6

Количество структурных подразделений неизменно. Количество страховых агентов увеличилось в исследуемый период на 51%.

СПАО «Ингосстрах»											
	01.12.15	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16
агенты	77	84	83	83	80	69	71	82	82	83	85
подразделения	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Количество структурных подразделений и количество страховых агентов неизменно.

АО «СОГАЗ»											
	01.12.15	01.01.16	01.02.16	01.03.16	01.04.16	01.05.16	01.06.16	01.07.16	01.08.16	01.09.16	01.10.16
агенты	20	20	20	20	20	20	20	20	20	22	17
подразделения	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Количество структурных подразделений неизменно. Количество страховых агентов снизилось незначительно.

Доводы АО «СОГАЗ» о проводимых рекламных мероприятиях, в том числе спортивных мероприятий, не имеют отношения в рамках рассмотрения дела № 2426/05 с учетом того, что географическими границами рынка является территория одного субъекта Российской Федерации – Ростовская область (матч с ФК «Зенит» проведен на стадионе в г. Санкт-Петербурге; мероприятия КХЛ – г. Омск, Татарстан, г. Нижнекамск и т.д.).

Аналогичные мероприятия, в том числе телевизионные трансляции игр КХЛ, проводились АО «СОГАЗ» и ранее, в 2015г., в 2014г. Однако только в 2016г., в период проблем с заключением договоров ОСАГО, выявлен значительный рост заключения добровольных договоров страхования.

Следует отметить, что проблемы с заключением договоров ОСАГО в Ростовской области в 2016г. - стали федеральной проблемой.

В соответствии с информацией, предоставленной Российским Союзом Автостраховщиков (далее – РСА) решение проблемы с доступностью услуг ОСАГО, в том числе на территории

Ростовской области, стало приоритетным направлением для надзорных структур. Общим собранием членов РСА 07.06.2016г. были утверждены Приоритетные направления деятельности РСА по обеспечению доступности услуг ОСАГО.

Приоритетные направления предусматривают обеспечение доступности ОСАГО в отдельных (проблемных) субъектах Российской Федерации двумя способами:

- увеличение количества договоров ОСАГО, заключаемых страховщиками самостоятельно,
- заключение многостороннего соглашения об обеспечении доступности услуг ОСАГО, по условиям которого страховщики, представленные в данных субъектах, заключает договоры ОСАГО от имени других страховщиков.

В соответствии с Приоритетными направлениями перечень регионов, в которых осуществляется указанная деятельность, устанавливается Президиумом РСА по предложению Центрального Банка России.

27.05.2016г. Центральным Банком России в РСА направлено письмо с указанием перечня регионов (всего 5 субъектов), включая Ростовскую область, в которых необходимо обеспечить доступность ОСАГО.

В связи с этим, 30.05.2016г. Президиум РСА рекомендовал членам РСА с 01.06.2016г. увеличить количество заключаемых в Ростовской области договоров ОСАГО, а членам РСА, которые не осуществляли деятельность в Ростовской области, - организовать заключение договоров с указанной даты.

Вместе с тем, количество договоров ОСАГО, заключенных в рамках «Единого агента РСА» незначительно.

Следует учесть, что законодательство в сфере ОСАГО, а именно:

- Указание Банка России от 19.09.2014г. № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

- Федеральный закон от 25.04.2002г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

- «Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», утвержденное Банком России 19.09.2014г. № 431-П.

в период с 01.01.2016г. по 30.09.2016г. не претерпело изменений.

Более того, Банк России законодательно закрепил обязанность страховщика по расторжению добровольных договоров и возврату денежных средств гражданам.

Согласно Указанию Центрального Банка Российской Федерации от 20.11.2015г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» при осуществлении добровольного страхования страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. Страховщики обязаны привести свою деятельность по вновь заключаемым договорам добровольного страхования в соответствии с требованиями настоящего Указания в течение 90 дней со дня вступления его в силу.

