**СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**по исполнению пункта 46 Плана мероприятий по реализации поручений Президента Республики Казахстан К.К. Токаева, данных на заседании Мажилиса Парламента Республики Казахстан 11 января 2022 года**

В реализацию пункта 46 Плана мероприятий по реализации поручений Президента Республики Казахстан К.К. Токаева, данных на заседании Мажилиса Парламента Республики Казахстан 11 января 2022 года, проведен комплексный анализ монопольных товарных рынков комплексный анализ монопольных товарных рынков, монопольных групп и операторов. По результатам анализа установлено нижеследующее.

1. **Рынки нефти и нефтепродуктов**
	1. *Рынок оптовой реализации нефти*

В 2021 году объем добычи нефти составил 85,9 млн. тонн, из которых экспорт – 67,6 млн. тонн *(Тенгизшевройл, Кашаган, Карачаганак),* объем внутреннего рынка – 17,5 млн. тонн.

75% объема реализации нефти на внутреннем рынке приходится на группы компаний «CNPC» (КНР) ≈32% и «КазМунайГаз» ≈43%.

Ценообразование на внутреннем рынке нефти носит нерыночный характер. Действуют прямые договора без применения централизованной торговли и биржевых индикаторов рынка.

* 1. *Рынок переработки нефти*

Переработка нефти в Казахстане представлена тремя крупными НПЗ и 35 мини-НПЗ. Доля трех основных НПЗ, входящих в состав вертикально-интегрированных компаний «CNPC» и «КазМунайГаз» составляет **94,3%.**

Кроме того, на отечественных НПЗ сформировалась практика дробления единого технологического цикла переработки нефти.

Так, в связи реализацией парка хранения, ранее принадлежавшего АНПЗ, весь сжиженный нефтяной газ прокачивается в емкости ТОО «Парк хранения сжиженного нефтяного газа». В результате появления новой доминирующей компании увеличивается конечная стоимость продукта.

Данная практика нашла отражение в деятельности ПНХЗ, где им реализовано имущество, участвующее в технологическом процессе.

* 1. *Рынок оптовой реализации нефтепродуктов*

Основные поставщики нефти – «Petrosun», «Petroleum Operating» и «КазМунайГаз» - приобретают сырье у недропользователей, входящих в группу «CNPC» и «КазМунайГаз», забирая 80% от общего объема поставок нефти на внутренний рынок.

Две трети этого объема реализуется напрямую розничным сетям, треть - вторичным оптовым поставщикам, как правило, не имеющим какой-либо инфраструктуры.

По данным Казахстанской топливной ассоциации независимые сети АЗС добирают у посредников недостающие объемы нефтепродуктов: Гелиос - **65%**, Газпром Нефть-Казахстан - **80%**, мелкие сети – до **90%**.

Ценообразование на оптовом рынке нефтепродуктов также носит нерыночный характер, действуют прямые договора, биржевая торговля распространяется только на **10%** от общего объема внутреннего рынка.

В условиях высокой концентрации оптового рынка, отсутствуют стимулы для ценовой конкуренции. В таких условиях маржинальность крупных поставщиков нефти достигает **30%**, а аффилированных посредников - **10-15%.**

* 1. *Рынок розничной реализации нефтепродуктов*

Представлен **4** крупными сетями АЗС в лице: «Petro Retail», «Sinooil», «Гелиос», «Газпромнефть-Казахстан».

На их долю приходится более **50%** рынка с концентрацией в столице и областных центрах республики.

При этом, если Sinooil приобретает объемы напрямую у своей аффилированной компании Petrosun, то Petro Retail - у бывшего собственника данной сети - КазМунайГаз.

Независимые сети в лице Гелиос и Газпромнефть-Казахстан на 20-30% осуществляют закуп у Petrosun, а недостающие объемы – у посредников.

Мелкие сети АЗС приобретают у Petrosun всего лишь 5-10%.

Не конкурируя между собой, данные вертикально-интегрированные компании не позволяют создавать конкуренцию также со стороны независимых сетей АЗС, ограничивая им прямые продажи.

* 1. *Рынок реализации авиакеросина*

Доступ на рынок ограничен техническими возможностями инфраструктуры аэропортов – резервуаров хранения топлива.

В условиях ограничения роста тарифов на регулируемые услуги, аэропорты осуществляют реализацию авиакеросина напрямую или через аффилированных поставщиков, ограничивая доступ другим участникам рынка.

Основную часть *(более* ***72%)*** топлива реализуют «Petrosun» с долей в **54%** и АО «КазМунайГаз» с долей в **18%.**

Таким образом, основу нефтедобывающего комплекса и рынков нефтепродуктов составляют доминирующие вертикально-интегрированные компании, созданные по принципу «от скважины до бензоколонки». Их наличие является распространенной мировой практикой, обеспечивающей стабильность поставок и их экономическую эффективность.

В Казахстане присутствие двух основных вертикально-интегрированных групп, одна из которых имеет 100% государственное участие, также обеспечивает контроль за ценами на нефтепродукты.

Высокая маржинальность поставщиков нефти, наличие непродуктивных посредников означают недофинансирование производства и изъятия средств из экономического оборота смежных, потребительских рынков.

