**АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ**

**по результатам анализа рынка**

**УСЛУГ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

**ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (ОСАГО)**

**Курской области за 2012 г.-1 квартал 2013г.**

Настоящий анализ проводится в связи с поступлением в адрес управления Федеральной антимонопольной службы по Курской области (Курское УФАС России) жалоб физических лиц на действия ООО «Росгосстрах» по навязыванию дополнительных страховых услуг при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), с целью установления факта наличия (отсутствия) доминирующего положения ООО «Росгосстрах» на рынке услуг ОСАГО.

**Нормативно-методическая база исследования:**

* Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
* Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. N 4015-1;
* Федеральный закон от 25.04.2003 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее - ФЗ об ОСАГО);
* Порядок проведения анализа и оценки конкурентной среды на товарных рынках, утвержденный приказом ФАС России от 28.04.2010 № 220 (далее – Порядок);
* [Условия](#Par33) признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации), [Правила](#Par53) установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации), утв. постановлением Правительства РФ от 09.06.07 г. № 359;
* Административный регламент ФАС России по исполнению государственной функции по установлению доминирующего положения хозяйствующего субъекта, утв. приказом ФАС России от 25.05.12 г. № 345;
* Официальные статистические данные по итогам деятельности страховщиков РФ за 2012 год, 1 квартал 2013 г. в разрезе субъектов федерации и страховщиков (опубликованы на официальном сайте ФСФР России: www.fcsm.ru

В соответствии с п. 1.3 Порядка проведение анализа состояния конкуренции на товарном рынке включает следующие этапы:

а) определение временного интервала исследования товарного рынка;

б) определение продуктовых границ товарного рынка;

в) определение географических границ товарного рынка;

г) определение состава хозяйствующих субъектов, действующих на товарном рынке в качестве продавцов и покупателей;

д) расчет объема товарного рынка и долей хозяйствующих субъектов на рынке;

е) определение уровня концентрации товарного рынка;

ж) определение барьеров входа на товарный рынок;

з) оценка состояния конкурентной среды на товарном рынке;

и) составление аналитического отчета.

Согласно п. 4-6 [Правил](#Par53) установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации), утв. постановлением Правительства РФ от 09.06.07 г. № 359, установление доминирующего положения финансовой организации осуществляется путем определения ее доли в границах товарного рынка независимо от ее места нахождения, указанного в учредительных документах.

Установление доминирующего положения финансовой организации включает в себя следующие этапы:

а) установление сферы обращения финансовой услуги путем определения границ соответствующего товарного рынка на основе исследования спроса и предложения финансовой услуги;

б) определение объема финансовых услуг и долей финансовых организаций на соответствующем товарном рынке;

в) установление наличия условий признания доминирующим положения финансовой организации.

Определение границ рынка осуществляется путем определения вида финансовой услуги, не имеющей замены, либо совокупности взаимозаменяемых финансовых услуг, сравнимых по их функциональному назначению, применению, качественным и техническим характеристикам, цене и другим параметрам таким образом, что приобретатель действительно заменяет или готов заменить одну финансовую услугу другой при потреблении, а также определения территории, в границах которой исходя из экономической, технической или иной возможности приобретателя обращается финансовая услуга (финансовые услуги).

**а) Определение временного интервала исследования товарного рынка.**

Согласно ч. 9 ст. 5 ФЗ «О защите конкуренции» временной интервал анализа состояния конкуренции определяется в зависимости от цели исследования, особенностей товарного рынка и доступности информации. Наименьший временной интервал анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения хозяйствующего субъекта должен составлять один год или срок существования товарного рынка, если он составляет менее чем один год.

Согласно ст. 10 ФЗ об ОСАГО срок действия договора обязательного страхования составляет один год, за исключением случаев, для которых предусмотрены иные сроки действия такого договора.

Статистические данные об объемах рынка ОСАГО на период проведения настоящего исследования доступны за 2012 год, 1 квартал 2013 года. Нарушение требований антимонопольного законодательства, в связи с признаками которого проводится настоящее исследование, имело место в 2013 году.