Согласно материалам дела № 2426/05 в исследуемый период:

- СПАО «Ингосстрах» расторгло 18 договоров страхования имущества граждан, 22 договора страхования от несчастных случаев и 43 договора страхования ответственности перед 3 лицами;

- СПАО «РЕСО-Гарантия» расторгло 1 договор страхования финансовых рисков, 1 договор страхования имущества, 3 договора ДМС и 3 договора страхования от несчастных случаев;

- АО «СОГАЗ» расторгло 13 договоров страхования имущества граждан, 3 договора страхования от несчастных случаев.

Совокупность действий СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ», выраженная:

- в нетипичном увеличении количества заключаемых добровольных договоров страхования,
- периоде роста количества договоров,
- наличие коммерческой выгоды для каждой страховой компании,

позволяет Совместной комиссии прийти к выводу, что СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ» заключили соглашение, реализация которого привела к навязыванию физическим лицам – страхователям ОСАГО условий договора, невыгодных для них или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования), что прямо нарушает п. 1 ч. 4 ст. 11 ФЗ «О защите конкуренции».

Частью 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции» запрещаются иные соглашения между хозяйствующими субъектами, если установлено, что такие соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции, в том числе - навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования).

Пунктом 18) части 4 ФЗ «О защите конкуренции» предусмотрено, что соглашение - договоренность в письменной форме, содержащаяся в документе или нескольких документах, а также договоренность в устной форме.

Совместная Комиссия считает правомерным провести аналогию между понятиями «соглашение» и «согласованные действия» непосредственно в части того, что действия Обществ как при заключении устного соглашения, так и при осуществлении согласованных действий являются синхронными и единообразными.

Так же, правомерна ссылка на Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 30.06.2008г. № 30.

Комиссия, изучив все представленные материалы и информацию, пришла к выводу, что какие-либо объективные причины, послужившие основанием для описанных выше действий по навязыванию у страховых компаний, отсутствуют.

Нормы ФЗ «О защите конкуренции» не могут быть истолкованы как исключаящие возможность антимонопольного органа доказать наличие соглашения через их объективированный результат: посредством определения соответствующего товарного рынка в его продуктовых, географических и уровневых границах, проведения анализа его состояния и обоснования однотипности поведения на нем хозяйствующих субъектов.

При этом известность каждому из субъектов о поведении друг друга заранее может быть установлена не только при представлении доказательств получения ими конкретной информации, но и исходя из общего положения дел на товарном рынке, которое предопределяет предсказуемость такого поведения как групповой модели, позволяющей за счет ее использования извлекать неконкурентные преимущества.

Комиссия пришла к выводу, что СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ» заключили устное соглашения, реализация которого привела к навязыванию физическим лицам – страхователям ОСАГО условий договора, невыгодных для них или не относящихся к предмету договора (необоснованные требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товаров, в которых контрагент не заинтересован, и другие требования), что прямо нарушает п. 1 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2011г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

В соответствии частью 1 статьи 48.1 ФЗ «О защите конкуренции» перед окончанием рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства при установлении в действиях (бездействии) ответчика по делу нарушения антимонопольного законодательства комиссия принимает заключение об обстоятельствах дела.

Частью 4 статьи 48.1 ФЗ «О защите конкуренции» установлено, что копия заключения об

Частью 4 статьи 48.1 ФЗ «О защите конкуренции» установлено, что копия заключения об обстоятельствах дела направляется лицам, участвующим в деле, в течение пяти рабочих дней со дня вынесения определения об отложении рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства.

Частью 5 статьи 48.1 ФЗ «О защите конкуренции» предусмотрено, что лица, участвующие в деле, вправе представить комиссии пояснения, доказательства и приводить доводы в письменной форме в отношении обстоятельств, изложенных в заключении об обстоятельствах дела, до окончания рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства и оглашения резолютивной части решения по нему на заседании комиссии.

02.03.2017г. (исх. № 3084/05) СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ» было вручено под роспись заключение об обстоятельствах дела № 2426/05.

СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» представили свои возражения на заключение об обстоятельствах дела.

СПАО «РЕСО-Гарантия» свои возражения на заключение об обстоятельствах дела не представило.

СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» вменяемое нарушение антимонопольного законодательства не признают.

В обоснование своей позиции АО «СОГАЗ» привело следующие доводы:

1. Ростовское УФАС России не располагает достоверными фактами навязывания добровольных договоров страхования, так как отсутствуют жалобы.

