МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

(ФГБОУ ВПО «ЧГУ им. Ульянова»)

Факультет экономический

Кафедра государственного и муниципального управления

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему:

**Антимонопольное регулирование рынка страховых услуг**

**на примере Чувашской Республики**

Студент гр. ЭК-08-11 Андреева Мария Витальевна

Научный руководитель к.э.н., доцент Сергеев Дмитрий Владимирович

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор Тумаланов Николай Васильевич­­­­­

Рецензент ­­­ И.о. заместителя руководителя - начальника отдела товарных рынков

УФАС по Чувашской Республике

Сергеева Ксения Вячеславна

Чебоксары 2015

**Оглавление**

Введение…………………………………………………………………….…3

Глава 1. Теоретические аспекты антимонопольного регулирования рынка страховых услуг……………………………………………………………………...6

* 1. Сущность и содержание антимонопольного регулирования……......6
  2. Принципы и методы антимонопольного регулирования…………..10
  3. Нормативно-правовые основы антимонопольного регулирования............................................................................................................23

Глава 2. Анализ антимонопольного регулирования на рынке страховых услуг в Чувашской республике……………………………………………………27

* 1. Общая характеристика Управления Федеральной антимонопольной службы по Чувашской республике………………………………………………..27
  2. Характеристика конкурентной среды на рынке страховых услуг....35
  3. Порядок рассмотрения жалобы и антимонопольного регулирования рынка………………………………………………………………………………...45

Глава 3. Пути совершенствования антимонопольного регулирования на примере рынка страховых услуг…………………………………………………..58

3.1. Проблемы антимонопольного регулирования на рынке страховых услуг…………………………………………………………………………………58

3.2. Направления совершенствования антимонопольного регулирования рынка страховых услуг……………………………………………………...……..62

Заключение…………………………………………………………….……..67

Список использованной литературы……………………………………….70

Приложение

**Введение**

ФАС России всегда занимала активную позицию по вопросам государственной политики и продолжает выступать с законодательными инициативами в целях повышения конкурентоспособности российской экономики. Сегодня в условиях политической нестабильности и снижения экономического роста как никогда важно определить верный курс антимонопольной политики на последующие годы.

В настоящее время исследования взаимоотношения конкуренции и монополии осуществляются в основном применительно к товарным рынкам. Финансовые рынки, которые также страдают от монополизма, во многом ещё остаются вне поля зрения теоретико-экономических и экономико-правовых исследований. Важное место в структуре финансового рынка занимает рынок страховых услуг. Несмотря на то, что он только начал развиваться, тем не менее, он стал объектом монополистических действий, подрывающих здоровую конкуренцию.

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что в настоящее время в Российской Федерации антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг недостаточно разработано и находится лишь на начальной стадии своего развития.

На сегодняшний день процесс оказания страховых услуг приобрел более конкретные очертания. В большей степени это было достигнуто благодаря сформированной правовой базе. Не последнюю роль в данном процессе сыграла и Федеральная антимонопольная служба, деятельность которой внесла серьезные перемены для российского экономического сообщества. Принятие новых законов, регулирующих рынок страховых услуг, несомненно, является значительным шагом вперед для правового регулирования конкуренции на российском товарном и финансовом рынках. Однако в законах остаются еще некоторые пробелы, не позволяющие решить все существующие проблемы в области антимонопольного законодательства и, порождающие возникновение новых, пока еще неурегулированных, вопросов.

Все вышеуказанное определило актуальность, выбор темы, а также цели, задачи, теоретические и практические разработки, положенные в основу данной работы.

Таким образом, основной целью данной работы является выявление проблем в области антимонопольного регулирования на примере рынка страховых услуг в Чувашской Республике выработка предложений по его совершенствованию.

Исходя из цели определены следующие задачи:

1. Изучение теоретических аспектов антимонопольного регулирования на рынке страховых услуг и её законодательной базы;

2. Анализ деятельности управления федеральной антимонопольной службы по Чувашской республике;

3. Анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг;

4. Изучение порядка рассмотрения жалобы и антимонопольного регулирования;

5. Выявление проблем в области антимонопольного регулирования на рынке страховых услуг и предложение возможных путей её решения.

Объектом исследования выступает деятельность Управления федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике по регулированию конкурентной среды.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является антимонопольное регулирование на рынке страховых услуг Чувашской Республики.

Практическая значимость исследования обусловлена тем, что многие предложенные в работе мероприятия по совершенствованию методов антимонопольного регулирования рынка страховых услуг по Чувашской Республике могут быть применены на практике.

Информационной базой проводимого исследования являются: литературные источники таких авторов, как А.Ю. Бондаренко, Б.А. Райзберг, Т.Г. Даурова, Г.А. Насырова, Н.М. Стародубровская, В.И. Якунин и др.; отчетность и документация, предоставленная Управлением Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике.

В ходе написания выпускной квалификационной работы были применены следующие методы исследования: сравнение и сопоставление цифровых данных, синтез, анализ и т.д.

Структурно работа состоит из трех разделов, восьми параграфов, а также из введения, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первом разделе представлены теоретические аспекты к исследованию антимонопольного регулирования рынка страховых услуг.

Во втором разделе рассматривается анализ конкурентной среды на рынке страховых услуг и порядок рассмотрения жалобы в Управлении Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике.

Третий раздел посвящен разработке направлений совершенствования антимонопольного регулирования на рынке страховых услуг.

**Глава 1. Теоретические аспекты антимонопольного регулирования рынка страховых услуг**

* 1. **Сущность и содержание антимонопольного регулирования**

Современная конкуренция является регулируемой. Главной задачей регулирования конкуренции служит недопущение монополизации рынка фирмами. Основу комплекса государственных мер по антимонопольной политике заложило общее концептуальное представление, согласно которому наивысшее благосостояние граждан достигается в случае, когда они имею возможность свободно обмениваться производимыми ими товарами и услугами на конкурентном рынке. При этом считается, что если все сделки по подобному обмену будут заключаться на уровне цен, устанавливаемых в результате конкурентной борьбы между поставщиками товаров и услуг, то общество в целом получит больший объем материальных благ, чем в случае, когда часть подобных сделок будут заключаться по ценам, отклоняющимся от конкурентных в сторону, как завышения, так и занижения. Конкурентный рынок, таким образом, выступает универсальным регулятором общественного производства, его пропорций. И вопрос о том, что производить и в каком количестве, объективно решает сам потребитель, предъявляя на рынке спрос на те или иные виды товаров и услуг [12].

Антимонопольное регулирование - это комплекс экономических, административных и законодательных мер, которые осуществляются государством и направленные на то, чтобы обеспечить условия для рыночной конкуренции и не допустить чрезмерной монополизации рынка, которая угрожает нормальному функционированию рыночного механизма. Антимонопольное регулирование включает в себя регулирование уровня концентрации и монополизации производства, стратегии и тактики предприятий, внешнеэкономической деятельности, ценовое, а также налоговое регулирование [13].

Антимонопольная политика государства, запрещающая антиконкурентное поведение и предотвращающая образование монопольных структур, является основным способом ограничения злоупотреблений рыночной силой крупными фирмами.

Основными целями антимонопольной политики являются:

* запрещение антиконкурентной деятельности, включающей соглашения о фиксировании цен или разделе территорий, ценовой дискриминации, а также связывающие соглашения
* разделение монопольных структур. В современной юридической теории такими структурами являются те, которые обладают большой долей рынка, а также осуществляют антиконкурентные действия [17].

Защита конкуренции как основного механизма рыночной экономики обеспечивает достижение всех социально-экономических целей общества, в том числе: реализация интересов потребителей, обеспечение снижения затрат, сбалансированное распределение ресурсов, закрепление успеха на внешних рынках, поддержание инновационного развития.

Стратегические задачи проведения антимонопольной политики и развития конкуренции в России на современном этапе были следующим образом сформулированы Президентом Российской Федерации В.В. Путиным 8 февраля в 2008 году в выступлении на расширенном заседании Государственного совета «О стратегии развития России до 2020 года»: «Решая задачу радикального повышения эффективности нашей экономики, мы должны создать стимулы и условия для продвижения целого ряда направлений:

* развитие новых секторов глобальной конкурентоспособности, прежде всего в высокотехнологичных отраслях;
* развитие рыночных институтов и конкурентоспособной среды, которая будет мотивировать предприятия снижать издержки, обновлять продукцию и гибко учитывать запросы потребителей» [20].

Основной целью антимонопольного регулирования в России является контроль за экономической концентрацией на товарных и финансовых рынках, который необходим для предотвращения их монополизации.

Перечень видов финансовых услуг, подлежащих антимонопольному регулированию, разработан для расчета оборота финансовой услуги. Он включает в себя услуги, оказываемые финансовыми организациями:

* на рынке банковских услуг (банковские операции и сделки);
* на рынке страховых услуг;
* на рынке услуг по негосударственному пенсионному обеспечению;
* на рынке ценных бумаг;
* на рынке лизинговых услуг.

К перечню страховых услуг в целях настоящего Приказа относятся услуги по конкретным видам страхования, относящимся к:

* обязательному страхованию, осуществляемому на основе законов Российской Федерации;
* добровольному страхованию жизни и иным видам личного страхования;
* добровольному имущественному страхованию;
* добровольному страхованию ответственности;
* перестрахованию;
* взаимному страхованию [9].

Важной сферой антимонопольного регулирования является непосредственный контроль за монополистической деятельностью и ограничением конкуренции на рынке страховых услуг. Необходимой мерой при этом выступает предоставление страхователям права выбора любой коммерческой страховой компании, что способствует созданию условий конкуренции на страховом рынке.

По российским нормам весь страховой бизнес можно разделить на 4 направления:

1. лично страхование – страхование жизни, от несчастных случаев, медицинское страхование и ряд других;
2. страхование имущества, принадлежащего гражданам, хозяйственным организациям и предпринимательским структурам, грузов, транспорта;
3. страхование ответственности – страхование ответственности владельцев автотранспортных средств и других источников повышенной опасности, заемщиков за непогашение кредитов, страхование профессиональной ответственности и ряд других;
4. обязательное страхование – как личное и имущественное, так и страхование ответственности, порядок проведения которого устанавливается законодательством Российской Федерации [17].

В антимонопольном регулировании важна оценка влияния групп страховых компаний, связанных между собой имущественным контролем, в том числе и с банками, инвестиционными компаниями и различными предприятиями товарного рынка. При этом необходимо учитывать возможность принадлежности страховой компании к группе лиц, контролирующих имущество друг друга. Так как экономическое поведение такой группы может быть подчинено единым целям, доли страховщиков, входящих в состав этой группы лиц и функционирующих на одном и том же страховом рынке, необходимо суммировать. Это позволит оценить реальных страховой рынок с большей точностью [22].

Таким образом, антимонопольное регулирование помогает поддержать здоровую конкуренцию, обеспечить свободу экономической деятельности на территории Российской Федерации, пресечь монополистическую деятельность, а также недобросовестную конкуренцию на товарных рынках. Также антимонопольное регулирование создает условия для эффективного функционирования товарных рынков и не допускает создание препятствий к доступу или выходу из него другим хозяйствующим субъектам.

* 1. **Принципы и методы антимонопольного регулирования**

Современная конкуренция является регулируемой. Главной целью регулирования конкуренции, а значит и антимонопольной политики в целом, служит недопущение монополизации рынка фирмами.

Стратегические задачи конкурентной политики требуют соблюдения определенных принципов и методов при ее проведении. Из сложившихся методов можно выделить следующие:

* сильный антимонопольный контроль за соблюдением законодательства о конкуренции;
* применение ограничительных мер;
* противодействие недобросовестной конкуренции;
* контроль за экономической концентрацией;
* снижение барьеров для входа фирм на рынок и создания новых компаний;
* антимонопольное регулирование в отраслях естественной монополии;

запреты на антиконкурентные действия органов власти и правления;

* контроль в сфере размещения государственных заказов;
* использование Государственного реестра;
* анализ рынков;
* оценка влияния на конкурентную среду мер защиты от неблагоприятной иностранной конкуренции;
* обеспечение конкуренции на глобальном уровне;
* преодоление антиконкурентных тенденций;
* предупреждение [3].

Рассмотрим наиболее важные методы антимонопольной политики более подробно.

1. Применение ограничительных мер. Это запреты на монополистическую деятельность и недобросовестную конкуренцию, на действия органов власти и управления, которые могут неблагоприятно сказаться на развитии конкуренции.

Запреты на монополистическую деятельность подразделяются на запреты, направленные против соглашений, ограничивающих конкуренцию, и запреты на злоупотребление предприятиями своим доминирующим положением. Такие злоупотребления являются наиболее типичным нарушением антимонопольного законодательства.

