

КОМИСИЯТА ЗА ЗАЩИТА НА КОНКУРЕНЦИЯТА НАЛОЖИ ГОЛЕМИ ГЛОБИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИ

● *Застрахователите с чиста съвест ще обжалват решението*

Комисията за защита на конкуренцията (КЗК) съобщи на 16 юни т.г., че е взела решение да наложи санкции на 14 застрахователни компании на обща стойност от 2.45 млн. лв. заради създаване на „картел за фиксиране на цените и условията за сключване на задължителната застраховка „Гражданска отговорност“.

Най-високите глоби - от по 250 хил. лв., са за ЗПАД „Булстрад“, ЗК „Български имоти“ и ЗПК „Лев инс“. С по 175 хил. лв. са наказани ЗАД „Алианс България“, ЗПАД „Армеец“, ЗАД „ВИКТОРИЯ“, „Дженерали застраховане“ АД, ЗД „Евроинс“ АД и ЗД „Булинс“ АД. „Интерамерикан България“ ЗЕАД, „Общинска застрахователна компания“, „НДИ Застраховане“ АД са глобени с по 150 хил. лв., а с по 100 хил. лв. - ЗК „ДСК Гаранция“ и ЗАД „Енергия“.

Не са глобени „Общо застраховане ДЗИ“ АД и ЗК „УНИКА“, тъй като не са подписали Меморандума за изработване на общи позиции, предприемане на съвместни действия, създаване на благоприятни условия за развитие на дейността по сключване на задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и за извършването ѝ при условията на лоялна конкуренция, гарантиращи защита на интересите на българското общество и на застрахователната общност, който бе обсъден по инициатива на Комисията по автомобилното застраховане и с представители на компаниите от Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ). По тази причина КЗК е санкционирала с 20 хил. лв. и АБЗ.

КЗК е анализираща меморандума и установила, че целта му е да се определи обща минимална премия по застраховката „Гражданска отговорност“, както и максимален размер на комисионните възнаграждения на застрахователните посредници. Предвидените в документа ограничения не намират основание в Кодекса за зас-

траховане, както и в указанията на Комисията за финансов надзор, посочват от КЗК.

Според нейните експерти решенията на сдружения на предприятия, които имат за предмет пряко или косвено фиксиране на цени или на други търговски условия, представляват най-тежкото нарушение на правото на конкуренцията и водят до най-сериозните увреждания на пазара.

„По този начин директно се подменя моделът на ефективната конкуренция със самоограничителното съгласувано поведение на участниците на пазара. Премахва се тяхната възможност и стимул да оказват реален конкурентен натиск помежду си. Поради тази причина в европейската практика е прието, че споразумения или решения с такъв предмет са незаконни сами по себе си, дори когато все още не са предизвикали реален ефект на пазара“, се посочва в решението на КЗК.

Според комисията картелът може да има ефект и върху търговията между страните членки на ЕС.

От АБЗ обявиха *незабавно, че ще обжалват това решение. Отделните дружества също ще го обжалват, стана ясно от разговори на представители на редакцията с ръководители на компании от бранша.*

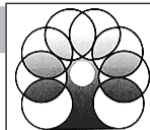
Припомняме, че още когато КЗК се самосезира, в „Застраховател прес“ осъществи анкета с водещи застрахователи, които категорично отрекоха меморандумът да се смята за картелиране.

Така или иначе, решението на КЗК е факт. Затова отново се обърнахме към водещи застрахователи за коментар. В този брой ви предлагаме отговорите на **Румен Янчев** - изпълнителен директор на ЗПАД „Булстрад“, на **Цветанка Крумова** - изпълнителен директор на ЗПАД „Армеец“, и на **Коста Чолаков** - изпълнителен директор на „Интерамерикан България“ ЗЕАД.

„ЗАСТРАХОВАТЕЛ ПРЕС“

ДОКУМЕНТ

Асоциация на българските застрахователи



СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА УСТАНОВЯВАНЕ НА РИСКОВА ПРЕМИЯ НЕ СА ЦЕНИ, А СТАТИСТИЧЕСКИ ИНДИКАТОРИ



Орлин Пенев

На 15 юли 2008 г. Комисията за защита на конкуренцията взе решение, с което наложи общо 2 450 000 лева глоби на 14 застрахователни компании и на Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ).

Проектът на „Меморандум за изработване на общи позиции, предприемане на съвместни действия, създаване на благоприятни условия за развитие на дейността по сключване на задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и за извършването ѝ при условията на лоялна конкуренция, гарантиращи защита на интересите на българското общество и на застрахователната общност“ („меморандума“) има задължителен характер и няма за предмет определянето на общи крайни търговски цени или на условия на търговия, както и по

никакъв начин не определя пазарното поведение на страните, нито ограничава независимостта им при вземане на пазарни решения.