2. Комиссия не приняла во внимание и не дала оценку данным, представленным АО «СОГАЗ» и объясняющим объективный характер роста портфеля по добровольным видам страхования, в том числе благодаря маркетинговой активности.

3. Комиссия не исследовала вопрос о количестве отказов от добровольных видов в «период охлаждения», установленный Указанием ЦБ РФ от 20.11.2015г. № 3854-У. С 01.01.2016г. по 31.12.2016г. АО «СОГАЗ» досрочно расторгло 41 договор.

4. Темп роста количества заключенных договоров ОСАГО за 9 месяцев 2016г. составил 187,5%, а темп роста количества заключенных добровольных договоров страхования составил 175,8%. Соответственно, если бы имело место навязывание добровольных видов, темп роста по добровольным видам был бы значительно выше.

5. Комиссией не дана оценка тому, что рост количества заключенных добровольных договоров страхования так же обусловлен тем, что страхователь заинтересован в заключении договоров с «крупной федеральной компанией с надежной и устойчивой репутацией, являющейся одним из лидеров рынка страхования и обладающей наилучшими показателями финансовой устойчивости».

В обоснование своей позиции СПАО «Ингосстрах» привело следующие доводы:

1. Комиссией не установлены конкретные обстоятельства жалоб, а так же их обоснованность. Факты навязывания не проверялись.

2. Причина роста количества заключенных договоров СПАО «Ингосстрах» является уход с рынка конкурентов (ЗАО «СГ «УралСиб»») и снижение доли ПАО «СК «Росгосстрах», САО «ВСК» и ОАО «Альфастрахование». То есть процесс увеличения договоров у СПАО «Ингосстрах» является естественным и объяснимым, обусловлен внешним фактором.

3. Анализ пояснений данных представителями страховых компаний – ответчиков по делу в рамках дела не тождественны по своей сути и свидетельствует об отсутствии единой сформированной линии поведения страховых компаний на рынке ОСАГО.

Комиссия изучила возражения СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» и пришла к выводу, что приведенные доводы противоречат нормам действующего законодательства и материалам дела по следующим основаниям.

АО «СОГАЗ»:

1. В материалы дела № 2426/05 представлено коллективное обращение гр. Мацук С.В. (113 граждан – заявителей), а представлены видеоматериалы из которых следует, что при обращении в Ростовский филиал АО «СОГАЗ» только один сотрудник занимается оформлением договоров ОСАГО с физическими лицами. Ежедневно очереди более 100 человек. Оформление одного полиса

ОСАГО происходит в течение 60 – 90 минут. В то же время у агентов АО «СОГАЗ» можно приобрести полис ОСАГО «быстро и без проблем» - только с иными дополнительными услугами страхования.

АО «СОГАЗ» на территории Ростовской области имеет всего два стационарных подразделения, один из которых непосредственно филиал.

В материалы дела № 2426/05 так же представлено обращение гр. Калмыкова И.Б.

2. Комиссия определением от 18.01.2017г. истребовало у АО «СОГАЗ» статистику по добровольным видам страхования.

Анализ представленной информации показал, что в 2015г. и 2016г. первое место в страховом портфеле АО «СОГАЗ» занимало прочее страхование имущества юридических лиц. Второе место – ДМС, при этом 95 % договоров с юридическими лицами. Третье место – ОСАГО, 60% - физические лица.

Таким образом, АО «СОГАЗ» ориентировано более на работу с юридическими лицами, чем с физическими.

Комиссия приняла во внимание и дала оценку данным, представленным АО «СОГАЗ» о страховом портфеле, в том числе по добровольным видам страхования.

3. Комиссия выше по тексту исследовала вопрос о количестве отказов от добровольных видов в «период охлаждения», установленный Указанием ЦБ РФ от 20.11.2015г. № 3854-У.

4. Довод АО «СОГАЗ» о том, что темп роста по ОСАГО и темп роста по добровольным видам страхования должен быть идентичным - более чем не обоснован.