Довольно часто встречаются такие нарушения, как навязывание контрагенту невыгодных условий договора, несоблюдение порядка ценообразования, согласованные действия предприятий, направленные на ограничение конкуренции.

Закон запрещает устанавливать монопольно высокие или монопольно низкие цены, изымать товар из обращения с тем, чтобы создавать или поддерживать дефицит или повышать цену, навязывать контрагенту условия договора, невыгодные для него или не относящиеся к предмету договора, включать в договор дискриминирующие условия, которые ставят контрагента в неравное положение по сравнению с другими предприятиями, препятствовать выходу на рынок (или уходу с него) другим предприятиям, побуждать контрагента отказываться от заключения договоров с отдельными покупателями (заказчиками), несмотря на то, что есть возможность произвести или поставить нужный товар.

Монопольно высокой ценой товара (за исключением финансовой услуги) является цена, установленная занимающим доминирующее положение хозяйствующим субъектом, если:

* эта цена превышает цену, которую в условиях конкуренции на товарном рынке, сопоставимом по количеству продаваемого за определенный период товара, составу покупателей или продавцов товара (определяемому исходя из целей приобретения или продажи товара) и условиям доступа, устанавливают хозяйствующие субъекты, не входящие с покупателями или продавцами товара в одну группу лиц и не занимающие доминирующего положения на сопоставимом товарном рынке;
* эта цена превышает сумму необходимых для производства и реализации такого товара расходов и прибыли.

Монопольно низкой ценой товара (за исключением финансовой услуги) является цена товара, установленная занимающим доминирующее положение хозяйствующим субъектом, если:

* эта цена ниже цены, которую в условиях конкуренции на сопоставимом товарном рынке устанавливают хозяйствующие субъекты, не входящие с покупателями или продавцами товара в одну группу лиц и не занимающие доминирующего положения на таком сопоставимом товарном рынке;
* эта цена ниже суммы необходимых для производства и реализации такого товара расходов [3].

Сейчас в России чаще практикуются монопольно высокие цены, а в странах с развитой конкуренцией - монопольно низкие, иногда даже демпинговые. Российский монополизм проявляет свое антиконкурентное поведение преимущественно в отношениях с потребителями или поставщиками, а не с конкурентами. Но по мере развития конкуренции повышается вероятность применения монопольно низких цен: мощные многопрофильные компании благодаря перекрестному субсидированию за счет прибыльности одних секторов могут занижать цены на продукцию других и тем самым блокировать конкурентов. В этой части особенно необходимо контролировать финансово-промышленные группы.

Среди ограничивающих конкуренцию факторов следует выделить:

* соглашения, которые препятствуют доступу других предприятий на рынок;
* отказы от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями;
* соглашения по разделу рынка по территориальному признаку или ассортименту реализуемой продукции, по кругу продавцов или покупателей;
* ценовые соглашения.

1. Контроль за экономической концентрацией. Наряду с запретами на заключение вредных для конкуренции соглашений и на злоупотребление доминирующим положением для борьбы с ограничением конкуренции применяется контроль за экономической концентрацией.

Экономическая концентрация возникает:

* когда появляется возможность для группы организаций проводить на рынке согласованную политику.

Согласно закону "О защите конкуренции", если предприятие достигает определенного порога по объему операций, оно обязано получить согласие антимонопольного органа на свои действия (предварительный контроль) или уведомить его о них (последующий контроль). Предварительно контролируются создание, слияние и присоединение коммерческих организаций, объединений, союзов и ассоциаций, если их активы превышают 7 млрд. рублей [3];

Если суммарная стоимость активов по последним балансам лица, приобретающего акции (доли), права и (или) имущество, и его группы лиц, лица, являющегося объектом экономической концентрации, и его группы лиц превышает семь миллиардов рублей или если их суммарная выручка от реализации товаров за последний календарный год превышает десять миллиардов рублей и при этом суммарная стоимость активов по последнему балансу лица, являющегося объектом экономической концентрации, и его группы лиц превышает двести пятьдесят миллионов рублей либо если одно из указанных лиц включено в реестр, с предварительного согласия антимонопольного органа осуществляются следующие сделки с акциями (долями), правами и (или) имуществом:

* + приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций зарегистрированного на территории Российской Федерации акционерного общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось не более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данного акционерного общества. Указанное требование не распространяется на учредителей акционерного общества при его создании;
  + приобретение лицом (группой лиц) долей в уставном капитале зарегистрированного на территории Российской Федерации общества с ограниченной ответственностью, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем одной третью долей в уставном капитале данного общества при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось долями в уставном капитале данного общества или распоряжалось менее чем одной третью долей в уставном капитале данного общества. Указанное требование не распространяется на учредителей общества с ограниченной ответственностью при его создании;
  + приобретение долей в уставном капитале зарегистрированного на территории Российской Федерации общества с ограниченной ответственностью лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем одной третью долей и не более чем пятьюдесятью процентами долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами указанных долей;
  + приобретение голосующих акций зарегистрированного на территории Российской Федерации акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем двадцатью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;
  + приобретение долей в уставном капитале зарегистрированного на территории Российской Федерации общества с ограниченной ответственностью лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем двумя третями долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двумя третями указанных долей;
  + приобретение голосующих акций зарегистрированного на территории Российской Федерации акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьюдесятью пятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьюдесятью пятью процентами таких голосующих акций;
  + получение в собственность, пользование или во владение хозяйствующим субъектом (группой лиц) находящихся на территории Российской Федерации основных производственных средств (за исключением земельных участков и не имеющих промышленного назначения зданий, строений, сооружений, помещений и частей помещений, объектов незавершенного строительства) и (или) нематериальных активов другого хозяйствующего субъекта (за исключением финансовой организации), если балансовая стоимость имущества, составляющего предмет сделки или взаимосвязанных сделок, превышает двадцать процентов балансовой стоимости основных производственных средств и нематериальных активов хозяйствующего субъекта, осуществляющего отчуждение или передачу имущества;
  + приобретение лицом (группой лиц) в результате одной или нескольких сделок (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора о совместной деятельности или договора поручения) прав, позволяющих определять условия осуществления зарегистрированным на территории Российской Федерации хозяйствующим субъектом (за исключением финансовой организации) предпринимательской деятельности или осуществлять функции его исполнительного органа;
  + приобретение лицом (группой лиц) более чем пятидесяти процентов голосующих акций (долей) юридического лица, учрежденного за пределами территории Российской Федерации, либо иных прав, позволяющих определять условия осуществления таким юридическим лицом предпринимательской деятельности или осуществлять функции его исполнительного органа [3].

Российское антимонопольное законодательство не разрешает действия или сделки, в результате которых возможно установление или расширение рыночной власти коммерческой организации, если негативные антиконкурентные последствия не компенсируются повышением ее конкурентоспособности на внутреннем и международном рынках. Поэтому контроль не мешает интеграции российских предприятий для конкуренции с зарубежными фирмами.

1. Противодействие недобросовестной конкуренции. Под ней понимаются действия, направленные на приобретение преимуществ, которые противоречат законодательству, обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и которые причинили (могут причинить) убытки конкурентам или нанесли ущерб их деловой репутации.

Не допускается недобросовестная конкуренция, в том числе:

* + распространение ложных, неточных или искаженных сведений, которые могут причинить убытки хозяйствующему субъекту либо нанести ущерб его деловой репутации;
  + введение в заблуждение в отношении характера, способа и места производства, потребительских свойств, качества и количества товара или в отношении его производителей;
  + некорректное сравнение хозяйствующим субъектом производимых или реализуемых им товаров с товарами, производимыми или реализуемыми другими хозяйствующими субъектами;
  + продажа, обмен или иное введение в оборот товара, если при этом незаконно использовались результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ, услуг;
  + незаконное получение, использование, разглашение информации, составляющей коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну.

Не допускается недобросовестная конкуренция, связанная с приобретением и использованием исключительного права на средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации продукции, работ или услуг [3].

1. Запреты на антиконкурентные действия органов власти и правления. Развитие рыночных отношений предполагает устранение прямого вмешательства государственных органов власти в деятельность предприятий. Законом запрещено принимать нормативные акты и совершать действия, которые ограничивают самостоятельность предприятий, создают дискриминирующие или благоприятные условия для одних в ущерб другим и тем самым ограничивают конкуренцию, ущемляют интересы предприятий или граждан.

Федеральным органам исполнительной власти, органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления, иным осуществляющим функции указанных органов органам или организациям, а также государственным внебюджетным фондам, Центральному банку Российской Федер принимать акты и (или) осуществлять действия (бездействие), которые приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции, за исключением предусмотренных федеральными законами случаев принятия актов и (или) осуществления таких действий (бездействия), в частности запрещаются:

* + введение ограничений в отношении создания хозяйствующих субъектов в какой-либо сфере деятельности, а также установление запретов или введение ограничений в отношении осуществления отдельных видов деятельности или производства определенных видов товаров;
  + необоснованное препятствование осуществлению деятельности хозяйствующими субъектами;
  + установление запретов или введение ограничений в отношении свободного перемещения товаров в Российской Федерации, иных ограничений прав хозяйствующих субъектов на продажу, покупку, иное приобретение, обмен товаров;
  + дача хозяйствующим субъектам указаний о первоочередных поставках товаров для определенной категории покупателей (заказчиков) или о заключении в приоритетном порядке договоров;
  + установление для приобретателей товаров ограничений выбора хозяйствующих субъектов, которые предоставляют такие товары.

Запрещается наделение органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления полномочиями, осуществление которых приводит или может привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Запрещается совмещение функций федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, иных органов власти, органов местного самоуправления и функций хозяйствующих субъектов, за исключением случаев, установленных федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства наделение хозяйствующих субъектов функциями и правами указанных органов, в том числе функциями и правами органов государственного контроля и надзора [3].

Запрещаются соглашения между федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, Центральным банком Российской Федерации или между ними и хозяйствующими субъектами либо осуществление этими органами и организациями согласованных действий, если такие соглашения или такое осуществление согласованных действий приводят или могут привести к недопущению, ограничению, устранению конкуренции, в частности к:

* + повышению, снижению или поддержанию цен (тарифов), за исключением случаев, если такие соглашения предусмотрены федеральными законами или нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;
  + экономически, технологически и иным образом не обоснованному установлению различных цен (тарифов) на один и тот же товар;
  + разделу товарного рынка по территориальному принципу, объему продажи или покупки товаров, ассортименту реализуемых товаров либо по составу продавцов или покупателей (заказчиков);
  + ограничению доступа на товарный рынок, выхода из товарного рынка или устранению с него хозяйствующих субъектов [3].

Однако власти субъектов Федерации и органы местного самоуправления допускают многочисленные нарушения, в частности необоснованно их деятельность, продажу или покупку товаров, указывают на приоритетность некоторых договоров, произвольно устанавливают размеры регистрационного сбора, препятствуют выходу на рынок товаров и услуг «иногородних» предприятий и т.п. Подобные действия органов власти имеют экономическую подоплеку, желание угодить «своим» предприятиям или тем, кто обещает финансовую поддержку на выборах.

1. Использование Государственного реестра. По результатам анализа состояния товарного рынка и доли предприятий на нем (более или менее 35%) они включаются либо исключаются из государственного реестра. Делает это ФАС, если речь идет о российском рынке в целом, или его территориальные управления в случае региональных рынков. Реестр составляется для того, чтобы иметь информационную базу о крупнейших субъектах рынка и контролировать соблюдение ими антимонопольного законодательства.

Количество включенных в реестр предприятий зависит от границ товарного рынка, на котором определяется их доля. Чем детальнее рассматривается номенклатура продукции, тем больше предприятий может быть включено в реестр. Антимонопольные органы выявляют предприятия, имеющие значительную долю лишь в производстве наиболее важной для экономики, структурообразующей и социально значимой продукции.

Помимо прямого антимонопольного регулирования существует и косвенное. Оно заключается в поддержке конкурентной среды не путем ограничения концентрации и централизации капитала, а путем стимулирования либо поддержки развития среднего бизнеса с помощью государственных заказов и привлечения иностранных инвестиций. Другими словами, поддержка потенциальных конкурентов монополиста осуществляется средствами «невидимых регуляторов» государства. Другим «невидимым регулятором» конкурентной среды являются определенные аспекты налоговой политики. Стоит отметить, что налоговая регулятора конкурентной среды применима главным образом к локальным монополиям. В более широком смысле питательной средой конкуренции являются малые предприятия, поэтому их поддержка государством в форме налоговых льгот, кредитных гарантий и информационной помощи представляет собой метод косвенного антимонопольного регулирования.