В этой связи, учитывая цель исследования, доступность информации, временной период исследования определен как 2012 год, 1 квартал 2013 года.

**б) Определение продуктовых границ рынка.**

Согласно ст. 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

- **страхование** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

- **страховая деятельность** (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

В соответствии со ст. 3 указанного закона, страхование осуществляется в форме добровольного страхования и **обязательного страхования**. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Согласно ст. 4 указанного закона объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (**страхование гражданской ответственности**).

Статьи 9, 10, 11 указанного закона определяют понятия страхового риска, страхового случая, страховой суммы, страховой выплаты, страховой премии.

**Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Страховая сумма** - денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Страховая выплата** - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

**Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

**Страховые тарифы по видам обязательного страхования** устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

**Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств** в соответствии с Классификацией видов страхования (ст. 32.9 закона) является особым видом страхования.

Правовые, экономические и организационные основы **обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств** (далее - ОСАГО) определены специальным Федеральным законом – ФЗ об ОСАГО, в целях защиты прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств.

 Ст. 1 ФЗ об ОСАГО определяет **договор ОСАГО** как договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены ФЗ об ОСАГО и является публичным.

Страховым случаем является наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховую выплату;

Согласно ст. 6 ФЗ об ОСАГО объектом обязательного страхования являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ.

Согласно ст. 3 ФЗ об ОСАГО одним из основных принципов обязательного страхования является **всеобщность и обязательность** страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств. Статья 4 ФЗ об ОСАГО предусматривает **обязанность владельцев транспортных средств по страхованию гражданской ответственности.**

Порядок реализации прав и обязанностей сторон по договору ОСАГО устанавливается Правительством Российской Федерации в правилах обязательного страхования.

В соответствии со ст. 8 ФЗ об ОСАГО государственное регулирование страховых тарифов осуществляется посредством установления экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении страховой премии по договору ОСАГО. Страховые тарифы по обязательному страхованию (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования, устанавливаются Правительством РФ.

Согласно ст. 15 ФЗ об ОСАГО обязательное страхование осуществляется владельцами транспортных средств путем заключения со страховщиками договоров ОСАГО, в которых указываются транспортные средства, гражданская ответственность владельцев которых застрахована.

Договор ОСАГО заключается в отношении владельца транспортного средства, лиц, указанных им в договоре обязательного страхования, или в отношении неограниченного числа лиц, допущенных владельцем к управлению транспортным средством в соответствии с условиями договора, а также иных лиц, использующих транспортное средство на законном основании.

При заключении договора ОСАГО страховщик вручает страхователю **страховой полис**, а также вносит сведения, указанные в заявлении о заключении договора и (или) представленные при заключении этого договора, в автоматизированную информационную систему обязательного страхования. Бланк страхового полиса ОСАГО является документом строгой отчетности.

Исходя из вышеизложенных положений действующего законодательства **страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)** является особым видом страхования, на который страховщику выдается специальная лицензия. ОСАГО является обязательным видом страхования для определенного круга страхователей – владельцев транспортных средств. Цена услуги ОСАГО (страховые тарифы, их структура и порядок их применения страховщиками при определении страховой премии) устанавливаются Правительством РФ. Рассматриваемый товар (услуга ОСАГО) не может быть заменен иным товаром (услугой).

Согласно ст. 4 ФЗ «О защите конкуренции» товар - объект гражданских прав (в том числе работа, услуга, включая **финансовую услугу**), предназначенный для продажи, обмена или иного введения в оборот; **финансовая услуга** - банковская услуга, **страховая услуга**, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

  Таким образом, **продуктовые границы анализируемого рынка определены как страховая услуга по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).**

Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД) предусматривает **код 66.03.3 – страхование ответственности**. Согласно ОК 004-93 подгруппа **6613 Страхование, кроме страхования жизни** включает виды деятельности, связанные со страхованием и перестрахованием, не относящиеся к страхованию жизни (например, от несчастного случая, от пожара, от болезней, страхование имущества, автомобилистов, морское, авиационное, транспортное страхование, страхование на случай денежных убытков и **страхование гражданской ответственности**); **код 6613070 Услуги по страхованию гражданской ответственности.**

**в) Определение географических границ товарного рынка.**

Географические границы товарного рынка - территория, на которой приобретатель (приобретатели) приобретает или имеет экономическую, техническую или иную возможность приобрести товар и не имеет такой возможности (или экономической целесообразности) за ее пределами.