* 1. *Рынок первичной реализации нефтяного дорожного битума*

Рынок первичной реализации нефтяного дорожного битумахарактеризуется как **высококонцентрированный.** Доминирующее положение на рынке занимают АО «Каражанбасмунай», ТОО «PETROSUN» и ТОО «Газпромнефть-Битум Казахстан».

Первичную реализацию битума могут осуществлять только те субъекты, которые имеют в собственности нефть и иное сырье (гудрон) для производства битума.

В свою очередь, на рынке действует ряд трейдеров, которые приобретают товар в период отсутствия на него спроса (период приостановления строительных работ), а также готовы приобретать битум по завышенной стоимости, так как это является их основной деятельностью, а также зная, что смогут перепродать товар по завышенной цене в период строительных работ.

Это связано с тем, что битум требует особых условий для хранения (поддержание одной температуры), из-за чего большую роль играет наличие специальных хранилищ для битума.

У конечных потребителей, дорожно-строительных компаний, как правило, нет хранилищ для битума, и они вынуждены скупать ранее произведенный битум у трейдеров уже по завышенной цене, а во время сезона строительных работ не готовы конкурировать в приобретении битума у первичных реализаторов (подрядчики строительных работ зачастую приобретают битум по завышенной цене только после проведения местными исполнительными органами конкурса на строительство дорог).

Из вышеуказанных обстоятельств следует вывод, что для конечных потребителей битума существуют ограничения в приобретении битума по приемлемой цене.

**Предложения:**

1. Введение государственного регулирования цен на нефть и объемов поставок нефти на внутренний рынок. Это легализует процессы формирования цен и квотирования, а также обеспечить стабильность цен на первых этапах расконцентрации рынков.

2. Рассмотрение вопроса внедрения биржевых торгов нефтью *(5-10%),* добываемой независимыми компаниями, и увеличение торгов нефтепродуктами *(20%)*, что позволит сохранить действующую систему вертикальной интеграции, но с предоставлением возможности для развития мелких ВИНК и независимых участников в целях создания стимулов ценовой конкуренции на рынке.

3. Рассмотрение возможности обеспечения участия недропользователей в поставках нефти на переработку напрямую либо через создание поставщиков нефти. При этом, лицам, не являющимся недропользователями, предлагается разрешить участвовать в поставках нефти совместно с недропользователями.

4. Рассмотрение возможности укрупнения поставщиков нефти в целях снижения рисков возникновения ценовых дисбалансов путем установления минимального объема поставки нефти на переработку от 100 тыс. тонн и выше.

5. Исключение посреднического звена в лице вторичного оптового поставщика, за исключением нефтебаз в объемах, соответствующих их мощностям хранения.

6. Рассмотрение вопроса включения крупных месторождений - Тенгиз, Кашаган, Карачаганак - в план поставок нефти на внутренний рынок, а также пересмотр условий контрактов «СНПС» в сторону увеличения доли нефти, поставляемой на внутренний рынок.

8. Восстановление единого технологического цикла производства нефтепродуктов на казахстанских НПЗ и установление запрета их дробление.

9. Рассмотрение вопроса внедрения в пилотном режиме поэтапной покупки нефти нефтеперерабатывающими заводами напрямую у недропользователей и реализация готовой продукции сетям АЗС и крупным потребителям.

10. Установление запрета на реализацию авиакеросина аэропортами, а также иными лицами, не являющимися держателями инфраструктуры на территории аэропортов.

11. Законодательное введение термина инфраструктурного объекта – «битумохранилище».

12. Разработка механизма ценообразования на битум по опыту Российской Федерации.

1. **Рынок товарного газа**

В целом, в первую очередь, необходимо отметить положительный баланс рынка товарного газа. В 2021 году объем производства в 53,8млрд м3 сопоставим с объемами 2017-2020 гг. (*55,1 млрд м3 в 2020 году, 56,4 млрд м3 в 2019, 55,4 млрд м3 в 2018, 52,9 млрд м3 в 2017 годах)*. Дисбаланс объемов производства ежегодно варьируются в среднем на 2-4%.

Вместе с тем, с 2020 года по настоящее время экспорт товарного газа сокращается в среднем на 30% за счет роста внутреннего потребления. Это снижает возможности субсидирования цен на товарный газ для внутреннего рынка.

По данным Министерства энергетики к 2025 году объем перспективного потребления товарного газа увеличится до 8 млрд м3, а дефицит газа составит 1,6 млрд м3.

С учетом озвученных АО «QazaqGaz» размеров субсидирования внутреннего рынка *(это убытки в 587млрд. тенге в 2015-2021 гг.)*, прогнозируется неизбежный рост цен на поставляемый товарный газ.

Сегодня на оптовом рынке реализации товарного газа на внутренний рынок представлен АО «QazaqGaz», обладающий монопольным правом на преимущественное приобретение сырого и товарного газа.

Между тем, на рынке действует непрозрачная система квотирования поставок товарного газа на внутренний рынок, где конкретные объемы поставщиков газа зависят не от решения государственного органа, а от решения национального оператора воспользоваться своим правом. При этом, отсутствуют критерии принятия такого решения со стороны АО «QazaqGaz».

Также непрозрачна система формирования цен на внутреннем рынке, где «разбег» цен, сформированных отраслевым регулятором, достигает 16-ти кратного значения или от 600 до 10 тыс. тенге за тыс. м3.