С помощью прямого регулирования ФАС России осуществляет контроль и надзор за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных и финансовых рынках, а также за соблюдением федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления антимонопольного законодательства. В основном такие меры применяется по отношению к искусственным монополиям, складывающимся в тех областях, где единственный производитель не обладает повышенной эффективностью по сравнению с несколькими конкурирующими фирмами и установление монополистического типа рынка не является неизбежным для такой отрасли, хотя на практике может и сложиться, если будущему монополисту удастся устранить конкурентов.

1. Предупреждение – новый инструмент антимонопольного воздействия. Оно направлено на устранение последствий правонарушения, а также причин и условий, способствовавших возникновению правонарушения, без возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства. Предупреждение предусмотрено:

* при навязывании контрагенту невыгодных условий договора;
* при не обоснованном отказе либо уклонении от заключения договора с отдельными покупателями.

Предупреждение подлежит обязательному рассмотрению лицом, которому оно выдано, в срок, указанный в предупреждении (не менее 10 дней).

Принципы антимонополь­ного регулирования определены Конституцией РФ, ст. 8 которой за­крепляет основополагающий принцип рыночной экономики – свобо­ду конкуренции, а п. 2 ст. 34 содержит запрет экономической конкуренцию. В совокупности ст. 8 и 34 содержат необходимые правовые условия для потенциального существования товарных рынков в состоянии конкуренции. Ст. 71 относит к предмету ведения Российской Федерации установление правовых основ единого рынка, что в том числе предполагает установление правил защиты и развития государством экономической конкуренции. Наконец, ст. 74 определяет пределы осуществления органами власти своих полномочий в регулировании товарных рынком – необходимое условие поддержки конкуренции [1].

При антимонопольном регулировании страховых рынков следует исходить из принципа исключения частного из запрещенного целого, т.е. при наличии основополагающего запрета на соглашения, ограничивающие конкуренцию на страховом рынке, целесообразно вводить ряд исключений, исходя из требований развития современного рынка и экономики страны в целом.

Особенности развития и монополизации российской экономики, использование протекционистских методов объясняют стремление страховщиков использовать для завоевания рынка соглашения с органами власти. Например, характерны соглашения между отдельной страховой компанией либо их группой и органами местного самоуправления о территориальном разделе рынка, либо монополизации в пользу страховой компании, участвующей в соглашении. Встречаются соглашения о разделе рынка по территориальному принципу, по сферам влияния на определенные категории потребителей и в зависимости от предоставляемых видов страхования. Антиконкурентными оказываются и соглашения между конкурентами, действующими на одном и том же страховом рынке, т.е. горизонтальные соглашения. К ним же можно отнести соглашения, так или иначе ведущие к установлению страховых тарифов на определенном фиксированном уровне.

Таким образом, методы и принципы антимонопольного регулирования необходимо применять для предотвращения негативного влияния властных органов, в частности признавать недействительными нормативные акты, действия и соглашения федеральных органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления, которые создают дискриминирующие или, напротив, благоприятные условия для деятельности отдельных страховых компаний, если такие акты или действия имеют либо могут иметь своим результатом ограничение конкуренции или ущемление интересов страховых компаний.

* 1. **Нормативно-правовые основы антимонопольного регулирования**

Главным инструментом государственной антимонопольной политики выступает государственно-правовой механизм - антимонопольное законодательство и система органов законодательной, исполнительной и судебной власти. С помощью антимонопольных законов государство осуществляет правовое и административное регулирование деятельности монополий, создавая условия для воспроизводства конкуренции.

Основные законодательные акты, предопределяющие антимонопольную политику на современном этапе развития, это:

1. Конституция РФ**.** В соответствии со ст.71 Конституции принятие законодательных актов входит в компетенцию Федерации, следовательно, все антимонопольные законы являются федеральными. Антимонопольное законодательство основано на соответствующих нормах Конституции. Часть 1 ст.8 Конституции устанавливает, что в Российской Федерации гарантируется единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности. Особа важна для антимонопольного законодательства ст.34 Конституции, устанавливающая права и свободы человека и гражданина в экономической сфере. Согласно данной статье каждый гражданин имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности. При этом не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию [1].
2. Кодекс об административных правонарушениях. Дела об административных правонарушениях, возбужденные по части 4 статьи 19.8 КоАП по факту нарушения финансовой организацией порядка и сроков уведомления антимонопольного органа о заключенном соглашении подлежат прекращению [2].

3. Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. №948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" (с изм. и доп. от 15 июля 1992 г., 25 мая 1995 г., 6 мая 1998 г., 2 января 2000 г., 30 декабря 2001 г., 21 марта, 9 октября 2002 г., 7 марта 2005 г., 2 февраля, 26 июля 2006г.). Закон имеет экстерриториальный характер, т.е. применяется в тех случаях, когда действия, совершенные за пределами Российской Федерации, влекут отрицательные последствия на товарных рынках Российской Федерации. Закон не распространяется на отношения, связанные с объектами исключительных прав. Здесь имеет место так называемый конфликт между антимонопольным и патентным законодательством. Вместе с тем из этого правила есть исключение, когда деятельность обладателей исключительных прав, занимающих доминирующее положение, касается предметов вещного права (например, изделий, в которых воплощены запатентованные изобретения)[7].

4. Федеральный закон от 17 августа 1995 г. №147-ФЗ "О естественных монополиях". Закон распространяется на действия субъектов естественных приобретению основных средств и акций (долей). В связи с этим Закон о естественных монополиях устанавливает контроль за сделками с основными средствами и акциями (долями) субъектов естественных монополий [4].

5. Федеральный закон от 13 марта 2006 г. №38-ФЗ "О рекламе ". Целями данного Федерального закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, обеспечение в РФ единства экономического пространства, реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверное рекламы, предупреждение нарушения законодательства РФ о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы[5].

6. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции». Он является основным федеральным законом, направленным исключительно на поддержание достигнутого уровня и дальнейшее развитие конкуренции [3].

Закон развивает антимонопольное законодательство и конкретизирует ограничения и запреты на осуществление монополистической деятельности, вводится исчерпывающий перечень запретов.

При этом основных запретов три:

* на злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением;
* на действия или соглашения, ограничивающие конкуренцию;
* на недобросовестную конкуренцию.

Одной из существенных новелл Закона является введение критериев, на основании которых отдельные виды монополистической деятельности, приводящие к ограничению конкуренции могут быть признаны допустимыми антимонопольным органом.

Также Законом определены общие антимонопольные требования к порядку проведения всех видов торгов, конкурсов и аукционов органами власти и внебюджетными фондами.

В соответствии с антимонопольным законодательством запрещаются вертикальные соглашения между хозяйствующими субъектами, если соглашения приводят или могут привести к ограничению конкуренции. Применительно к страховым отношениям законом наложен запрет на злоупотребление доминирующим положением в случаях действия (бездействия), когда выявляется:

* установление монопольно высокой или монопольно низкой цены; навязывание невыгодных условий договора или не относящихся к предмету договора, в том числе согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товара, в котором контрагент не заинтересован, и другие требования;
* установление финансовой организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги;
* установление условий членства (участия) в профессиональных и иных объединениях.

В отношении страховой деятельности положение можно трактовать так, что соглашения, предназначенные улучшить условия страхового договора, не запрещены. Законодатель относит к категории картельных соглашения, приводящие к отказу от заключения договоров с определенными продавцами или покупателями (заказчиками) [18].

Таким образом, правовое регулирование конкуренции на российском страховом рынке обеспечивается Законом «О защите конкуренции», постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, разъяснениями, письмами федерального органа антимонопольного надзора.

**Глава 2. Анализ антимонопольного регулирования на рынке страховых услуг в Чувашской республике**

**2.1 Общая характеристика Управления Федеральной антимонопольной службы по Чувашской республике**

Управление федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике – Чувашии, как и многие территориальные органы ФАС России, открывает свою страницу в истории 17 октября 1991 года. В этот день Приказом ГКАП РФ № 62 было образовано Чувашское территориальное управление Государственного комитета Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур.

В 2004 году Чувашское территориальное управление МАП РФ переименовали в Управление Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике – Чувашии.

Управление федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике - Чувашии является одним из 82 территориальных органов ФАС России.

Миссия антимонопольного органа – свободная конкуренция и эффективная защита предпринимательства ради будущего России.

В настоящее время антимонопольный орган выполняет функции по контролю над соблюдением законодательства о конкуренции на товарных и финансовых рынках, пресечением ограничивающих конкуренцию действий хозяйствующих субъектов, субъектов естественных монополий и органов власти, а также осуществляет надзор за соблюдением законодательства о рекламе, о торговле, о размещении государственных и муниципальных заказов и об энергосбережении.

С июля 2008 года руководителем Управления федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике – Чувашии является Вячеслав Аркадьевич Борисов. Структура УФАС по Чувашской Республике представлена на рис.1.

Руководитель Чувашского УФАС России

Заместитель руководителя – начальник отдела товарных рынков

Заместитель руководителя

* Приемная
* Кадры
* Бухгалтерия
* Пресс-служба

Отдел контроля закупок и торгов

Отдел товарных рынков

Отдел контроля органов власти и рекламы

Рис. 1. Организационная структура Чувашского УФАС России

Руководитель антимонопольного органа:

* осуществляет руководство территориальным органом и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на территориальный орган задач;
* распределяет обязанности между своими заместителями, назначаемыми на должность и освобождаемыми от должности руководителем Федеральной антимонопольной службы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
* формирует кадровый резерв территориального управления;
* издает приказы, дает указания, обязательные для гражданских служащих территориального органа, организует проверку их исполнения;
* решает в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной гражданской службе вопросы, связанные с ее прохождением в территориальном органе;
* принимает решения о поощрении гражданских служащих территориального органа, а также о наложении на них дисциплинарных взысканий;
* в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, утверждает структуру и штатное расписание территориального органа, а также изменения к ним в пределах установленной численности и фонда оплаты труда, а также положение о премировании гражданских служащих территориального органа;
* осуществляет другие полномочия, предоставляемые ему Федеральной антимонопольной службой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Главной целью деятельности антимонопольного органа является предотвращение, выявление и пресечение нарушений антимонопольного законодательства. Кроме главной цели, ещё выделяют:

1. благоприятная конкурентная среда в сферах деятельности хозяйствующих субъектов, не являющихся естественными монополиями;
2. равный доступ к товарам (работам, услугам) естественных монополий, и развитие конкуренции в потенциально конкурентных видах их деятельности;
3. прекращение антиконкурентного вмешательства органов власти в функционирование рынков, высокая эффективность бюджетных расходов при размещении государственного и муниципального заказа;
4. эффективная реализация государственной политики в области контроля иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Исходя из этого антимонопольный орган наделен следующими основными функциями:

* 1. контролировать добросовестное конкурентное поведение хозяйствующих субъектов на рынке;
  2. контролировать добросовестное регуляторное поведение властных субъектов;
  3. предотвращать возможные антиконкурентные проявления на рынке:

а) обеспечивать государственный контроль за соблюдением антимонопольного законодательства федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, хозяйствующими субъектами, физическими лицами, в том числе в сфере использования земли, недр, водных ресурсов и других природных ресурсов;

б) выявлять нарушения антимонопольного законодательства, принимает меры по прекращению нарушения антимонопольного законодательства и привлекает к ответственности за такие нарушения;

в) предупреждать монополистическую деятельность, недобросовестную конкуренцию, другие нарушения антимонопольного законодательства федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, хозяйствующими субъектами, физическими лицами;

г) осуществлять государственный контроль за экономической концентрацией, в том числе в сфере использования земли, недр, водных ресурсов и других природных ресурсов, а также при проведении торгов в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Полномочия антимонопольного органа, необходимые для осуществления указанных выше функций, определены в ст.23 Закона о защите конкуренции. осуществляет контроль:

1. за соблюдением и некоммерческими организациями, территориальными органами федеральных органов исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления антимонопольного законодательства, законодательства о естественных монополиях, законодательства о рекламе;
2. за соблюдением антимонопольного законодательства на товарных рынках:

а) при слиянии и присоединении коммерческих организаций (за исключением финансовых организаций);

б) при слиянии финансовых организаций или присоединении финансовой организации к другой финансовой организации;

в) при создании коммерческих организаций;

г) при совершении сделок с акциями (долями), имуществом коммерческих организаций;

д) при совершении сделок с акциями (долями), активами финансовой организации или правами в отношении финансовой (кредитной) организации;

е) при совершении сделок и иных действий, об осуществлении которых антимонопольный орган должен быть уведомлен;

1. осуществляет согласование предоставления территориальными органами федеральных органов исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления государственной или муниципальной помощи в случаях, установленных антимонопольным законодательством;
2. устанавливает доминирующее положение хозяйствующего субъекта при рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства и при осуществлении государственного контроля за экономической концентрацией;
3. возбуждает и рассматривает дела о нарушениях антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе;
4. осуществляет согласование возможности заключения контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем) федеральных нужд территориальных органов федеральных органов государственной власти, а также уполномоченных ими получателей бюджетных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;
5. участвует в подготовке заключений о последствиях влияния на конкуренцию на региональном рынке специальных защитных мер, антидемпинговых мер и компенсационных мер в случаях, предусмотренных законодательством;
6. участвует в подготовке заключений о наличии или отсутствии признаков ограничения конкуренции на территории, подведомственной территориальному органу, при введении, изменении таможенных тарифов или прекращении их действия и при введении специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер;
7. обобщает практику применения законодательства Российской Федерации в установленной сфере деятельности, проводит анализ состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения хозяйствующего субъекта и выявления иных случаев недопущения, ограничения или устранения конкуренции;
8. осуществляет анализ и проводит учет выявленных нарушений антимонопольного законодательства, законодательства о естественных монополиях и о рекламе и принятых по ним мер;
9. осуществляет иные полномочия, предоставляемые Федеральной антимонопольной службой в пределах ее компетенции.