Услуги обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в подавляющем большинстве случаев приобретаются там, где зарегистрировано транспортное средство.

Пунктом 2 страховых тарифов по ОСАГО, утвержденных постановлением Правительства РФ от 08.12.05 г. № 739, предусмотрены коэффициенты страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства, которая определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина, для юридических лиц - по месту регистрации транспортного средства.

Таким образом, географические границы рынка ОСАГО напрямую связаны с территорией регистрации/использования транспортного средства страхователем, территорией регистрации страхователя.

Согласно ч. 1 ст. 21 ФЗ «Об ОСАГО» страховщик обязан иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат. Представитель страховщика в субъекте РФ (далее - представитель страховщика) - обособленное подразделение страховщика (филиал) в субъекте РФ, выполняющее в предусмотренных гражданским законодательством пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора со страховщиком.

Все жалобы физических лиц, ставшие поводом проведения настоящего исследования, поступили от жителей Курской области на действия представителей ООО «Росгосстрах» (офисы, расположенные в разных районах Курской области).

В данном исследовании географическими границами рынка ОСАГО являются границы Курской области.

**г) Состав  хозяйствующих субъектов, действующих  на  рынке  ОСАГО.**

Согласно Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование интересов юридических лиц, физических лиц может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном порядке.

Согласно ст. 5 указанного закона **страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Согласно ст. 6 закона **страховщики** - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

В соответствии с ФЗ об ОСАГО:

**Страхователь** - лицо, заключившее со страховщиком договор обязательного страхования;

**Страховщик** - страховая организация, которая вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством РФ порядке;

Согласно ст. 21 ФЗ Об ОСАГО страховщик должен иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат.

Представитель страховщика в субъекте РФ (далее - представитель страховщика) - обособленное подразделение страховщика (филиал) в субъекте РФ, выполняющее в предусмотренных гражданским законодательством пределах полномочия страховщика по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению, или другой страховщик, выполняющий указанные полномочия за счет заключившего договор обязательного страхования страховщика на основании договора со страховщиком.

По официальным данным, размещенным на сайте ФСФР «Сведения о страховых премиях по субъектам Российской Федерации по видам страхования в разрезе страховщиков» за 2012 год, 1 квартал 2013 года, в географических границах рынка ОСАГО на территории Курской области осуществляли деятельность по оказанию страховых услуг ОСАГО более 60 страховых организаций, таких как ООО «Росгосстрах», ООО СК «Южурал АСКО», СОАО «ВСК», ОАО «Альфастрахование», ОАО СГ «МСК», ОАО СК «Альянс», ОАО «ЖАСО», ЗАО «МАКС», ООО СК «Подмосковье», ООО «Северная казна» и др.

В качестве страхователей ОСАГО выступают физические и юридические лица.

**д) Расчет объема товарного рынка и долей хозяйствующих субъектов на рынке.**

Согласно п. 6.1 Порядка расчет объема рынка и долей хозяйствующих субъектов осуществляется на основании одного из следующих показателей:

- объем продаж;

- объем поставок (отгрузок);

- объем выручки;

- объем перевозок;

- объем производства;

- объем производственных мощностей;

- объем запасов ресурсов;

- объем товара в соответствии с заключенными договорами.

Основным показателем для расчета объема рынка и долей субъектов является объем продаж (поставок) на рассматриваемом рынке. Иные показатели используются в тех случаях, когда из-за отраслевых особенностей они позволяют более точно охарактеризовать положение хозяйствующих субъектов на рассматриваемом товарном рынке с точки зрения конкуренции.

Указанные выше показатели могут использоваться в натуральном или стоимостном выражении, а также в условных расчетных единицах, обеспечивающих сопоставимость данных по различным товарам из группы взаимозаменяемых товаров, сопоставимость данных по различным продавцам и приобретателям.