Не детализирована процедура формирования состава поставок на внутренний рынок. На практике это привело к фактам использования на внутреннем рынке более дорогого объема импортированного газа из РФ (от 30-40 тыс. тенге за м3), тогда как имелась возможность поставки газа по цене 5-10 тыс. м3 у казахстанских недропользователей.

При высокой рентабельности группы компаний АО «QazaqGaz», достигающей 47%, озвучены данные о направлении этих средств на погашение долговых обязательств по займам ГБШ – 13%, АГП-46% и группы АО «QazaqGaz»-41%. То есть наблюдается высокая закредитованность предприятия и отсутствие стабильных выплат в пользу государства *(аналогичное положение у других операторов - КазМунайГаз, КТЖ).*

Таким образом, деятельность Национального оператора в части формирования квот, цен и состава поставок, распределения прибыли не прозрачны и содержат риски наличия монопольных издержек в виде необоснованных, завышенных затрат.

На рынке розничной реализации товарного газа начался процесс демонополизации рынка. Так, доля частных операторов в 6 регионах республики достигает 15-20%.

При этом, сам оператор в лице АО «КазТрансГаз Аймак» уже передал на аутсорсинг сторонним организациям порядка 70% объема выполняемых работ на розничном рынке реализации товарного газа.

Все эти факторы сигнализируют о готовности рынка к демонополизации и передачи активов оператора частным компаниям.

Однако доступ на розничный рынок независимых снабженческих организаций ограничен присутствием на рынке Национального оператора, осуществляющего функции распределения объемов газа, поставляемого на внутренний рынок, где более 90% получает его дочерняя организация АО «КазТрансГаз Аймак».

Ограничивая доступ на розничный рынок, Национальным оператором не обеспечен конкурентный прозрачный доступ к закупаемым им услугам сторонних организаций.

Так, за последние несколько лет,услуги АО «КазТрансГаз Аймак», переданные на аутсорсинг сторонним организациям *(биллинг, транспортные услуги)* сопровождаются одними и теми же поставщиками.

Таким образом, демонополизация розничного рынка направлена на появление новых участников рынка и создание условий ценовой конкуренции за источники товарного газа без посреднических услуг Национального оператора.

В этой связи в целях **дерегулирования** рынков товарного газа предлагается следующее:

1. Сохранение государственного регулирования цен на товарный газ;
2. Введение механизма квотирования поставок газа на внутренний рынок с определением критериев формирования квот;
3. Внедрение биржевых торгов товарным газом *(5-10%)* и правил доступа к внебиржевым поставкам газа на внутренний рынок с отменой исключительного права АО «Национальный оператор «QazaqGaz» на закуп товарного газа и его реализацию на внутренний рынок в целях демонополизации оптового рынка;
4. Выделение магистральных *(АО «ИЦА», ТОО «ББШ», ТОО «АГП»)* и распределительных сетей *(**КТГА)* из состава АО «Национальный оператор «QazaqGaz»;
5. Разделение деятельности по передаче товарного газа по распределительным сетям и розничной реализации товарного газа;
6. Сохранение исключительного права АО «Национальный оператор «QazaqGaz» на реализацию товарного газа на внешний рынок *(по опыту РФ)* в целях исключения ценовой конкуренции недропользователей на внешних рынках;
7. Исключение разрешенного вида деятельности АО «КазТрансГаз Аймак» на розничную реализацию товарного газа с реализацией соответствующих активов энергоснабжающим организациям;
8. Запрет на передачу услуг в аутсорсинг *(более 10%)*в рамках регулируемых государством услуг.
9. **Рынок электроэнергии**

На оптовом рынке доля групп компаний «Самрук-Энерго», «Казахстанские коммунальные системы», «Центрально-Азиатская электроэнергетическая корпорация» и отдельных региональных электростанций превышает **50%**, в отдельных границах практически монополизированы **до 100%.**

На розничном рынке доли доминирующих энергоснабжающих организаций варьируются в диапазоне от **55-70%** *(в г. Нур-Султан, Туркестанской, Костанайской, Восточно-Казахстанской областях)* до **90-100%** *(в остальных регионах)*.

На сегодняшний день выявлены **2 основные системные проблемы**, препятствующие демонополизации и развитию конкуренции:

**Первое** – это неравные условия конкуренции на розничном рынке вследствие перекрестного субсидирования.

На сегодня имеется **120 энергоснабжающих компаний**, снабжающих несколько категорий потребителей – это население, бизнес и бюджет. Тарифы дифференцированы.

**40 регулируемых сбытовых компаний** – в основном обслуживают население. Порядка **80 компаний** устанавливают тарифы самостоятельно.

Все конкурируют за юридических лиц и бюджетные организации.

**Население** – **непривлекательная** с экономической точки зрения категория ввиду низкого тарифа, зачастую ниже себестоимости. Такая ситуация по всему Казахстану.

В связи с чем предлагается поэтапное выравнивание дифференцированных тарифов до среднеотпускного.

По проведенным расчетам вытекает, что в целом по республике местными бюджетами будет сэкономлено свыше **20 млрд тенге.** Издержки малого и среднего бизнеса снизятся на более чем **31 млрд. тг.**

Для этого необходимы дополнительные средства на оказание ежегодной жилищной помощи порядка **600 млн. тенге**, при уже выделяемой сумме в **1 млрд. тенге**. При этом, местный бюджет для субсидирования населения через тарифы, в том числе состоятельных граждан ежегодно переплачивает свыше **20 млрд. тенге**.