Если антимонопольный орган, рассмотрев материалы дела, выявляет факт нарушения закона, он выдает нарушителю предписания:

1. прекратить ограничивающие конкуренцию соглашения и (или) согласованные действия хозяйствующих субъектов;
2. прекратить злоупотребление доминирующим положением;
3. прекратить нарушение правил недискриминационного доступа к товарам;
4. прекратить недобросовестную конкуренцию;
5. не совершать действий, которые могут стать препятствием для возникновения конкуренции и (или) вызвать ограничение, устранение конкуренции и нарушение антимонопольного законодательства;
6. устранить последствия нарушения антимонопольного законодательства;
7. прекратить иные нарушения антимонопольного законодательства;
8. восстановить положение, существовавшее до нарушения антимонопольного законодательства;
9. заключать договоры, изменить их условия или расторгнуть в случае, если при рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства лица, права которых нарушены или могут быть нарушены, заявили соответствующие ходатайство, либо в случае, если антимонопольный орган осуществляет государственный контроль за экономической концентрацией;
10. перечислить в федеральный бюджет доход, полученный вследствие нарушения антимонопольного законодательства;
11. изменить или ограничить использование фирменного наименования в случае, если при рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства лица, права которых нарушены или могут быть нарушены, заявили советующее ходатайство, либо в случае если антимонопольный орган осуществляет государственный контроль за экономической концентрацией;
12. выполнить экономические, технические, информационные и иные требования об устранении дискриминационных условий и о предупреждении их создания;
13. совершить действия, направленные на обеспечение конкуренции.

Вопросами регулирования страхового рынка в антимонопольной службе занимается отдел товарных рынков. В отделе работает 5 человек. У каждого сотрудника свои обязанности.

Отдел товарных рынков выполняет следующие функции:

* контроль за соблюдением антимонопольного законодательства на товарных рынках, в части:
* недопущения и пресечения действий по злоупотреблению доминирующим положением;
* соответствия антимонопольному законодательству действий субъектов естественных монополий;
* соответствия антимонопольному законодательству действующих на территории Чувашской Республики соглашений между субъектами естественных монополий и хозяйствующих субъектами, которые могут быть признаны допустимыми;
* недопущения и пресечения противоправных действий субъектами естественных монополий, направленных на недопущение, ограничение, устранение конкуренции и ущемление интересов других лиц;
* недопущения и пресечения действий по недобросовестной конкуренции;
* контроль за экономической концентрацией, за исключением финансовых рынков;
* контроль за соблюдением законодательства о рекламе;
* контроль за соблюдением законодательства об энергосбережении.

Таким образом, Управление федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике - Чувашии является одним из 82 территориальных органов ФАС России. В настоящее время антимонопольный орган выполняет функции по контролю над соблюдением законодательства о конкуренции на товарных и финансовых рынках, пресечением ограничивающих конкуренцию действий хозяйствующих субъектов, субъектов естественных монополий и органов власти, а также осуществляет надзор за соблюдением законодательства о рекламе, о торговле, о размещении государственных и муниципальных заказов и об энергосбережении.

* 1. **Характеристика конкурентной среды на рынке страховых услуг**

По представленным отчетным данным в Федеральную службу страхового надзора на территории Чувашской Республики на 1 января 2015 года осуществляют страховую деятельность 77 страховых организаций.

Рис. 2. Динамика роста страховых организаций за 2012-2014 гг.

Можно отметить, что с каждым годом количество страховых организаций в Чувашской Республике растет. По сравнению с 2012 годом в 2014 году их количество возросло на 22%.

Рис. 3. Динамика роста поступлений и выплат страховых компаний за 2012-2014 гг., тыс. руб.

Сборы премий в Чувашской Республике в 2014 году выросли на 19,9% по отношению к соответствующему 2013 году, т.е. на 631,2 млн. рублей (без учёта ОМС), выплаты тоже выросли на 18,7% до 274,6 млн. рублей (без учёта ОМС).

Таблица 1

Сборы премий и выплат по отдельным видам страхования, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид страхования | | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | Изменения, в % | |
| 2013 г. к 2012 г. | 2014 г. к 2013 г. |
| Страхование жизни | Поступления | 206470 | 325445 | 536586 | 157,6 | 164,9 |
| Выплаты | 42182 | 50476 | 79782 | 119,7 | 158,1 |
| Личное страхование | Поступления | 441653 | 490151 | 661288 | 111,0 | 135,0 |
| Выплаты | 171867 | 180031 | 191083 | 104,8 | 106,1 |
| Имущественное страхование | Поступления | 1505516 | 1541251 | 1737138 | 102,4 | 112,7 |
| Выплаты | 714220 | 694911 | 900171 | 97,3 | 129,5 |
| ОСАГО | Поступления | 625184 | 708912 | 776300 | 113,4 | 109,5 |
| Выплаты | 403034 | 540989 | 565696 | 134,2 | 104,6 |

За 2014 год по отношению к 2013 сборы по:

* страхованию жизни выросли на 64,9% до 211,14 млн. рублей;
* личному страхованию выросли на 35% до 171,14 млн. рублей;
* имущественному страхованию выросли на 12,7% до 195,89 млн. рублей;
* ОСАГО выросло на 9,5% до 67,39 млн. рублей.

Объем выплат за 2014 год по отношению к 2013 в имущественном страховании вырос на 58%, личном страховании на 6%, по страховании жизни на 30% (в 2013 году по отношению к 2012 снизился на 3%) и по ОСАГО вырос на 5%.

Рассмотрим 10 крупнейших страховых компаний в Чувашской Республике, которые на протяжении уже 3 лет сохранили свои позиции и остаются лидерами рынка. В таблице 2 и 3 приведена динамика поступлений и выплат страховых компаний за 2012-2014 гг.

Таблица 2

Итоговые поступления страховых компаний за 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название страховой организации | Поступления за 2012 год (тыс. руб.) | Доля поступлений от общей суммы (%) | Поступления за 2013 год (тыс. руб.) | Доля поступлений от общей суммы (%) | Поступления за 2014 год (тыс. руб.) | Доля поступлений от общей суммы (%) |
| Росгосстрах | 797 325 | 48,3 | 763 294 | 34,6 | 1 064 298 | 38,9 |
| Поддержка | 339 86 | 2,1 | 310 302 | 14,1 | 354 827 | 13,0 |
| Сбербанк Страхование жизни | - | - | 84 683 | 3,8 | 291 843 | 10,7 |
| Росгосстрах-Жизнь | 126 971 | 7,7 | 168 189 | 7,6 | 198 940 | 7,3 |
| Страховая группа МСК | 243 571 | 14,7 | 343 455 | 15,6 | 192 640 | 7,0 |
| Ресо-гарантия | 145 148 | 8,8 | 163 159 | 7,4 | 172 542 | 6,3 |
| ВСК | 149 268 | 9,0 | 131 850 | 5,9 | 131 406 | 4,8 |
| ВТБ Страхование | 58 460 | 3,5 | 95 565 | 4,3 | 118 444 | 4,3 |
| Согласие | 81 012 | 4,9 | 108 526 | 4,9 | 111 769 | 4,1 |
| СОГАЗ | 16 198 | 1,0 | 38 750 | 1,8 | 98 863 | 3,6 |
| Итого | 1651939 | 100 | 2207773 | 100 | 2735572 | 100 |

Таблица 3

Итоговые выплаты страховых компаний за 2012-2014 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название страховой организации | Выплаты за 2012 год (тыс. руб.) | Доля выплат от общей суммы (%) | Выплаты за 2013 год (тыс. руб.) | Доля выплат от общей суммы (%) | Выплаты за 2014 год (тыс. руб.) | Доля выплат от общей суммы (%) |
| Росгосстрах | 322 938 | 31,7 | 394 300 | 34,8 | 370 784 | 28,3 |
| Страховая группа МСК | 137 730 | 13,5 | 187 999 | 16.6 | 207 529 | 15,8 |
| Поддержка | 262 717 | 25,8 | 109 983 | 9,7 | 195 611 | 14,9 |
| Ресо-гарантия | 91 259 | 9,0 | 120 216 | 10,6 | 121 072 | 9,2 |
| Согласие | 53 005 | 5,2 | 58 885 | 5,2 | 85 441 | 6,6 |
| ВСК | 68 172 | 6,7 | 82 415 | 7,3 | 81 610 | 6,2 |
| ВТБ Страхование | 18 405 | 1,8 | 41 118 | 3,6 | 71 257 | 5,4 |
| Чувашия-Мед | - | - | 63 451 | 5,6 | 68 436 | 5,2 |
| Альянс | 30 131 | 3,0 | 32 135 | 2,9 | 59 706 | 4,6 |
| Росгосстрах-Жизнь | 33 625 | 3,3 | 42 423 | 3,7 | 50 496 | 3,8 |
| Итого | 1017982 | 100 | 1132925 | 100 | 1311942 | 100 |

Анализируя страховой рынок за 3 года, можно отметить, что тройка лидеров из года в год остается неизменной. Ее составляют страховые компании ООО «Росгосстрах» с 2,6 млрд. рублей собранных премий за 2012-2014 гг., ОАО ГСК «Поддержка» – 699,1 млн. рублей и ОАО «Страховая группа МСК» – 779,7 млн. рублей. Доля компании «Росгосстрах» на страховом рынке (без ОМС) по итогам 2014 года составила 38,9%, компании «Поддержка» – 13%, компании «Страховая группа МСК» – 7%. По итогам 2013 года эти показатели составляли 34,6%, 14,1% и 15,6% соответственно.

Рис.4. Концентрация страхового рынка по поступлениям за 2014 г.

В структуре собранных премий у большинства компаний наибольшую долю составляет добровольное страхование имущества. Исключением являются компания «ВТБ Страхование», где наибольшие сборы приходятся на личное страхование и «Сбербанк страхование жизни», специализирующаяся на страховании жизни.

Лидерами по объему выплат в 2014 году стали компании ООО «Росгосстрах», которая выплатила без учета ОМС 370,8 млн. рублей, ОАО «Страховая группа МСК», и ОАО ГСК «Поддержка».

На территории Чувашской Республики по итогам 2014 года по имущественным видам страхования всеми страховыми организациями было собрано 1737138 тыс. рублей, что больше чем в 2013 году на 195887 тыс. рублей или на 12,7%.

Данным видом страхования в регионе занимаются 53 страховщика, на первые 10 страховых компаний приходится 1436360 тыс. рублей или 82,6% всего рынка имущественного страхования.

Таблица 4

Анализ динамики поступлений по имущественным видам страхования

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п.п. | Страховая компания | 2014 г. | | 2013 г. | | Темпы роста | Изменение | |
| Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, в % | Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, в % | Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, п.п. |
| 1 | Росгосстрах | 519684 | 36,2 | 452320 | 35,2 | 114,9 | 67364 | 1 |
| 2 | Поддержка | 339118 | 23,6 | 297023 | 23,1 | 114,2 | 42095 | 0,5 |
| 3 | Страховая группа МСК | 126502 | 8,8 | 173391 | 13,8 | 72,6 | - 46889 | - 5 |
| 4 | Ресо-гарантия | 106359 | 7,4 | 97128 | 7,5 | 109,5 | 9231 | - 0,1 |
| 5 | ВСК | 88918 | 6,2 | 70195 | 5,5 | 126,7 | 18723 | 0,7 |
| 6 | Согласие | 70591 | 4,9 | 58550 | 4,6 | 120,6 | 12041 | 0,3 |
| 7 | ВТБ Страхование | 59310 | 4,1 | 58535 | 4,6 | 101,3 | 775 | - 0,5 |
| 8 | СОГАЗ | 42856 | 3,0 | 11589 | 1,0 | 369,8 | 31267 | 2,0 |
| 9 | Мегарус-Д | 42270 | 2,9 | 25998 | 2,0 | 162,6 | 16272 | 0,9 |
| 10 | Ингосстрах | 40752 | 2,8 | 41 750 | 3,2 | 97,6 | - 998 | - 0,4 |
|  | Итого | 1436360 | 100 | 1286479 | 100 | 111,7 | 149881 |  |

Согласно таблице 4, лидерами на рынке по имущественным видам страхования являются ООО «Росгосстрах», ОАО ГСК «Поддержка» и ОАО «Страховая группа МСК». Незначительное снижение темпов роста показали только ОАО «Страховая группа МСК» и СПАО «Ингосстрах». Резкий скачок в динамике показала страховая компания ОАО «СОГАЗ». У остальных страховых компаний наблюдается положительная динамика темпа роста.