Согласно п/п «б» п. 7 Правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) (утв. постановлением Правительства РФ от 09.07.07 г. № 359) в целях расчета объема финансовых услуг на товарном рынке **основным показателем (в стоимостном выражении) в отношении услуг, оказываемых страховщиком и обществом взаимного страхования, является объем собранной финансовой организацией страховой премии по каждому виду страхования за отчетный период.**

В соответствии с п. 9 указанных Правил доля финансовой организации на рынке определяется исходя из отношения объема финансовых услуг определенного вида, оказанных ею, в натуральном и (или) стоимостном выражении к общему объему финансовых услуг данного вида, оказанных в границах рынка.

Таким образом, в настоящем исследовании объем рынка определен как объем финансовой (страховой) услуги ОСАГО в стоимостном выражении (объем страховых премий).

Официальные данные об объеме рынка в денежном выражении и долях участников рынка размещены на официальном Интернет-сайте ФСФР [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru).

|  |  |
| --- | --- |
|  | Объем страховых премий ОСАГО в тыс. руб. |
| **Курская обл.,****всего** |  Росгосстрах | Южурал АСКО |  ВСК | Альфастрахование |  СГ МСК | Прочие(доли каждого не превышают 3%) |
| Тыс. руб. | Доля % | Тыс. руб. | Доля % | Тыс. руб. | Доля % | Тыс. руб. | Доля % | Тыс. руб. | Доля % | К-во | Тыс.Руб. | Доля% |
| 2012 | **582634** | 196799 | 33,8 | 144149 | 24,7 | 62539 | 10,7 | 40278 | 6,9 | 21665 | 3,7 | 61 | 117007 | 20 |
|  197 |
| 1 кв. 2013 | **130057** | 45873 | 35,3 | 33782 | 25,9 | 11613 | 8,9 | 6743 | 5,2 | 9091 | 6,9 | 50 | 22865 | 17,6 |
|  63 |

В соответствии с Условиями признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации), утв. Постановлением Правительства РФ от 09.06.07 г. N 359, **доминирующим признается положение финансовой организации**, 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.

С учетом относительного размера долей на соответствующем товарном рынке, принадлежащих конкурентам, доминирующим признается положение финансовой организации, в отношении которой выполняются в совокупности следующие условия:

- **доля финансовой организации превышает** 10 процентов на единственном в РФ товарном рынке либо **20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ**;

- **доля финансовой организации на товарном рынке в течение длительного периода времени (не менее одного года** или в течение срока существования соответствующего товарного рынка, если такой срок составляет менее одного года) **увеличивается и (или)** **неизменно превышает** 10 процентов на единственном в РФ товарном рынке либо **20 процентов на товарном рынке, обращающийся на котором товар обращается также на иных товарных рынках в РФ.**

 Доля ООО «Росгосстрах» (в лице Курского филиала) на рынке ОСАГО Курской области является крупнейшей, стабильно превышает 20%, в течение рассматриваемого периода (более года) увеличилась.

 ООО «Росгосстрах» располагает наиболее развитой сетью офисов на территории Курской области (7 офисов в г. Курске, офисы в 24 районных центрах из 28 муниципальных районов Курской области). Для сравнения: ООО СК «Южурал АСКО» - 3 офиса в г. Курске, 9 офисов в райцентрах; СОАО «ВСК» - 2 офиса в г. Курске, 4 офиса в райцентрах области; ОАО «Альфастрахование» - 4 офиса в г. Курске; ОАО СГ «МСК» - 1 офис в г. Курске, 2 в райцентрах.