Чтобы система выравнивания тарифов заработала необходима полноценная поддержка социально-уязвимых слоев населения. Заявительный порядок получения жилищной помощи не стимулирует получателей за ее обращением.

Акиматам необходимо внедрение проактивной политики начисления жилищной помощи социально-уязвимым категориям потребителей.

**Второе** – ограниченный доступ на оптовый рынок для заключения контрактов с электростанциями *(на рынок ЭПО).*

Если на розничном уровне будет выравнено ценообразование, то действующие 120 снабжающих компаний начнут конкурировать за бытового потребителя. Для этого необходим доступ на оптовый рынок электроэнергии.

Для этого в Нацпроект по развитию предпринимательства включены положения о реализации электроэнергии **на централизованных торгах**.

Предусмотрено плановое увеличение **до 30 % к 2025 году**.

В целях недопущения необоснованного роста цен в правилах торгов будут предусмотрены нормы по минимальному шагу повышения цен, право приостановления торгов, возврат к первоначальной цене.

Также в целях демонополизации предлагаются следующие меры:

‒ в рамках плана по передаче АО «Самрук Энерго» в конкурентную среду необходимо осуществить приватизацию холдинга раздельными активами;

‒ для устранения аффилированности на рынке ввести законодательный запрет вертикально-интегрированным компаниям осуществлять деятельность на рынке электроснабжения.

1. **Рынки транспорта и связи**

## *Рынок железнодорожных грузовых перевозок*

Рынок железнодорожных грузовых перевозок является высококонцентрированным. Основной рыночной долей *(свыше 95%)* обладает ТОО «КТЖ-Грузовые перевозки» *(далее – КТЖ-ГП),* дочерняя компания АО «НК КТЖ», являющегося Национальным перевозчиком грузов и обеспечивающего реализацию плана формирования поездов на всей МЖС*.*

С 2004 года услуги по перевозке грузов железнодорожным транспортом переданы в конкурентную среду. До настоящего времени на данном рынке конкуренция не развита. На осуществление перевозки грузов требуется получение государственной лицензии, при этом ее наличие не обеспечивает субъекту рынка доступ к железнодорожной инфраструктуре *(выдано 48 лицензий).*

***Справочно:*** *Собственником АО «КТЖ» являются АО «ФНБ «Самрук-Казына» (100% акций). В состав КТЖ входят: ТОО «КТЖ-Грузовые перевозки» (100%), АО «Пассажирские перевозки» (100%), ТОО «Военизированная железнодорожная охрана» (100%), АО «KTZ Express» (100%), АО «Кедентранссервис» (100%), ТОО «Порт Курык» (100%), ООО «КТЖ Финанс» (100%), АО «Қазтеміртранс» (100%), АО «Темиржолсу» (100%), ТОО «КТЖ Пассажирские локомотивы» (100%), АО «НК «Актауский морской торговый порт» (100%), АО «Dosjan temir zholy» (46,016%) остальными акциями владеет Инвестиционный фонд Казахстана (48,94%) и АО «Казжолинвест» (2,86%), АО «Транстелеком» (51%) остальными акциями владеет Алиев Н.Р. (49%).* *ТОО «Ремонтная корпорация Камкор» и ТОО «Камкор вагон» входят в холдинг «Камкор Менеджмент».*

В пилотном режиме на определенных маршрутах функционируют два частных перевозчика грузов *(ТОО «ТТТ Сервис» и ТОО «DarRail»),* доля которых на рынке составляет менее 5%.

Основными проблемными вопросами (барьерами) на рынке являются:

1. Наличие вертикально-интегрированной группы компаний в сфере железнодорожного транспорта;

2. Несовершенство нормативно-правовой базы в условиях множественности перевозчиков;

3. Отсутствие ценовой конкуренции;

4. Участие государства на конкурентных рынках.

***Предложения:***

1. Пересмотреть квалификационные требования к выдаче лицензий на перевозку грузов, касательно:

- установления конкретных требований к перевозчику по количеству новых локомотивов;

- обязанности по перевозке всех видов грузов и возможности отзыва лицензии при отказе перевозки низкорентабельных грузов;

- перевозки грузов в транзитном направлении при условии привлечения нового грузопотока - увеличения объемов перевозок либо возможности использования незадействованных или слабо задействованных участков.

2. Принять Долгосрочную программу развития отрасли, направленной на обновление локомотивов, вагонов, увеличение пропускной и перерабатывающей способности МЖС, а также повышение скорости движения поездов, соответствующих мировым стандартам.

3. Обеспечить организационно-функциональное разделение Национального оператора инфраструктуры *(КТЖ)* и Национального перевозчика грузов (КТЖ-ГП), при этом необходимо бренд «Қазақстан Темір Жолы» закрепить за Национальным перевозчиком, осуществляющим транзитные, экспортно-импортные перевозки. Инфраструктурные объекты (*МЖС, станционные объекты, железнодорожные вокзалы и т.д.)* закрепить за Национальным оператором инфраструктуры*.*

4. Существенно ограничить участие предприятий с госучастием на конкурентных рынках *(контейнерные перевозки, транспортно-экспедиторское обслуживание, оперирования, перегруза, складирования и т.д.).*

5. В рамках обеспечения равного доступа к ключевым мощностям выработать конкурентные механизмы в грузовых перевозках, в т.ч. пересмотр по согласованию с АЗРК Правил доступа к услугам МЖС, в т.ч. с учетом разработки прозрачного механизма резервирования и распределения между перевозчиками пропускной способности на участках МЖС.