Рис. 5. Доля страховых организаций по имущественным видам страхования за 2014 г.



На территории Чувашской Республики по итогам 2014 года по личному страхованию всеми страховыми организациями было собрано 661288 тыс. рублей, что больше чем в 2013 году на 171137 тыс. рублей или на 35%.

Таблица 5

Анализ динамики поступлений по личному страхованию

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п.п. | Страховая компания | 2014 г. | | 2013 г. | | Темпы роста | Изменение | |
| Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, в % | Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, в % | Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, п.п. |
| 1 | Росгосстрах | 159162 | 34,3 | 66496 | 23,5 | 239,4 | 92666 | 10,8 |
| 2 | Чувашия-Мед | 84129 | 18,1 | 78363 | 27,8 | 107,4 | 5766 | - 9,7 |
| 3 | ВТБ Страхование | 45569 | 9,8 | 27870 | 9,9 | 163,5 | 17699 | - 0,1 |
| 4 | Росгосстрах-Жизнь | 41016 | 8,8 | 40479 | 14,3 | 101,3 | 537 | - 5,5 |
| 5 | СОГАЗ | 28619 | 6,2 | 14874 | 5,3 | 192,4 | 13745 | 0,9 |
| 6 | Альфастрахование | 24703 | 5,3 | 5717 | 2,0 | 432,1 | 18986 | 3,2 |
| 7 | Спектр-Авиа С | 23181 | 5,0 | 5641 | 2,0 | 410,9 | 17540 | 3,0 |
| 8 | Метлайф | 22686 | 4,9 | 17995 | 6,4 | 126,1 | 4691 | - 1,5 |
| 9 | Согласие | 17874 | 3,8 | 24951 | 8,8 | 71,3 | - 6577 | - 5 |
| 10 | Социум | 17708 | 3,8 | - | - | - | 17708 | 3,8 |
|  | Итого | 464647 | 100 | 282386 | 100 | 164,5 | 182261 |  |

Данным видом страхования в регионе занимаются 57 страховщиков, на первые 10 страховых компаний приходится 464647 тыс. рублей или 70,3% всего рынка личного страхования.

Анализируя таблице 5, можно отметить, что лидером на рынке личного страхования по-прежнему является ООО «Росгосстрах». Снижение темпов роста показала только ООО «Страховая компания «Согласие». У остальных страховых компаний наблюдается положительная динамика темпа роста.



Рис.6. Доля страховых организаций по личному страхованию за 2014 г.

В Чувашской Республике сумма страховых взносов по ОСАГО за 2014 года составила 661288 тыс. рублей, идет тенденция увеличения доли страхования по ОСАГО, с 32,76 до 48,51 в общем объеме страхового рынка.

В настоящее время обязательным страхованием автогражданской ответственности занимаются 25 страховых компаний, на первые 10 страховых компаний приходится 673263 тыс. рублей или 86,7% всего рынка ОСАГО.

Таблица 6

Анализ динамики поступлений по ОСАГО

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п.п. | Страховая компания | 2014 г. | | 2013 г. | | Темпы роста | Изменение | |
| Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, в % | Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, в % | Сумма, тыс.р. | Удельн. вес, п.п. |
| 1 | Росгосстрах | 376611 | 55,9 | 232226 | 39,2 | 162,2 | 144385 | 16,2 |
| 2 | Ресо-Гарантия | 57783 | 8,9 | 58156 | 9,8 | 99,4 | - 373 | - 0,9 |
| 3 | Наско Татарстан | 49742 | 7,4 | 40968 | 6,9 | 121,4 | 8774 | 0,5 |
| 4 | Страховая группа МСК | 41901 | 6,2 | 126055 | 21,6 | 33,2 | - 84154 | - 15,4 |
| 5 | МАКС | 30527 | 4,5 | 20555 | 3,5 | 148,5 | 9972 | 1 |
| 6 | Северная казна | 27425 | 4,1 | 25715 | 4,3 | 106,6 | 1710 | - 0,2 |
| 7 | ВСК | 25082 | 3,7 | 33698 | 5,7 | 74,4 | - 8616 | - 2 |
| 8 | СОГАЗ | 24352 | 3,6 | 8100 | 1,4 | 300,6 | 16252 | 2,2 |
| 9 | Ингосстрах | 20403 | 3,0 | 32211 | 5,4 | 63,3 | - 11808 | - 2,4 |
| 10 | РСТК | 19437 | 2,9 | 15272 | 2,6 | 127,3 | 4165 | 0,3 |
|  | Итого | 673263 | 100 | 592956 | 100 | 113,5 | 80307 |  |

Согласно таблице 7, можно отметить, что лидером на рынке ОСАГО является ООО «Росгосстрах». Снижение темпов роста наблюдается у ОСАО «Ресо-Гарантия» на 0,6%, ОАО «Страховая группа МСК» на 66,8%, САО «ВСК» на 25,6% и у ОСАО «Ингосстрах» на 36,7%. У остальных страховых компаний наблюдается положительная динамика темпа роста.

Рис.7. Доля страховых организаций по ОСАГО за 2014 г.

Так как, ООО «Росгосстрах» является лидером на рынке страховых услуг, все правила диктует он. Следует отметить, что страховая компания имеет на территории Чувашской Республики более 30 структурных подразделений, развитую агентскую сеть. В ряде муниципальных образований Чувашской Республики ООО «Росгосстрах» является единственной страховой организацией. Рассмотрим деятельность этой компании поподробней за последний год.

В 2014 году Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:

* страхование от несчастных случаев и болезней;
* медицинское страхование;
* страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
* страхование средств железнодорожного транспорта;
* страхование средств воздушного транспорта;
* страхование средств водного транспорта;
* страхование грузов;
* сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
* страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
* страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
* страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
* страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
* страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
* страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
* страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
* страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
* страхование предпринимательских рисков;
* страхование финансовых рисков;
* обязательное страхование гражданской ответственности.

Выплаты, которые производил ООО «Росгосстрах» представлены в Приложении 1.

По итогам работы за 2014 год объем страховых выплат по договорам добровольного и обязательного страхования составил 350784 тыс. руб., что составляет 88,97 % от объемов прошлого года. Такая динамика наблюдается в связи с уменьшением выплат по договорам добровольного страхования гражданской ответственности (в 2014 г. выплата составляла 2320 тыс. рублей, в 2013 г. – 3953 тыс. рублей) и ОСАГО (в 2014 г. составляла 213309 тыс. рублей, в 2013 г. – 242221 тыс. рублей).

Начисленные страховые премии по имущественным видам страхования в 2014 году составили 519684 тыс. рублей, что больше на 14, 9% или на 67364 тыс. рублей по сравнению с 2013 годом.

По добровольному личному страхованию в 2014 заключено договоров на 149223 тыс. руб., что выше темпа роста 2013 года на 124,4%, т.е. на 82727 тыс. рублей больше.

Объем страховой премии по обязательному страхованию в 2014 году составил 385394 тыс. руб., в том числе по обязательному страхованию автогражданской ответственности 384828 тыс. руб.

* 1. **Порядок рассмотрения жалобы и антимонопольного регулирования рынка**

Развитие страхового рынка, введение новых видов страхования приводит к усилению конкуренции между страховщиками. При этом отмечаются попытки недобросовестной конкуренции среди страховщиков, в части получения конкурентных преимуществ, при совершении действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, а также заключения антиконкурентных соглашений.

В Антимонопольную службу по Чувашской Республике очень часто обращаются граждане с жалобами на страховые компании. Основная масса жалоб поступала в отношении ООО «Росгосстрах». Проанализировав статистику жалоб за 2012-2014 годы, нужно отметить, что количество жалоб с каждым годом растёт.

Рис. 8. Количество жалоб в отношении ООО «Росгосстрах»

В Антимонопольную службу в отношении ООО «Росгосстрах» поступали следующие жалобы граждан:

* необоснованное применение страховых коэффициентов при заключении договора об ОСАГО;
* необоснованное закрытие базы данных своих клиентов для доступа другими страховщиками;
* навязывание дополнительного страхования жизни, неправильное применение коэффициентов;
* навязывание дополнительного техосмотра;
* отсутствие бланков.

Из данных обращений следовало, что при заключении договора ОСАГО гражданам навязывалось приобретение добровольного полиса страхования жизни и здоровья со стороны ООО «Росгосстрах», либо отказывалось в заключении договоров ОСАГО по причине отсутствия бланков полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Действия страховых организаций, оказывающих на основании соответствующей лицензии услуги ОСАГО, регламентированы действующим законодательством. Однако на практике страховые компании в погоне за прибылью зачастую не соблюдают предъявляемые при оказании данной услуги требования, пользуясь тем, что потребители услуг обращаются к страховщикам не с письменным заявлением, как того требуют Правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 мая 2003 года № 263, а в устной форме и незадолго до истечения срока действия ранее выданного полиса ОСАГО, когда потребителя легче понудить к вынужденному согласию на дополнительные страховые услуги (страхование жизни и здоровья и другие).

В соответствии со статьей 426 Гражданского Кодекса Российской Федерации и статьей 1 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", договор ОСАГО является публичным. Отказ от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить соответствующие услуги не допускается.

Действия (бездействие) страховых компаний могут быть признаны нарушением антимонопольного законодательства только при определенных условиях.

Для квалификации действий хозяйствующего субъекта как не соответствующих части 1 статьи 10 Федерального закона от 26 июля 2007 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" необходима совокупность следующих условий:

* + установление доминирующего положения хозяйствующего субъекта на товарном рынке услуг ОСАГО в географических границах Чувашской Республики;
  + наличие доказательств, свидетельствующих о навязывании невыгодных условий договора или не относящихся к предмету договора, либо об отказе (уклонения) от заключения договора ОСАГО (например, письменный отказ страховщика от заключения договора);
  + наличие фактов ущемления действиями данного хозяйствующего субъекта, вытекающими из его доминирующего положения, интересов какого-либо лица либо ограничения конкуренции.

При отсутствии доминирования хозяйствующего субъекта на определенном товарном рынке, даже при наличии других вышеуказанных обстоятельств, действия хозяйствующего субъекта не могут быть признаны злоупотреблением доминирующим положением.

Поступившие жалобы антимонопольный орган рассматривает в соответствии с административным регламентом Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по установлению доминирующего положения хозяйствующего субъекта при рассмотрении заявлений, материалов, дел о нарушении антимонопольного законодательства и при осуществлении государственного контроля за экономической концентрацией [10]. Схема административной процедуры по рассмотрению заявлений представлен на рисунке 6.

Начало процедуры рассмотрения заявлений, обращений и представлений о нарушении законодательства Российской Федерации о защите конкуренции

Да

Возбуждение дела

Заявление, содержащее факты, свидетельствующие о признаках нарушения законодательства о защите конкуренции

Проверка соответствия заявления в установленной форме

Рассмотрение заявления по существу

Да

Нет

Проект письма заявителю об отказе в возбуждении дела

Проект письма заявителю об отказе в возбуждении дела

Возбуждение дела

Досрочное завершение процедуры

Служебная записка руководителю Антимонопольного органа или заместителя руководителя Антимонопольного органа, курирующего работу

Ответственного структурного подразделения о продлении сроков рассмотрения заявления

Окончание процедуры рассмотрения заявлений, обращений и представлений нарушении законодательства Российской Федерации о защите конкуренции

Рис. 9. Схема административной процедуры «Рассмотрение заявлений, обращений и представлений о нарушении законодательства РФ о защите конкуренции»

Антимонопольный орган рассмотрел заявление и материалы в отношении ООО «Росгосстрах» в срок, не превышающий одного месяца со дня их регистрации в антимонопольном органе. Руководитель ответственного структурного подразделения в течение одного рабочего дня с даты получения им поручения руководителя антимонопольного органа назначил исполнителя, ответственного за рассмотрение заявления и материалов дела.