 **Таким образом, ООО «Росгосстрах» (в лице Курского филиала) занимает доминирующее положение на рынке ОСАГО Курской области.**

**е) Определение уровня концентрации рынка.**

Согласно п. 7.1 Порядка для определения уровня концентрации рынка используются следующие показатели:

а) коэффициент рыночной концентрации (CR) - сумма долей на товарном рынке (выраженных в процентах) определенного числа (n) крупнейших хозяйствующих субъектов, действующих на данном рынке: ,

где:

D - выраженная в процентах доля i-го крупнейшего хозяйствующего субъекта, действующего на товарном рынке,

n - число рассматриваемых крупнейших хозяйствующих субъектов, действующих на данном товарном рынке;

Коэффициент рыночной концентрации (CR) рассчитан по 3 крупнейшим субъектам рынка и составил:

CR3 2012 г. = 69,2

CR3 1 квартал 2013 г. = 70,1

б) индекс рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана (HHI) - сумма квадратов долей (выраженных в процентах) на товарном рынке всех хозяйствующих субъектов, действующих на данном рынке:

, где:

D - выраженная в процентах доля i-го хозяйствующего субъекта, действующего на товарном рынке,

N - общее количество хозяйствующих субъектов, действующих на данном товарном рынке.

HHI 2012г. составил 2477,32\*

HHI 1 кв. 2013г. составил 2520,76\*

\*при расчете доли хозсубъектов с незначительной рыночной долей в среднем около 3 % приняты за 3%.

Согласно п. 7.2 Порядка в соответствии со значениями коэффициента рыночной концентрации и индекса рыночной концентрации Герфиндаля-Гиршмана уровень концентрации рынка:

- 2012 г.  от 45 до 70 % умеренный, стремящийся к высокому; HHI от 2000 до 10000 высокий;

- 1 кв. 2013 г.  от 70% до 100% высокий; HHI 2000 до 10000 высокий.

Таким образом, уровень концентрации рынка ОСАГО Курской области является высоким.

**ж) Определение барьеров входа на товарный рынок.**

На рассматриваемом рынке страхования ОСАГО существуют следующие **барьеры.**

**Административные ограничения** — получение специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, которое выдается уполномоченным государственным органом.

Страховщик обязан соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «Об ОСАГО»:

- иметь в каждом субъекте РФ своего представителя, уполномоченного на рассмотрение требований потерпевших о страховых выплатах и на осуществление страховых выплат;

- страховщики должны быть членами профессионального объединения страховщиков;

- необходимым требованием к страховой организации, обращающейся за разрешением (лицензией) на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, является наличие у этой страховой организации не менее чем двухлетнего опыта осуществления операций по страхованию транспортных средств или гражданской ответственности их владельцев;

- страховщики и их представители должны располагаться в приспособленных для выполнения своих функций помещениях;

- страховщики обязаны вести специальную финансовую и статистическую отчетность и представлять ее в государственные надзорные органы, публиковать годовые бухгалтерские отчеты.

**Экономические барьеры**: к экономическим барьерам можно отнести обязательные требования, установленные ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», к страховым резервам, собственным средствам страховщика, к величине активов, соответствующей требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Страховщики обязаны соблюдать установленные требования финансовой устойчивости в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, а также выдачи банковских гарантий.

Страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного законом минимального размера.

Также это требования ФЗ «Об ОСАГО» по образованию резервов для обеспечения компенсационных выплат (резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат).

К экономическим ограничениям относится и необходимость осуществления значительных первоначальных капитальных вложений при входе на рынок; наличие «эффекта масштаба» (экономически оправданного минимального объема услуг, обусловливающее более высокие затраты на единицу продукции до момента достижения такого объема); существующий высокий уровень концентрации рынка; наличие большого количества успешно действующих на рынке и конкурирующих хозсубъектов, в том числе организаций, интегрированных в горизонтальные и вертикальные структуры, пользующиеся всеми преимуществами внутрикорпоративных связей в виде доступа к совокупным инвестиционным, финансовым и информационным ресурсам.

Барьеры входа на рынок услуг ОСАГО являются труднопреодолимыми.

**з) Оценка состояния конкурентной среды на товарном рынке.**

Рынок услуг ОСАГО Курской области в рассматриваемом временном интервале является высококонцентрированным, с недостаточно развитой конкуренцией, с труднопреодолимыми барьерами. При большом количестве участников рынка (от 50 до 60) совокупная доля 5 крупнейших страховщиков достигает 80%. Доминирующее положение на рынке занимает ООО «Росгосстрах» (действует в Курской области в лице Курского филиала) с долей, стабильно превышающей 30 %.