6. Рассмотреть вопрос изменения тарифной политики на перевозку грузов при условии работы частных перевозчиков, при возможных рисках и мультипликативном эффекте изменения цен на социально-значимые грузы, необходимости обеспечения перевозки всех видов грузов с учетом государственных интересов.

7. Рассмотреть возможность увеличения местного содержания ТОО «Электровоз құрастыру зауыты».

*4.2. Рынок авиаперевозок*

Анализ внутренних регулярных перевозок пассажиров воздушным транспортом показал высокую концентрацию рынка.

Доля авиакомпаний с госучастием составляет 80,18% *(из них АО «Эйр Астана», со структурным подразделением FlyArystan - 73,43%, АО «Казах Эйр» - 6,75%)*, тогда как доля частного авиаперевозчика АО «Скат» всего 19,8% и доля остальных 3-х авиакомпаний *(АО «Южное небо», АО «Жезказган-Эйр», АО «Жетысу»)* менее 1%.

В конце 2019 года приостановлена деятельность авиакомпании АО «Bek Air», что впоследствии усилило монопольные позиции наиболее крупных игроков рынка. Монополизированность рынка в условиях применения авиакомпаниями динамического ценообразования влечет большие риски установления монопольно высоких цен на авиабилеты.

Цены на авиаперевозки формируются в зависимости от уровня загрузки, в связи с чем, на одном рейсе возможны минимальные и максимальные тарифы на одного взрослого пассажира в зависимости от класса, направления и условий приобретения (*дата приобретения, наличие ограничений по возврату и перебронированию и др.*). Приобретение авиабилетов по более низкой цене возможно в случаях заблаговременного приобретения, приобретения билета в оба конца, принятия ограничений по рейсам, возврату и перебронированию.

На сегодня структура ценообразования авиабилетов выглядит следующим образом:

* расходы на топливо – **30-35%**;
* расходы по лизинговым платежам – **17,5**%;
* аэропортовое обслуживание – **6-13%**, в зависимости от длительности маршрутов и объемов пассажирооборота;
* расходы на аэронавигационные услуги – **5,5%**;
* другие расходы – **32%**.

В свою очередь, авиакомпания АО «Эйр Астана» следуя международной практике и рекомендациям Международной ассоциации воздушного транспорта (IATA), применяет несколько видов тарифов на каждом маршруте, использует механизм динамического ценообразования (PROS), который на основе анализа динамики продаж позволяет автоматически менять цену билета исходя из существующего спроса и оставшегося объема предложения, а также предоставление скидок для различных социальных категорий пассажиров.

Основными проблемными вопросами *(барьерами)* на рынке являются:

1. Дефицит и повышение стоимости авиатоплива;

2. Взимание сбора за международного пассажира при передаче данных API/PNR *(предварительные данные о пассажирах);*

3. Наличие субъектов рынка с госучастием;

4. Ограничение *(непродолжительность)* действия режима «Открытое небо».

***Предложения:***

1. Реализация акций АО «Qazaq Air» и выведение FlyArystan, как отдельное юридическое лицо с последующей реализацией 51% акций на аукционных торгах.
2. Увеличение доли биржевых торгов авиатопливом.
3. Разработка прозрачного и выполнимого для казахстанских авиакомпаний механизм оплаты сбора за международного пассажира при передаче данных API/PNR, внести предложения о выделении средств из государственного бюджета.
4. Увеличение сроков режима Открытого неба с 3 до 5 лет, с предоставлением права на 5 и 7 степень свободы *(выборочно в пилотном режиме).*
5. Обеспечение возможности осуществления перевозок со стороны Казахстана не менее 2-м авиакомпаниям при заключении международных соглашений о воздушном сообщении.
6. Рассмотрение вопроса по приобретению новых воздушных судов через инструмент «Мокрого лизинга» и отмене пошлины на покупку воздушных судов.

## *Рынок связи*

Анализ показывает тенденцию монополизации рынка телекоммуникаций группой компаний с госучастием АО «Казахтелеком», которое, являясь субъектом естественной монополии *(по услуге кабельной канализации)* и обладая значительными инфраструктурными ресурсами, ограничивает развитие конкуренции на данном рынке.

АО «Казахтелеком» создано постановлением Правительства РК в 1994 году, обладает статусом национальной телекоммуникационной компании. Основной целью является создание современных телекоммуникационных сетей на территории РК и их интеграция в мировую сеть телекоммуникаций.

***Справочно:*** *Собственниками АО «Казахтелеком» являются АО «ФНБ «Самрук-Казына» (51% акций), Skyline Investment Company S.A. (24,4% акций), номинальный держатель BNY Mellon (9,58% акций) и прочие акционеры (менее 5%).*

В конце 2018 года АО «Казахтелеком» приобрело 75% акций АО «Kcell» *(операторы Kcell и Aktiv),* 2019 году приобрело оставшиеся 49% акций TОО «Мобайл Телеком-Сервис» *(операторы Altel и Tele2).*

На сегодня АО «Казахтелеком» владея двумя сотовыми операторами и имея значительную долю на рынке 62%, конкурирует с одним частным оператором ТОО «КаР-Тел» *(оператор Beeline)* с долей на рынке 38%, тем самым, создав дуопольный рынок.