В связи с многочисленными обращениями в антимонопольный орган физических лиц (страхователей – покупателей полисов ОСАГО) на действия ООО «Росгосстрах» по навязыванию дополнительных добровольных видов страхования при продаже полисов ОСАГО, Управлением федеральной антимонопольной службы по Чувашской республике, в целях выявления, пресечения, предупреждения нарушений страховыми компаниями антимонопольного законодательства в 2013 и в 2014 годах был проведен анализ состояния конкуренции на товарном рынке оказания услуг обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) в географических границах Чувашской Республики, по результатам которого было установлено, что основным продавцом полисов ОСАГО на территории Чувашской Республики являлся ООО «Росгосстрах», что свидетельствовало о доминирующем положении ООО «Росгосстрах» в лице Филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике – Чувашии на рынке услуг ОСАГО.

Доминирующим признается положение финансовой организации на товарном рынке, дающее такой финансовой организации возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения финансовой услуги на соответствующем рынке, и (или) устранять с товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять им доступ на товарный рынок.

В связи с наличием в действиях филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашии признаков нарушения пункта 3 и 5 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции, выражающихся в злоупотреблении доминирующим положением, результатом которых являются или могут являться ущемление интересов других лиц – неограниченного круга лиц (владельцев транспортных средств), руководствуясь статьей 39.1 Закона о защите конкуренции, Приказом ФАС России от 14.12.2011 №874 «Об утверждении Порядка выдачи предупреждения о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства» и пунктами 1.5, 1.13, 3.1, 3.40 и 3.41 Административного регламента, утвержденного Приказом ФАС России от 25.05.2012 №339 «Об административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства Российской Федерации» антимонопольный орган выдал ООО «Росгосстрах» в лице филиала в Чувашской Республике – Чувашии предупреждение о прекращении действий, содержащих признаки нарушения пунктов 3 и 5 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции.

На основании пунктов 3 и 5 части 1 статьи 10 Закона о защите конкуренции запрещаются действия (бездействие) занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, результатом которых являются или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц, в том числе навязывание контрагенту условий договора, невыгодных для него или не относящихся к предмету договора (экономически или технологически не обоснованные и (или) прямо не предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами требования о передаче финансовых средств, иного имущества, в том числе имущественных прав, а также согласие заключить договор при условии внесения в него положений относительно товара, в котором контрагент не заинтересован, и другие требования) и экономически или технологически не обоснованные отказ либо уклонение от заключения договора с отдельными покупателями (заказчиками) в случае наличия возможности производства или поставок соответствующего товара, а также в случае, если такой отказ или такое уклонение прямо не предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти или судебными актами.

ООО «Росгосстрах сообщило в антимонопольный орган об исполнении предупреждения. Однако после сообщения ООО «Росгосстрах» о выполнении предупреждения, в антимонопольный орган продолжали поступать жалобы, что свидетельствовало о продолжении нарушения антимонопольного законодательства со стороны данной страховой компании. Таким образом, предупреждение Чувашского УФАС России не исполнено.

Несколько заявителей заключали договоры на условиях ООО «Росгосстрах» (с приобретением дополнительных услуг страхования) по нескольким основным причинам:

* + оплачивая приобретение пакета документов ОСАГО в ООО «Росгосстрах», заявители не знали о том, что помимо полиса ОСАГО им дополнительно оформлен полис добровольного страхования;
  + обратились за приобретением полиса ОСАГО в последний день срока действия полиса и были вынуждены приобрести дополнительно к ОСАГО иной полис добровольного страхования.

В отношении ООО «Росгосстрах» было возбуждено дело. В целях проведения проверки исполнения выданного ранее ООО «Росгосстрах» предупреждения, а также выявления наличия антиконкурентного соглашения между страховыми компаниями Чувашской Республики, Инспекцией Чувашского УФАС России в марте 2014 года проведена внеплановая выездная проверка ООО «Росгосстрах» в лице филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике – Чувашии.

В ходе осуществления выездной внеплановой проверки Обществом были представлены сведения о количестве заключенных договоров ОСАГО, КАСКО, ДСАГО и Фортуна-АВТО с июня 2013 года (после осуществления проверки антимонопольного органа в 2013 году) по январь 2014 года.

Таблица 7

Сведения о количестве заключенных договоров компанией ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | ОСАГО | Фортуна-АВТО | ДСАГО | КАСКО |
| Июнь 2013 | 6338 | 4850 | 10 | 308 |
| Июль 2013 | 6749 | 4640 | 12 | 289 |
| Август 2013 | 7228 | 3951 | 16 | 251 |
| Сентябрь 2013 | 7423 | 3303 | 20 | 248 |
| Октябрь 2013 | 7003 | 3548 | 29 | 260 |
| Ноябрь 2013 | 6765 | 4434 | 22 | 295 |
| Декабрь 2013 | 8122 | 5760 | 40 | 430 |
| Январь 2014 | 6332 | 5076 | 25 | 192 |
| Итого | 56560 | 35562 | 174 | 2273 |

Как видно из представленной Обществом информации наблюдался рост продажи полисов «Фортуна-АВТО», ДСАГО и КАСКО при сравнительно одинаковом объеме продаж полисов ОСАГО.

Ранее в рамках выездной внеплановой проверки Общества с 10 июля по 05 августа 2013 года Филиал ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике – Чувашии представил информацию о количестве заключенных договоров ОСАГО, Фортуна-АВТО и ДСАГО за период с 2011 года по июль 2013 года.

Таблица 8

Сведения о количестве заключенных договоров компанией ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | ОСАГО | Фортуна-АВТО | ДСАГО |
| 2011 год | 132135 | 27971 | 13378 |
| 2012 год | 141896 | 17231 | 14583 |
| Январь 2013 | 8223 | 1705 | 756 |
| Февраль 2013 | 6716 | 4179 | 33 |
| Март 2013 | 6972 | 5102 | 24 |
| Апрель 2013 | 7921 | 6455 | 26 |
| Май 2013 | 9445 | 7866 | 16 |
| Июнь 2013 | 6337 | 6052 | 11 |

Как видно из представленных данных ООО «Росгосстрах» от 24 июля 2013 и от 11 марта 2014 имелось расхождение по количеству проданных полисов «Фортуна-АВТО» за июнь 2013 года (4850 шт. против 6052 шт.).

Таким образом, на основании вышеуказанной информации было установлено следующее.

Таблица 9

Сведения о количестве заключенных договоров компанией ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | ОСАГО | Фортуна-АВТО | ДСАГО |
| 2011 | 132135 | 27971 | 13378 |
| 2012 | 141896 | 17231 | 14583 |
| 2013 | 88904 | 56995 | 1005 |
| Итого | 362935 | 102197 | 28966 |

Как видно из представленных данных, количество проданных полисов «Фортуна-АВТО» в 2013 году увеличилось по сравнению с 2012 годом в 3,3 раза одновременно с резким снижением (отказ покупателей страховать ОСАГО с навязыванием дополнительных услуг) количества проданных полисов ОСАГО (по сравнению с 2012 годом снизилось в 1,6 раза). Соответственно, если доля заключенных на территории Чувашской Республики договоров «Фортуна-АВТО» по отношению к договорам ОСАГО составляла 12,1%, то в 2013 году такое соотношение составила 64,1%, из чего следовало, что каждый из трех полисов ОСАГО, заключенных в ООО «Росгосстрах» на территории Чувашской Республики, каждые два полиса были заключены одновременно с договором «Фортуна-АВТО».

Согласно статье 15 (пункт 3) Закона об ОСАГО определен перечень документов для заключения договора ОСАГО, среди которых обязательно заявление в установленной законом форме. ООО «Росгосстрах» страхует всех обратившихся в соответствии с требованиями Закона об ОСАГО, имеющих полный комплект документов в соответствии с перечнем [6].

Таким образом, ООО «Росгосстрах» в лице Филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике – Чувашии ставил клиентов в ситуацию, когда условием заключения договора ОСАГО являлось обязательное заключение договора «Фортуна-АВТО», лишая тем самым граждан права принимать самостоятельное решение о необходимости (отсутствии необходимости) заключать договор добровольного страхования. Действия работников ООО «Росгосстрах» в части заключения договоров добровольного страхования являлись в данном случае воздействием на волю контрагента при заключении договора, свидетельствующим о принуждении контрагента подписать договор на условиях, не относящихся к предмету договора, под угрозой наступления негативных последствий (отказ в заключении обязательного договора ОСАГО).

Комиссией антимонопольного органа было установлено, что рассматриваемые действия ООО «Росгосстрах» привели к ущемлению интересов физических лиц, вынужденных заключать договоры дополнительного страхования при заключении договоров ОСАГО, при этом действия ООО «Росгосстрах» по навязыванию услуг дополнительного страхования при заключении договоров ОСАГО повлекли за собой аналогичные действия со стороны иных страховых компанией, о чем свидетельствуют поступившие в антимонопольный орган заявления граждан.

Навязывание со стороны ООО «Росгосстрах» в лице Филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике заключения договоров дополнительного страхования одновременно с заключением договоров ОСАГО приводит к ограничению конкуренции на рынке услуг страхования от несчастных случаев (жизни и здоровья) между страховыми компаниями, осуществляющими свою деятельность на территории Чувашской Республики, тем самым ООО «Росгосстрах» получает преимущества на рынке услуг страхования от несчастных случаев (жизни и здоровья) на территории Чувашской Республики, имея возможность в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на данном товарном рынке.

Таким образом, произошло ограничение конкуренции на рынке услуг добровольного страхования жизни и здоровья в Чувашской Республике.

Ставя в зависимость заключения обязательного договора страхования ОСАГО заключению дополнительного добровольного вида страхования жизни и здоровья, ООО «Росгосстрах» совершило действия по ограничению конкуренции, проявившихся в возможности в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товара на товарном рынке в Чувашской Республике.

Многочисленные обращения граждан, а также даты поступивших обращений позволяют сделать вывод о последствии осуществления таких действий со стороны ООО «Росгосстрах».

Исходя из вышеизложенного, Комиссия пришла к выводу, что ООО «Росгосстрах» в лице Филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике – Чувашии, злоупотребляя доминирующим положением на рынке услуг страхования гражданской ответственности владельцев транспортных Чувашской Республики, ущемляла интересы неопределенного круга физических лиц путем навязывания услуг дополнительного страхования при заключении договоров ОСАГО без дополнительных видов страхования, что, в свою очередь, являлась нарушением пунктов 3 и 5 части 1 статьи 10 Федерального закона «О защите конкуренции», а также ограничивала конкуренцию на рынке услуг добровольного страхования жизни и здоровья на территории Чувашской Республики.

Таким образом, комиссия антимонопольного органа признала ООО «Росгосстрах» в лице Филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике – Чувашии нарушение пунктов 3 и 5 части 1 статьи 10 Федерального закона «О защите конкуренции» и выдала предписание о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

После выдачи предписания, ООО «Росгосстрах» обратилось в арбитражный суд с заявлением к Управлению ФАС по Чувашской Республике о признании незаконными и отмене решения и предписания о прекращении нарушения антимонопольного законодательства.

Арбитражный суд согласился с выводами Комиссии Чувашского УФАС России и пришел к выводу, что ООО «Росгосстрах» занимало доминирующее положение на рынке предоставления услуг обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в географических границах Чувашской Республики.

На сегодняшний день в антимонопольный орган продолжают поступать жалобы граждан в отношении ООО «Росгосстрах» на навязывание добровольных видов страхования при заключении полиса ОСАГО. Это значит, что компания продолжает злоупотреблять доминирующим положением на рынке страховых услуг.

Таблица 10

Динамика поступлений и взысканий штрафа за 3 месяца 2014-2015 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Год | Поступления, тыс. руб. | Взыскание штрафа, тыс. руб. |
| 2014 | 227080 | 650 |
| 2015 | 325357 | 700 |

Рис. 10. Динамика поступлений и взысканий штрафа за 3 месяца 2014-2015 гг., тыс. руб.

Нужно отметить, что 30 апреля текущего года Управление Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике за повторное неисполнение предписания антимонопольного органа привлекло ООО «Росгосстрах» к административной ответственности в виде штрафа в размере 400 тысяч рублей. Ранее, в декабре 2014 года Чувашское УФАС признало ООО «Росгосстрах» виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена ч. 2 ст. 14.31 КоАП РФ. По решению УФАС компания обязана перечислить в бюджет 26,7 млн р. штрафа. Общество не прекратило навязывание дополнительного страхования при заключении договора ОСАГО, а также отказывалось заключить договор ОСАГО без оформления заявителем дополнительного (добровольного) страхования.

Таким образом, можно сделать вывод, что ООО «Росгосстрах» продолжает нарушать антимонопольное законодательство, т.к. полученные премии 409 раз превышают штрафы, взысканные антимонопольным органом.