Както сочи реалната ситуация на пазара, застрахователните дружества, предлагащи застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, подписали проекта за меморандум, поддържат изключително разнообразни цени и условия за сключване на застраховката, поради което не би могло да се приеме, че проектът за меморандум има за резултат предотвратяване, ограничаване или нарушаване на конкуренцията.

От текста на проекта на меморандум е видно, че застрахователните дружества имат пълното разбиране за изключителната важност от събиране, обработване и систематизиране на статистическа информация относно задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите с оглед коректно определяне на тарифните си условия, за да могат да бъдат отчетени и настъпилите промени в обхвата и действието на застраховката, а именно - валидността ѝ както на територията на Република България, така и на държавите членки на ЕС. Без такава статистическа информация е невъзможно определянето на адекватна рискова премия, която да покрие разширения обхват на застраховката.

С проекта за меморандум се цели постигане на съгласие и за предприемане на съвместни инициативи, изработване на общи позиции и действия пред държавните органи като КФН, КАТ, Министерството на финансите - например участие в работни групи при обсъждане на въпроси от съществено значение за застрахователната общност, както и подпомагане на компетентните органи при извършването на проверки за спазване на принципите на лоялна конкуренция, която да гарантира както интересите на застрахователната общност, така и интересите на обществото с оглед значимата обществена функция на задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

Задълженията за плащане по застраховка „Гражданска отговорност“ се гарантират по сложни механизми на създадените само със средства на застрахователите Гаранционен фонд, Обезпечителен фонд и Национално бюро на българските автомобилни застрахователи. Поради тази причина застрахователите са изключително чувствителни към всяка несъстоятелност на застрахователна компания, предлагаща задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Ето защо от първостепенно значение е ползването на обща статистическа информация и прецизно определяне на размера на рисковата премия по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

Посочените цели в проекта за меморандум попадат изцяло в приложното поле на Регламент (ЕО) № 358/ 2003 г. на Европейската комисия от 27.02.2003 г. за прилагане на чл.81, пар. 3 от ДЕО за определени категории споразумения, решения и съгласувани практики в застрахователния сектор (така наречения Регламент за групово освобождаване в застраховането), по силата на който се освобождават при определени условия споразумения между застрахователи, които са свързани със съвместни изчисления на средните разходи за покритие на определен риск (рискова премия), както и съвместно извършване на проучвания за вероятното въздействие на външни фактори, влияещи върху честотата или размера на бъдещи претенции за определени рискове или за доходността от различни видове инвестиции.

В тази насока е и константната практиката на Европейската комисия. Безспорно се приема, че споразумения, които установяват рисковата премия, са освободени от Регламента за групово освобождаване, тъй като те не са цени, а статистически индикатори. В проекта за меморандум се говори единствено за определяне на достатъчна премия по смисъла на чл. 65 от КЗ. Достатъчната премия кореспондира с рисковата премия, която е предназначена за покриване на претенциите за обезщетение.

ОРЛИН ПЕНЕВ, председател на АБЗ

Румен Янчев - председател на УС
и изп. директор на ЗПАД „Булстрад“

РЕШЕНИЕТО ЗА КАРТЕЛИРАНЕ Е ПЪЛЕН АБСУРД

- Г-н Янчев, как ще коментирате решението на Комисията за защита на конкуренцията да глоби 14 застрахователни дружества по обвинение в картелиране? И че глобата за ЗПАД „Булстрад“ е 250 хиляди лева?

- За мен това решение е пълен абсурд. Независимо какъв ще бъде изходът по-нататък. Сега се опитваме да проучим мотивите, развити в повече от 70 страници.

- На каква база е определен размерът на глобата?

- Все още не съм прочул решението, за да отговоря на такъв въпрос. Предполагам, че в АБЗ ще обсъдим първо това решение. А КЗК отново може да се самосезира... Наистина е пълен абсурд една среща на застрахователи по професионален признак в най-подходящото според мен време - през декември 2007 г. - по проблеми на тази застраховка, които всички обсъждат, включително и вие, и другите медии, да бъде обявена за съгласе-



ние, водещо към картелиране.

Обикновено застрахователите сме на различни мнения по всякакви въпроси, но този път намерението ни беше да се опитаме да формираме общо мнение какво и как да се прави със застраховката „Гражданска отговорност“, и то с помощта на КФН като орган, който има такива функции - да следи финансовата стабилност на застрахователния пазар.

Когато се прави картелиране, то се прави в пълна тайна. При нас срещата бе публично обявена, защото обсъждахме вариант за минимална достатъчна премия по застраховката „Гражданска отговорност“, която да гарантира финансовата стабилност на дружествата и на пазара като цяло; това само по себе си изобщо не е в противоречие с Кодекса за застраховането или с каквито и да е европейски директиви.

Смятам, че КФН има пълното разбиране, че тези наши действия в никакъв случай не могат да се приемат като картелиране. Ако се наложи да търсим съдействие и от тяхна страна, ще го направим.

(Продължава на стр. 16)