Монополизация рынка АО «Казахтелеком» привела к снижению состязательности за клиента между сотовыми операторами, в результате увеличились жалобы абонентов на изменение цен, на навязывание потребителям невостребованных услуг, ухудшение сервиса по обслуживанию абонентов, а также проблемы со связью и интернетом по всему Казахстану.

За 2021 год налоговые поступления АО «Казахтелеком» составили 29,3 млрд. тенге, тогда как от ТОО «КаР-Тел» - 36,8 млрд. тенге. Таким образом, отмечается низкая экономическая эффективность деятельности АО «Казахтелеком» для государства по сравнению с частным бизнес-субъектом.

Главным образом это связано с тем, что ограничение конкуренции АО «Казахтелеком» привело к возникновению монопольных издержек рынка, выраженных в снижении стимулов к состязательности за клиента между сотовыми операторами АО «Kcell» и TОО «Мобайл Телеком-Сервис». В полном соответствии с научной практикой в этом случае первым страдает качество оказываемых услуг. В настоящее время увеличились жалобы абонентов на одностороннее изменение цен и тарифов, на навязывание потребителям невостребованных услуг, ухудшение сервиса по обслуживанию абонентов, грубость операторов в центрах обслуживания, а также проблемы со связью и интернетом по всему Казахстану.

***Справочно****: На сегодня Казахстан по скорости Интернета в мировом рейтинге занимает 173-е место из 224 стран мира (Россия – 66-е место, Украина – 77-е место, Беларусь – 92-е место, Таджикистан – 211-е место, Туркменистан – 224-е место).*

Ситуация **дуополизма** приводит к фактам антиконкурентных действий сотовых операторов при оказании услуг интерконнекта (взаимоподключении), выраженных в применении заниженных тарифных ставок аффилированным сотовым операторам. В результате растут тарифы и цены для конечного потребителя. Вход на рынок мобильной сотовой связи «надежно забетонирован». **Важным административным барьером** является получение потенциальными операторами связи лицензий на деятельность только при наличии обязательного разрешения на использование радиочастотного спектра. В свою очередь разрешение невозможно получить без наличия лицензии на деятельность. Распределением частот занимается МВК при Правительстве, что само по себе является проявлением политики дирижизма.

На сегодняшний день соотношение доли по использованию радиочастот составляет **65%** у АО «Казахтелеком» и **35%** у ТОО «КаР-Тел».

Основными проблемными вопросами *(барьерами)* на рынке являются:

1. Присутствие государства;

2. Концентрация у АО «Казахтелеком» значительной доли телекоммуникационной инфраструктуры;

3. Существенный рост рыночной власти АО «Казахтелеком» на смежных рынках телекоммуникаций;

4. Получение потенциальными операторами связи лицензий только при наличии обязательного разрешения на использование радиочастотного спектра;

5. Ограничение доступа к кабельной канализации, ВОЛС, инфраструктуре коммунально-бытового сектора.

***Предложения:***

1. Рассмотрение вопроса целесообразности продолжения владения группой компаний АО «Казахтелеком» двумя сотовыми операторами.
2. В любом случае обеспечить управление мобильными сотовыми операторами АО «Kcell» и TОО «Мобайл Телеком-Сервис» полностью независимо друг от друга и от АО «Казахтелеком»: жесткие правила разграничения - разные офисы, члены СД, отсутствие совмещения должностей, отсутствие аффилированности и т.д.
3. Ограничить деятельность АО «Казахтелеком» на смежных товарных рынках путем внесения изменений в законодательство и уставную деятельность. Принять принцип множественности операторов по маркировке и прослеживаемости товаров, либо передать дочернюю компанию – оператора в подведомственность уполномоченного органа.
4. Пересмотреть Правила доступа к кабельной канализации, в части прозрачности и открытости информации по свободным мощностям, в том числе путем предоставления вновь построенной кабельной канализации за счет бюджетных средств альтернативным операторам на конкурсной основе.
5. Провести проверку АО «Казахтелеком» на предмет обеспечения недискриминационного доступа к кабельной канализации и деятельности виртуальных агентов.
6. При строительстве кабельной канализации к жилым домам «последняя миля» предусмотреть возможность законодательно (в законе о жилищных отношениях, об архитектурной, градостроительной деятельности, СНиП и СТ, и т.д.) достаточных условий для подключения нескольких операторов связи.
7. Внедрить прозрачный механизм распределения радиочастотного спектра, в том числе путем проведения открытых двухсторонних аукционов и обеспечить законодательно возможность работы виртуальных операторов связи.
8. Провести аудит по существующим частотам, находящимся в ведении государства, с точки зрения востребованности для гражданской деятельности с целью высвобождения коммерчески-востребованного спектра для последующей реализации на двухстороннием аукционе.
9. Изменить существующий порядок взаимоподключения операторов телекоммуникационных услуг, обязав доминирующих операторов напрямую подключать сторонних операторов по единым справедливым ставкам.
10. Пересмотреть концепцию субсидирования универсальных услуг связи в сельских населенных пунктах.
11. **Рынок страховых услуг**

На 1 января 2022 года страховой сектор представлен **27** страховыми организациями *(две со 100% участием государства),* из которых **9** компаний по страхованию жизни и **18** компаний по общему страхованию.