**Глава 3. Пути совершенствования антимонопольного регулирования на примере рынка страховых услуг**

**3.1. Проблемы антимонопольного регулирования на рынке страховых услуг**

ФАС России постоянно анализирует состояние рынка, получает информацию от компаний, их клиентов, из СМИ. Периодически антимонопольный орган замечает признаки картельных сговоров, других соглашений, ограничивающих конкуренцию.

Основными проблемами на рынке страховых услуг, в частности на рынке ОСАГО, являются:

1. отказ в заключении договора ОСАГО без приобретения дополнительных добровольных услуг;
2. неприменение страховыми организациями понижающего коэффициента страховых тарифов за безаварийную езду при оформлении полиса ОСАГО;
3. действия страховщиков, перенесших центры урегулирования убытков по ОСАГО в труднодоступные удаленные от места жительства потерпевших места;
4. отсутствие равных конкурентных возможностей и удобной для потерпевших системы урегулирования убытков по ОСАГО.

С 2013 года приобрели массовый характер случаи, когда страховые агенты и сотрудники целого ряда страховых компаний при заключении договора ОСАГО стали требовать от клиента застраховать свою жизнь и здоровье или другие риски.

Клиент имеет полное право отказаться от такого "вменённого" договора страхования. При этом агент не имеет права отказать клиенту в оформлении полиса ОСАГО, т.к. ОСАГО - публичный договор в соответствии с Законом.

Действующее регулирование рынка ОСАГО предполагает отсутствие ценовой конкуренции между страховщиками.

Так, в соответствии с Федеральным законом от 01.01.2001 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховые тарифы (их предельные уровни), структура страховых тарифов их применения страховщиками при определении страховой премии по договору ОСАГО устанавливаются Правительством Российской Федерации, следовательно, страховые тарифы являются едиными для страховщиков, осуществляющих данный вид страхования.

Вместе с тем, исследование рынка ОСАГО показало, что некоторые страховщики, их агенты, действующие от имени страховщика и по его поручению, а также брокеры, действующие в интересах страховщика, предлагают страхователям компенсацию части страхового платежа в размере от 5% до 25% стоимости страхового полиса.

Кроме того, при реализации функций контроля за размещением государственных и муниципальных заказов ФАС России и его территориальные органы устанавливают факты предложения страховыми организациями в борьбе за заключение государственного (муниципального) контракта на право заключения договора ОСАГО размеров тарифных ставок ниже, предусмотренных постановлением Правительства Российской Федерации №739. Подобные факты свидетельствуют о том, что страховые организации имеют финансовую возможность снижать размеры страховых тарифов, исчисленных в соответствии с требованиями постановления Правительства.

Таким образом, осуществляющие ОСАГО страховщики, для привлечения страхователей ведут скрытую конкуренцию по цене, предлагая различные подарки и скидки. Такое поведение страховщиков на рынке услуг по ОСАГО является нарушением страхового законодательства, а также Закона о защите конкуренции в части ведения недобросовестной конкуренции.

Необходимо отметить, что существует и ряд других проблем в антимонопольном регулировании страховых рынков. В страховой сфере деятельность ФАС России и его территориальных органов сводится в основном к устранению отдельных признаков нарушений конкуренции-на страховом рынке, оказывающих влияние на формирование конкурентных отношений на рынке товаров и услуг. В процессе данного контроля наиболее часто встречались следующие виды нарушений антимонопольного законодательства:

1. Создание барьеров для входа на рынок или выхода с него и установление при заключении договора необоснованных страховых тарифов.
2. Установление необоснованно высоких либо демпинговых страховых тарифов. Создание препятствий доступу на рынок другим страховым организациям и установление при заключении договора необоснованно высоких либо демпинговых страховых тарифов связано с практикой заключения соглашений между страховыми компаниями, а также между страховыми компаниями и органами исполнительной власти. В качестве примера можно привести действия территориальных фондов обязательного медицинского страхования, которые, в результате соглашения с органами местного самоуправления, создают благоприятные условия деятельности отдельным страховым компаниям, дискриминируя конкурирующие страховые организации в области ОМС или вообще устраняют страховые организации с этого сегмента страхового рынка. Серьезное положение сложилось на рынке страхования муниципального недвижимого имущества в отдельных муниципальных образованиях. Страхование разрешается проводить лишь, тем страховым компаниям, которые аккредитованы при муниципалитете, чем создаются препятствия работе прочих страховых компаний, имеющих соответствующие лицензии.
3. Осуществление действий, направленных на ограничение прав юридических и физических лиц в части навязывания условий договора, заведомо ущемляющих его интересы или не относящихся к предмету договора. Примером таких действий могут служить: включение в договор перевозки обязательного условия страхования груза, причем в определенной страховой организации, или продажа гражданам полиса добровольного страхования пассажиров при приобретении билета на любой вид транспорта без предварительного согласования.
4. Злоупотребления доминирующим положением страховых компаний. Ограничение прав страхователя заключается, прежде всего, в навязывании ему условий договора страхования, невыгодных для него, или не относящихся к предмету договора, или ставящих в неравное положение с другими. Часто страхователь не подозревает об ущемлении своих прав, всецело полагается на страховщика и одновременно зависит от него, от его добросовестности, порядочности, честности, профессионализма. Такие случаи более распространены в личном и имущественном страховании физических лиц.
5. Дискриминация физических лиц. Необоснованный отказ страховщика от исполнения ранее заключенного договора или отдельных его условий, а также от заключения договора с отдельными категориями страхователей. Характерным примером здесь может служить практика вольного трактования страховщиком ранее заключенного договора в свою пользу либо изменение условий или размеров страхового тарифа без согласования со страхователем. Как правило, дискриминации подвергаются физические лица, достигшие определенного возраста либо принадлежащие определенным социальным группам.
6. Предоставление необоснованных льгот отдельным хозяйствующим субъектам. Это нарушение допускается отдельными федеральными органами власти, органами власти субъектов РФ и местного самоуправления.

Эти и другие факты позволяют утверждать, что проблемы антимонопольного регулирования страхового рынка в настоящее время отличаются особой актуальностью и непреходящей значимостью.

**3.2. Направления совершенствования антимонопольного регулирования рынка страховых услуг**

В последние годы возрастают роль и значение Федеральной антимонопольной службы России как эффективного регулятора на рынке страховых услуг.

Сегодня антимонопольное законодательство необходимо совершенствовать, преимущественно на основе обобщения правоприменительной практики. Предстоит так обновить правовую базу, чтобы она позволяла надежнее пресекать злоупотребления рыночной властью, ущемление интересов хозяйствующих субъектов, применять штрафные санкции к юридическим и физическим лицам, включая должностных лиц федеральных и региональных органов исполнительной власти и местного самоуправления, лучше регулировать безопасность и качество товаров и услуг.

Совершенствование антимонопольного законодательства должно идти по следующим направлениям.

1. Необходимо продолжить начатый процесс повышения экономической обоснованности принимаемых антимонопольным органом решений. Для этого необходимо:
2. изменить порядок установления доминирующего положения хозяйствующего субъекта. Доминирующее положение должно признаваться по результатам анализа совокупности факторов, а не только размера доли рынка. К таким факторам относятся, в том числе: наличие препятствий для входа на рынок новых участников, эластичность спроса на товар, соотношение доли компании и ее конкурентов, соотношение доли компании и долей ее потребителей, экономия на масштабах производства, вертикальная интеграция, финансовые ресурсы компании и ее конкурентов;
3. повысить доказательный статус экономического анализа и оценки конкурентной среды, более жестко формализовать и регламентировать процедуру его проведения. Это необходимо сделать путем закрепления в федеральном законе основных поведенческих и структурных критериев для анализа и оценки конкурентной среды, а также предусмотреть обязательное включение результатов анализа в решении по результатам рассмотрения дела о нарушении антимонопольного законодательства.
4. Необходимо четко разграничить две категории нарушений антимонопольного законодательства:
5. прямо связанные: относятся нарушения антимонопольного законодательства, которые ограничивают или могут ограничить конкуренцию. Это правонарушения, наносящие вред конкурентной среде отдельного рынка (рынков) и которые затрагивают неопределенный круг лиц, ведущих хозяйственную деятельность на таких рынках. За нарушения, относящиеся к данной категории, должна быть установлена повышенная ответственность, вплоть до уголовной.
6. косвенные связанные с ограничением конкуренции: относятся нарушения, не влекущие столько общественно-опасных последствий и связанные исключительно с отдельным фактом ущемления доминирующим субъектом конкретного потребителя (контрагента). Они составляют существенную часть нагрузки антимонопольного органа – больше половины всех рассматриваемых ФАС России дел.

Таким образом, для дел о нарушениях, не связанных с возможностью ограничения конкуренции, должен быть установлен упрощенный порядок и сокращенные сроки производства.

Органам исполнительной власти Российской Федерации, субъектам Российской Федерации и органам местного самоуправления в соответствии со ст. 7 запрещается принимать акты и совершать действия, направленные на введение ограничений на создание новых хозяйствующих субъектов, а также установление запретов на осуществление отдельных видов деятельности либо на продажу товаров из одного региона Российской Федерации в другой. В соответствии с этой статьей они не имеют права давать хозяйствующим субъектам указания о приоритетном заключении договоров или о первоочередной поставке товаров определенному кругу покупателей и др. В этой же статье запрещается совмещение функций органов исполнительной власти с функциями хозяйствующих субъектов, а также наделение хозяйствующих субъектов функциями и правами указанных органов.

В соответствии с положениями ст. 8 Закона запрещаются: достигнутые в любой форме соглашения органов исполнительной власти и органов местного самоуправления между собой либо с хозяйствующими субъектами, направленные на повышение или поддержание цен (тарифов); раздел рынка по территориальному принципу, по объему продаж, по ассортименту; ограничение доступа на рынок или устранение с него хозяйствующих субъектов.

Это является базой для решения ФАС России своих задач по проведению антимонопольной политики на товарных рынках и контролю за соблюдением норм конкурентного права всеми субъектами товарных рынков, а также государственными и местными органами управления.

Кроме того, целесообразно предусмотреть менее значительные штрафы, дополненные возможностью дисквалификации должностных лиц виновного в нарушении хозяйствующего субъекта, а также мерами воздействия в рамках системы тарифного регулирования.

Данные меры позволят антимонопольному органу более оперативно и эффективно рассматривать дела по защите прав потребителей услуг естественных монополий.

По мнению ФАС России, решать проблему навязывания физическим лицам дополнительных добровольных услуг по страхованию целесообразно:

1. На законодательном уровне, установив в Законе Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» так называемый «период охлаждения», то есть период, в течение которого страхователь может отказаться от договора страхования без каких-либо финансовых потерь. Такой период должен быть не менее 5 рабочих дней, согласно которому клиент может досрочно отказаться от продукта с полным возвратом ему уплаченной страховой премии.
2. Нормативно установить часть базовой ставки страхового тарифа - нетто-ставки, предназначенной для обеспечения текущих страховых выплат по договорам ОСАГО и формирования резерва компенсационных выплат, предусмотрев, чтобы расходы на осуществление ОСАГО (нагрузка) не должны превышать 20% брутто-ставки. Данное изменение не приведет к увеличению размера страховой премии по договору ОСАГО, максимальная страховая ставка будет соответствовать тарифу, а изменения структуры тарифной ставки позволят страховщикам более гибко осуществлять деятельность по ОСАГО, а также повысить качество представления данной страховой услуги. С одной стороны, по усмотрению страховой компании может происходить снижение страховой премии при заключении договора ОСАГО за счет снижения размера нагрузки, то есть за счет снижения расходов на осуществление ОСАГО, без изменения при этом части страховой премии, направляемой на текущие выплаты. С другой стороны, при необходимости страховщики смогут за счет снижения расходов на осуществление ОСАГО увеличить часть страховой премии, направляемой на осуществление текущих выплат и формирование страховых резервов.

По предложению ФАС России данное мероприятие было включено в Стратегию развития страховой деятельности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. В целях реализации указанной Стратегии развития страховой деятельности ФАС России разработал и направил в Минфин России проект постановления Правительства Российской Федерации О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации № 739, в части нормативного закрепления возможности ценовой конкуренции по ОСАГО.

1. В связи с ростом размеров страховой премии по договорам ОСАГО внести в Указание Банка России №3384-У изменения, предусматривающие установление перечня отдельных категорий страхователей, в отношении которых страховщики могут устанавливать льготные базовые тарифы в пределах значений, установленных Банком России.
2. Внести изменения в постановление Правительства Российской Федерации №739 в части установления максимальных предельных уровней страховых тарифа по ОСАГО, что позволит страховщикам самостоятельно снижать страховую премию по договорам страхования, исходя из финансового положения компании.