Комиссия не оценивает все виды осуществляемого АО «СОГАЗ» добровольного страхования и соответственно цифра 175,8%, приведенная АО «СОГАЗ», по ряду видов и цифра 187,5%, касающаяся одного вида страхования – несоизмеримы.

5. Комиссия не оспаривает доводов о том, что АО «СОГАЗ» является «крупной федеральной компаний с надежной и устойчивой репутацией, являющейся одним из лидеров рынка страхования и обладающей наилучшими показателями финансовой устойчивости».

Однако, выше по тексту, Комиссия проанализировала часть страхового портфеля и установила, что АО «СОГАЗ» ориентировано более на работу с юридическими лицами, чем с физическими.

СПАО «Ингосстрах»:

1. Данный довод СПАО «Ингосстрах» неправомерен, так как «у антимонопольного органа отсутствуют основания для игнорирования и не принятия во внимание обращений граждан. Кроме того, у антимонопольного органа отсутствует обязанность по проведению проверки по каждому страховщику заявителей» -данная правовая позиция отражена в Постановлении Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 21.09.2015г. по делу № А53-24865/14 и поддержана Верховным судом Российской Федерации в Определении от 07.12.2015г. по делу № 308КГ15-15601 «Об отказе в передаче кассационных жалоб для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации».

2. Как указано выше по тексту решения Комиссия принимает довод о том, что рост количества заключенных договоров ОСАГО в исследуемый период вызван уходом с рынка ряда компаний и снижением доли ПАО «СК «Росгосстрах», САО «ВСК» и ОАО «АльфаСтрахование».

Однако, ни одна из страховых компаний не может обосновать рост количества заключенных договоров добровольного страхования.

3. Комиссия не наделена полномочиями оценивать действия ответчиков по делу на предмет нарушения антимонопольного законодательства исходя из идентичности их ответов.

Таким образом, доводы СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ», приведенные в рамках дела, в том числе в ответах на заключение об обстоятельствах дела, не принимаются Комиссией по основаниям, указанным выше.

Приведенная в данном решение статистика в разрезе разных временных периодов значительного роста количества заключенных договоров добровольного страхования и договоров ОСАГО и свидетельствует о навязывание физическим лицам иных договоров в рамках проводимой страховыми компаниями «единой политики».

СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ» не представили в материалы дела № 2426/05 документы и информацию о том, что вменяемые нарушения антимонопольного законодательства вызваны чрезвычайными, объективно непредотвратимыми обстоятельствами и другими непредвидимыми, непредотвратимыми препятствиями, находящимися вне контроля данных юридических лиц, при соблюдении ими той степени заботливости и осмотрительности, какая требовалась от них в целях надлежащего исполнения обязанностей по соблюдению требований норм действующего законодательства, в том числе антимонопольного.

Исходя из вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу, что СПАО «Ингосстрах», СПАО «РЕСО-Гарантия» и АО «СОГАЗ» на рынке ОСАГО Ростовской области навязывают контрагентам условия (услуги), не относящиеся к предмету договора ОСАГО, путем обязательного заключения иного добровольного договора страхования, что в свою очередь является нарушением п. 1 ч. 4 ст. 11 Федерального закона от 26.07.2011г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Руководствуясь статьей 11, статьей 23, ч. 1 ст. 39, ч.ч. 1-4 ст. 41, ст. 48, ст. 49 ФЗ «О защите конкуренции», Комиссия

РЕШИЛА:

1. Признать СПАО «РЕСО-Гарантия», СПАО «Ингосстрах» и АО «СОГАЗ» нарушившими пункт 1 части 4 статьи 11 ФЗ «О защите конкуренции».
2. Выдать СПАО «РЕСО-Гарантия» обязательное для исполнения предписание:
 - о прекращении нарушений антимонопольного законодательства;
3. Выдать СПАО «Ингосстрах» обязательное для исполнения предписание:
 - о прекращении нарушений антимонопольного законодательства;
4. Выдать АО «СОГАЗ» обязательное для исполнения предписание:
 - о прекращении нарушений антимонопольного законодательства.

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

Председатель комиссии:

Кожемяко Н.А.

Члены комиссии:

Ахмедова Е.А.

Мельникова С.И.

Кикичева Я.В.