Уровень конкуренции – умеренноконцентрированный. Субъектов рынка, занимающих доминирующее положения нет.

На рынке присутствуют: страховые компании банковских конгломератов АО «Народный банк» и АО «Фридом Финанс».

*2021 год*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Наименование страховой (перестраховочной) организации** | **Активы** | **Сумма страховых премий** | **доля субъекта, %** |
| 1 | АО «СК «Евразия» | 374 527 359 | 125 358 762 | 17,7 |
| 2 | АО «ДК Народн.Банка Каз-на по страхованию жизни «Халык-Life» | 234 607 800 | 123 220 553 | 25,5 |
| 3 | АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» | 142 044 309 | 56 891 126 |
| 4 | АО «КСЖ «Nomad Life» | 239 195 723 | 116 284 878 | 16,5 |
| 5 | АО «СК «НОМАД Иншуранс» | 36 678 656 | 33 613 122 | 4,8 |
| 6 | АО Компания по Страхованию Жизни «Европейская Страховая Компания» | 27 351 645 | 31 206 264 | 4,4 |
| 7 | АО «КСЖ «Евразия» | 55 842 005 | 30 031 760 | 4,2 |
| 8 | АО «КСЖ «Freedom Finance Life» | 94 241 175 | 27 176 196 | 5 |
| 9 | АО «СК «Freedom Finance Insurance» | 33 661 691 | 5 966 379 |
| 10 | АО «СК «Лондон-Алматы» | 13 098 957 | 3 149 029 |
| 11 | АО «Cтраховая компания «Jusan Garant» | 34 908 514 | 24 681 228 | 3,5 |
| 12 | АО «КСЖ»Standard Life» | 47 892 033 | 24 149 513 | 3,4 |
| 13 | АО «КСЖ «KM Life» | 33 997 071 | 18 171 183 | 2,6 |
| 14 | АО «СК «Коммеск - Өмiр» | 31 137 824 | 13 001 761 | 1,8 |
| 15 | АО «Нефтяная страховая компания» | 19 414 393 | 11 945 262 | 1,7 |
| 16 | АО «СК «Amanat» | 13 012 252 | 9 647 838 | 1,4 |
| 17 | АО «СК «Казахмыс» | 47 855 813 | 8 801 471 | 1,2 |
| 18 | АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ» | 11 313 227 | 7 863 441 | 1,1 |
| 19 | АО «СК «АСКО» | 6 991 718 | 6 862 288 | 1,0 |
| 20 | АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» | 139 502 771 | 6 001 035 | 0,8 |
| 21 | АО «СК «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр) | 5 998 637 | 4 906 714 | 0,7 |
| 22 | АО «СК «Cентрас Иншуранс» | 22 762 646 | 4 763 033 | 0,7 |
| 23 | Акционерное общество Страховая компания «Basel» | 10 664 103 | 4 191 326 | 0,6 |
| 24 | АО «СК «Виктория» | 101 627 905 | 3 401 804 | 0,5 |
| 25 | АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания» | 38 343 122 | 2 397 229 | 0,3 |
| 26 | АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life» | 8 166 183 | 2 267 216 | 0,3 |
| 27 | АО «СК «ТрансОйл» | 3 774 929 | 741 792 | 0,1 |
|  | **Итого** |   | 706 692 203 | 100 |

По итогам 2021 года, услуги кредитования с опцией страхования фактически оказывали АО «Народный банк Казахстана» *(938 тыс договоров или 67% от всего количества договоров),* АО «Евразийский банк» *(174 тыс. договоров или 36% от всего количества договоров),* АО «Сбербанк» *(132 тыс. договоров или 58% от всего количества договоров)*

Страховые организации, услуги которых предлагаются банками при кредитовании:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Банки** | **Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах**:  |
| 1 | АО «Банк «Bank RBK» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах: 1. *АО СК Казахмыс*

Розничные беззалоговые кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:*С условием страхования:**1) «Нужный кредит - наличными» (в рамках данного продукта также имеются условия без страхования)**Без условия страхования:**1) «Нужный кредит -наличными» в рамках данного продукта также имеются условия со страхованием)**2) «Нужный кредит на товар»**3) «Нужный товар в рассрочку»* |
| 2 | АО «Народный Банк Казахстана» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах: *КСЖ АО «Halyk Life»*Розничные беззалоговые кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:*Без залоговое потребительское кредитование* |
| 3 | АО «Евразийский банк» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах 1. *АО КСЖ Халык Life*
2. *АО КСЖ Евразия*
3. *АО СК Евразия*
4. *АО КСЖ Standard Life*