В качестве мер совершенствования ОСАГО также можно предложить:

1. продлить действие нормы об обязательном досудебном порядке урегулирования, увеличить срок рассмотрения претензии страховщиком с 5 до 10 дней, включить возможность отказа в выплате при не предоставлении автомобиля на осмотр, устанавливать тарифные ставки по каждой категории транспортных средств и территории с целью эффективного применения тарифного коридора, а также усовершенствовать дифференциацию в зависимости от возраста и стажа водителей.
2. для обеспечения эффективного функционирования страхового рынка, в том числе в интересах потребителей - владельцев страховых полисов, в определенной степени желательно сотрудничество страховых компаний (их согласованные действия на рынке), а не слияния и поглощения их. Соглашения страховщиков, например, в области обмена информацией, оценок страхового риска, уровней страховых тарифов, организации предупредительных мероприятий связаны с улучшением качества предоставляемых страховых услуг, определяют оптимальные условия страхования и позволяют выполнять основную цель страхования - реального возмещения ущерба лицам, пострадавшим в результате наступления страхового случая.

**Заключение**

Антимонопольное регулирование помогает поддержать здоровую конкуренцию, обеспечить свободу экономической деятельности на территории Российской Федерации, пресечь монополистическую деятельность, а также недобросовестную конкуренцию на товарных рынках. Также антимонопольное регулирование создает условия для эффективного функционирования товарных рынков и не допускает создание препятствий к доступу или выходу из него другим хозяйствующим субъектам.

Из сложившихся методов основными можно выделить следующие:

* применение ограничительных мер;
* противодействие недобросовестной конкуренции;
* контроль за экономической концентрацией;
* использование Государственного реестра;
* предупреждение.

Принципы антимонопольного регулирования определены Конституцией РФ, ст. 8 которой закрепляет основополагающий принцип рыночной экономики – свободу конкуренции, а п. 2 ст. 34 содержит запрет экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию. В совокупности ст. 8 и 34 содержат необходимые правовые условия для потенциального существования товарных рынков в состоянии конкуренции. Ст. 71 относит к предмету ведения Российской Федерации установление правовых основ единого рынка, что в том числе предполагает установление правил защиты и развития государством экономической конкуренции. Наконец, ст. 74 определяет пределы осуществления органами власти своих полномочий в регулировании товарных рынком – необходимое условие поддержки конкуренции

Правовое регулирование конкуренции на российском страховом рынке обеспечивается Законом «О защите конкуренции», постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, разъяснениями, письмами федерального органа антимонопольного надзора.

Управление Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике выполняет функции по контролю над соблюдением законодательства о конкуренции на товарных и финансовых рынках, пресечением ограничивающих конкуренцию действий хозяйствующих субъектов, субъектов естественных монополий и органов власти, а также осуществляет надзор за соблюдением законодательства о рекламе, о торговле, о размещении государственных и муниципальных заказов и об энергосбережении.

В Антимонопольную службу в отношении ООО «Росгосстрах» поступали жалобы граждан. Из данных обращений следует, что при обращении за заключением договора ОСАГО гражданам навязывалось приобретение добровольного полиса страхования жизни и здоровья со стороны ООО «Росгосстрах», либо отказывалось в заключении договоров ОСАГО по причине отсутствия бланков полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

ООО «Росгосстрах» в лице Филиала ООО «Росгосстрах» в Чувашской Республике – Чувашии, злоупотребляя доминирующим положением на рынке услуг страхования гражданской ответственности владельцев транспортных Чувашской Республики, ущемляла интересы неопределенного круга физических лиц путем навязывания услуг дополнительного страхования при заключении договоров ОСАГО без дополнительных видов страхования, что, в свою очередь, являлась нарушением пунктов 3 и 5 части 1 статьи 10 Федерального закона «О защите конкуренции», а также ограничивает конкуренцию на рынке услуг добровольного страхования жизни и здоровья на территории Чувашской Республики.

Основными проблемами на рынке страховых услуг, в частности на рынке ОСАГО, являются:

1. отказ в заключении договора ОСАГО без приобретения дополнительных добровольных услуг;
2. неприменение страховыми организациями понижающего коэффициента страховых тарифов за безаварийную езду при оформлении полиса ОСАГО;
3. действия страховщиков, перенесших центры урегулирования убытков по ОСАГО в труднодоступные удаленные от места жительства потерпевших места;
4. отсутствие равных конкурентных возможностей и удобной для потерпевших системы урегулирования убытков по ОСАГО.

По мнению ФАС России, решать проблему навязывания физическим лицам дополнительных добровольных услуг по страхованию целесообразно:

1. на законодательном уровне, установив в Законе Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» так называемый «период охлаждения»;
2. нормативно установить часть базовой ставки страхового тарифа - нетто-ставки, предназначенной для обеспечения текущих страховых выплат по договорам ОСАГО и формирования резерва компенсационных выплат, предусмотрев, чтобы расходы на осуществление ОСАГО (нагрузка) не должны превышать 20% брутто-ставки;
3. в связи с ростом размеров страховой премии по договорам ОСАГО внести в Указание Банка России №3384-У изменения, предусматривающие установление перечня отдельных категорий страхователей, в отношении которых страховщики могут устанавливать льготные базовые тарифы в пределах значений, установленных Банком России;
4. внести изменения в постановление Правительства Российской Федерации №739 в части установления максимальных предельных уровней страховых тарифа по ОСАГО.

**Список использованной литературы**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета. 1993. №237.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. №195-ФЗ от 30 декабря 2001 г. // Российская газета. 2001. №256. П.5 ч.1 ст.24.5.
3. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. №135-ФЗ "О защите конкуренции" // Российская газета. 2006. №162.

Федеральный закон от 17 августа 1995 г. №147-ФЗ "О естественных монополиях" // Российская газета. 1995. №164.

Федеральный закон от 13 марта 2006 г. №38-ФЗ "О рекламе" // Российская газета. 2006. №51.

Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Российская газета. 2002. №80.

Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. №948-I "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" // Российская газета. 1991. №89.

1. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Ведомостях Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. №2. Ст.56.
2. Приказ МАП РФ №467 от 21.06.2000 «Об утверждении Перечня видов финансовых услуг, подлежащих антимонопольному регулированию, и состав активов финансовой организации, приобретаемых в порядке уступки прав требования, для расчета оборота финансовой услуги» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.10.2000 №2405) // «Российская газета», №196, 11.10.2000.
3. Приказ Федеральной антимонопольной службы от 25 мая 2012 г. №339 "Об утверждении административного регламента Федеральной антимонопольной службы по исполнению государственной функции по возбуждению и рассмотрению дел о нарушениях антимонопольного законодательства Российской Федерации" // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2013. №8.
4. Постановление Правительства РФ от 8 декабря 2005 г. №739 "Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, их структуры и порядка применения страховщиками при определении страховой премии" // Российская газета. 2005. №284.
5. Адамчук Н.Г. Теория и практика страхования: учебное пособие / Н.Г. Адамчук. – М.:Анкил, 2013. – 704 с.
6. Антимонопольное регулирование: учебное пособие / М.В. Шишкин, А.В. Смирнов. – М.: Экономика, 2013. – 238 с.
7. Антимонопольное регулирование субъектов финансового рынка / Е. Дрючина. – М.: Синергия, 2014. – 219 с.
8. Антонова Н.Б. Государственное регулирование экономики: учебник / Н.Б. Антонова. – М.: Логос, 2013. – 459 с.
9. Бабашкина А.М. Государственное регулирование национальной экономики: учебное пособие / А.М. Бабашкина. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 480 с.
10. Баев М.Г. Практика антимонопольного регулирования в России: учебник / М.Г. Баев. – М.: Логос, 2012. – 314 с.
11. Бондаренко А.Ю. Антимонопольное регулирование экономики в России, США и в странах Европы / А.Ю. Бондаренко // NovaInfo. – 2013. – № 14. – С. 19-21.
12. Глобальная экономика. Энциклопедия / под ред. И. М. Куликова. – М: Финансы и статистика, 2011. – 920 с.
13. Государственное управление экономическими и социальными процессами: учебное пособие / Б. А. Райзберг. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 384 с.
14. Государственное регулирование экономики: учебное пособие / И.Е. Рисин. – М.: Кнорус, 2014. – 240 с.
15. Государственное регулирование рыночной экономики: учебник / В.И. Кушлин. – 2-е изд., перераб и доп. – М.: Изд-во РАГС, 2014. – 828 с.
16. Государственный сектор экономики переходного периода: учебник / Н. Абдуллаев. – М.: Синергия, 2013. – 176 с.
17. Государственный финансовый контроль: учебник / С.В. Степашин, Н. Столяров, С. Шохин, В.А. Жуков. – М.: Питер, 2012. – 560 с.
18. Даурова Т.Г. Антимонопольный орган России: создание, эволюция, перспективы / Т.Г. Даурова // Законодательство и экономика. – 2011. – № 7. –С.48-55.
19. Конкурентная Россия: учебник / И. Артемьев, А. Голомолзин, В. Димов, О. Коломийченко, Н. Фонарева, И. Южанов. – М.: Изд-во МГУ, 2012. – 416 с.
20. Конкурентное право России: учебник / Д.А. Алешин, И.Ю. Артемьев, И.В. Башлаков-Николаев и др; отв. ред. И.Ю. Артемьев, С.А. Пузыревский, А.Г. Сушкевич. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2014. – 493 с.
21. Конкуренция и антимонопольное регулирование: учебное пособие для вузов / С.Б. Авдашева, В.А. Аронин, И.К. Ахполов, Л.А. Борисова, и др.; под ред. А.Г. Цыганова. – М.: Логос, 2011. – С.179-181.
22. Модернизация теории и практики антимонопольного регулирования на современном этапе: принципы и тенденции (международный опыт) / И. Князева, О. Лукашенко. - М.: Синергия, 2014. – 253 с.
23. Насырова Г.А. Антимонопольное регулирование деятельности страховых организаций / Г.А. Насырова // Эффективное антикризисное управление. – 2013. – №3. – С.76-80.
24. Недобросовестная конкуренция и реклама: учебник / Ю. Овчинникова. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. – 112 с.
25. Нестерова А.Д. Государственное регулирование экономики: учебник / А.Д. Нестерова. – М.: Инфра-М, 2012. – 376 с.
26. Новации в антимонопольном регулирование: учебник / А. Сушкевич. – М.: Синергия, 2014. – 254 с.
27. Нуреев Р.М. Курс микроэкономики: учебник для вузов / Р.М. Нуреев. – М.: Норма, 2014. – 576 с.
28. Общая экономическая теория: учебное пособие для студентов / А.А. Корогодин. – М.: Издательство Воронежского государственного университета, 2012. – 348 с.
29. Ответственность органов власти и их должностных лиц в сфере защиты конкуренции / И. Башлаков-Николаев. – М.: Статус, 2014. – 112 с.
30. Петров А.А. Страховое право: учебное пособие / А.А. Петров. – М.: Знание, 2014. – 139 с.
31. Портер М. Конкуренция: учебник / М. Портер. – М.: Вильямс, 2012. – 608 с.
32. Постатейный комментарий к Федеральному закону "О защите конкуренции": учебник / В. Головин. – М.: Деловой двор, 2015. – 472 с.
33. Путин, В.В. Из выступления на расширенном заседании Государственного совета "О стратегии развития России до 2020 года" /В.В. Путин // Право и безопасность. – 2008. – №1 (26). – С. 2-4.
34. Разрешение споров в арбитражных судах, связанных с применением антимонопольного законодательства: учебное пособие для студентов / И.В. Князева. – М.: Омега-Л, 2014. – 319 с.

Разрешение споров в арбитражных судах, связанных с применением антимонопольного законодательства: учебное издание для магистров / А.К. Фетисов. – М.: Инфотропик, 2013. – 172 с.

1. Рузавин Г., Мартынов В. Монополии и несовершенная конкуренция / Г. Рузавин, В. Мартынов. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 511 с.
2. Стародубровская Н.М. Основы антимонопольной политики / Н.М. Стародубровская // Вопросы Экономики. – 2012. – №16. – С. 5-9.
3. ФАС России: ответы на вопросы читателей / Н. Герасименко. – М.: Синергия, 2014. – 165 с.
4. Экономические инструменты государственного регулирования конкуренции на рынке нефтепродуктов: учебник / М. Краснова. – М.: Синергия, 2013. – 283 с.
5. Якунин В.И. Актуальные проблемы формирования современной государственной конкурентной политики в Российской Федерации // Власть. 2013. – № 5. – С.36-44.
6. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы России <http://www.fas.gov.ru/>
7. Официальный сайт Управления Федеральной антимонопольной службы по Чувашской Республике <http://chuvashia.fas.gov.ru/>
8. Официальный сайт Арбитражного Суда Чувашской Республики – Чувашии <http://chuvashia.arbitr.ru/>
9. Официальный портал "Страхование сегодня"» <http://www.insur-info.ru>