Розничные беззалоговые кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:*На апрель 2021 г.:**Продукт: Просто кредит**Пакеты:**Зарплатный кредит (со страховкой/без страховки)**Лояльный кредит (со страховкой/без страховки)**Беззалоговый кредит наличными (со страховкой/без страховки)**Товарный кредит (со страховкой/без страховки)**Согласно условиям ВНД Банка страхование жизни/от НС является добровольной услугой**Программы не предусматривающие страхование утверждены в декабре 2019 г.**Доп. инф:* *В 2020 году со страховкой выдано –46% займов, без страховки – 54%* |
| 4 | ДБ АО «Сбербанк России» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах *1. АО «КСЖ «Nomad Life»**2. АО «КСЖ «Евразия»**3. АО «СК «Евразия»*Розничные беззалоговые кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:1. *Доверительный кредит с условием страхования/без условия страхования*
2. *Автокредит с условием страхования/без условия страхования*
3. *Кредит на неотложные нужды с условием страхования/без условия страхования*
 |
| 5 | ДБ АО «Хоум Банк» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах: *АО Европейская страховая компания при добровольном желании клиента*Розничные беззалоговые кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:*Кредитные продукты с условием страхования заключаются с АО Европейская страховая компания*  |
| 6 | АО «Нурбанк» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах: *Клиенты Банка на свое усмотрение самостоятельно выбирают страховую компанию из числа представленных на рынке*Кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:*Продукты – «Залоговый кредит», «Ипотека», «Автокредит» (продукт «Товарный кредит» Банком приостановлен).* *По указанным продуктам страхование имущества обязательно, личное по желанию, КАСКО по авто.* *Договора страхования заключаются клиентом самостоятельно, до подписания договора залога. Сумма страховой премии не включается в тело займа, оплачивается клиентом самостоятельно.*  |
| 7 | АО «Altyn Bank» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах *АО Халык-Life*Розничные беззалоговые кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:*Потребительский кредит - Продукт по беззалоговому займу с условиями страхования и без страхования.* |
| 8 | АО ДБ «Альфа-Банк» | Количество и наименования страховых организаций, услуги которых использовались в розничных кредитных продуктах: *Nomad Life*Розничные беззалоговые кредитные продукты с условием страхования/без условия страхования:1. *Кредит наличными (беззалоговый) с условием страхования/без условия страхования*
2. *Товарный кредит с условием страхования/без условия страхования*
3. *Рефинансирование кредита (беззалогового) с условием страхования/без условия страхования*
 |

Таким образом, при кредитовании большинством банков не предлагаются заключение договоров страхования.

При этом, полагаем, что перечень страховых компаний, предлагаемых банками ограничен ввиду наличия группы лиц на рынке услуг кредитования и страховых лиц, в том числе банковских конгломератов. Вместе с тем, имеется практика навязывания банками услуг страхования.

Ситуация с навязыванием услуг сохраняется до сих пор. К примеру, при оформлении онлайн кредита в мобильном приложении Народный банк Казахстана на сумму 1 500 000 тенге, банк запрашивает со страховкой либо нет, в случае если оформление займа со страховкой, то страховая премия 60 000 тенге, в случае без страховки банк взимает комиссию за организацию займа в размере 120 000 тенге.

***Предложения*:** обеспечение законодательного запрета по взиманию банками платы за организацию услуг страхования и займа, а также выбор клиентом страховой компании через организацию электронного сервиса.

***Участие государства*:** АО «Государственная аннуитетная компания» с 100% долей, учредитель - Министерство труда и социальной защиты. Предлагается передать в конкурентную среду.

***Справочно****: В соответствии со статьей 7 Закона «О Фонде гарантирования страховых выплат» Фондом гарантируется оплата страхового портфеля ликвидируемой организации, осуществлению гарантийных выплат кредиторам, покрываются договоры страхования по гарантируемым видам страхования.*

**6. По операторам (государственных и частных, которым предоставлены специальные права)**

В 2021 году Агентством проведена работа по упразднению **9** операторов, из них **5** остаются как подведомственные организации, **4** приватизированы либо подлежат ликвидации.

С учетом передачи функции ТОО «Оператор РОП» в пользу АО «Жасыл даму», в настоящее время количество операторов составляет – **41,** при этом **2** из них частные *(АО «СәттіЖұлдыз», ТОО «Silk Way Monitoring»).*

3 января текущего года подписан Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития конкуренции» *(далее – Закон).* Закон предусматривает создание института «специального права», дополняющего и совершенствующего механизм государственной монополии.

***Справочно:*** *регулирование субъектов, наделенных специальными правами будет осуществляться на следующих принципах:*

*1) ценовое регулирование, уполномоченным органом по согласованию с антимонопольным органом;*

*2) запрет на участие в других юридических лицах;*

*3) запрет на иную деятельность;*

*4) публичность и открытость информации;*

*5) возмещение упущенной выгоды бизнесу, чья деятельность затронута в связи с ведением специального права;*

*6) отлагательный период на полгода, для подготовки участников рынка.*

*В Реестр субъектов специального права будут включаться только те операторы, чья деятельность оказывает влияние на общие условия обращения товара на соответствующем либо смежном товарных рынках.*

*На сегодня предполагается регулирование* ***18*** *операторов, оставшиеся* ***21*** *не подлежат регулированию поскольку не оказывают влияния на рынок либо
их деятельность уже регулируется законодательством о естественных монополиях.*

Законом **максимально усложнена** процедура создания частных операторов. Это допускается только в тех случаях, **когда невозможно** создание юридических лиц со 100% участием государства. Правительство совместно с Агентством утверждает порядок определения операторов, где в отношении частных субъектов закреплено требование **об обязательном проведении конкурса, не реже одного раза в 5 лет.**

С учетом поручения Главы государства, эта норма будет пересмотрена в пользу **полного законодательного запрета** на создание частных операторов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_