



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ
ПІВДЕННО-ЗАХІДНЕ МІЖОБЛАСНЕ ТЕРИТОРІАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ
АНТИМОНОПОЛЬНОГО КОМІТЕТУ УКРАЇНИ

РІШЕННЯ
АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ
(ВИТЯГ)

12 січня 2024 року

Хмельницький

№ 72/01-р/к

Справа № 72/12-23

Про закриття провадження у справі

Акціонерне товариство «АКЦЕНТ-БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи – *інформація, доступ до якої обмежено*) (далі – АТ «А-БАНК», Банк, Відповідач) листом від 05.01.2022 № 20.1.0.0.0/7-20220104/0064 (вх. № 72-01/161 від 19.01.2022) подало інформацію Південно-західному міжобласному територіальному відділенню Антимонопольного комітету України (далі – Відділення) на вимогу виконуючого обов'язки голови Відділення від 09.12.2021 року № 72-02/5126.

За результатами розгляду справи № 72/12-23, розпочатої за ознаками вчинення АТ «А-БАНК» порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання інформації в неповному обсязі на вимогу виконуючого обов'язки голови Відділення від 09.12.2021 року № 72-02/5126 у встановлений виконуючим обов'язки голови територіального відділення строк, прийнято рішення про закриття провадження у справі, оскільки, адміністративною колегією Відділення вже розглянуто справу щодо того самого відповідача з тих же підстав.

Адміністративна колегія Південно-західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України, розглянувши матеріали справи № 72/12-23 про порушення АТ «А-БАНК» законодавства про захист економічної конкуренції та подання Відділу досліджень і розслідувань в Вінницькій області Південно-західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 26.12.2023 № 72-03/174-п

ВСТАНОВИЛА:

1. Процесуальні дії

- (1) Розпорядженням адміністративної колегії Південно-західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 03.02.2023 № 72/14-рп/к розпочато розгляд справи № 72/12-23 за ознаками вчинення Акціонерним товариством «АКЦЕНТ-БАНК» (*інформація, доступ до якої обмежено*) порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання інформації в неповному обсязі на вимогу виконуючого обов'язки голови Відділення від 09.12.2021 року № 72-02/5126 (далі – Вимога) у встановлений виконуючим обов'язки голови територіального відділення строк.
- (2) Листом Відділення від 08.02.2023 № 72-02/261 копія розпорядження від 03.02.2023 № 72/14-рп/к надіслана Банку.

- (3) Листом Відділення від 28.12.2023 №72-02/2139 витяг з подання від 26.12.2023 № 72-03/174-п з попередніми висновками у справі надіслано Відповідачу.
- (4) Листом Відділення від 28.12.2023 №72-02/2138 на адресу Банку направлено запрошення на засідання адміністративної колегії Південно-західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України.

2. Відповідач

- (5) АТ «А-БАНК» є юридичною особою (*інформація, доступ до якої обмежено*). Згідно з відомостями, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань основним видом діяльності Банку є *інформація, доступ до якої обмежено*.
- (6) АТ «А-БАНК» є суб'єктом господарювання в розумінні статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

3. Обставини подання інформації у неповному обсязі

- (7) Відділенням здійснюється розгляд справи № 03-06/38-19, що розпочата за ознаками вчинення порушення, передбаченого пунктом 1 статтями 50, пунктом 4 частини другої статті 6 Закону України «Про захист економічної конкуренції» у вигляді антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів торгів: UA-2019-06-27-000455-а, відносно ФОП Погосян Анни (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) та ФОП Коломієць Т.І. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*).
- (8) У зв'язку із вищезазначеним, на адресу місцезнаходження АТ «А-БАНК», направлена Вимога надати пояснення та копії документів, а саме:
 - 1. Копії всіх довіреностей та/або інших документів, виданих ФОП Погосян А. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) своїм представникам (працівникам та/або третім особам) щодо виконання від імені суб'єктів господарювання певних дій [зокрема, надавати банку платіжні документи, листи, запити, довідки та інші документи; отримувати від банку довідки по рахунку підприємства та за операціями по ньому, виписки та інші документи про стан рахунку, листи (відповіді банку) на ім'я підприємства тощо], які були чинними та/або надавалися (надсилалися тощо) суб'єктами господарювання до вашого банку (протягом 2019 року).
 - 2. Надати копії договорів або інших документів (з усіма змінами, доповненнями та додатками), які згідно із законодавством України мають юридичну силу договорів, оформлені відповідно до вимог законодавства України щодо рахункового обслуговування за допомогою автоматизованої банківської системи електронних платежів (системи дистанційного самообслуговування, інтернет-банкінгу), які були чинні протягом 2019 року.
 - 3. Перелік IP-адрес, портів, MAC-адрес комп'ютерів, електронних адрес з яких ФОП Погосян А. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) у період з 01.05.2019 року по 30.09.2019 року, входили до автоматизованої системи дистанційного самообслуговування «Клієнт-Банк» (системи інтернет-банкінгу тощо) для здійснення платежів (розрахунків) для ТОВ «Е-Тендер» (ідентифікаційний код юридичної особи - *інформація, доступ до якої обмежено*).
 - 4. Інформацію стосовно операцій між ФОП Коломієць Т.І. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) та ФОП Погосян А. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*), у разі якщо такі здійснювались, (із зазначенням дати, суми коштів по дебету та кредиту, ідентифікаційного коду (коду ЗКПО) та/або

індивідуального податкового номеру платника та одержувача, реквізитів рахунків контрагента, призначення платежу тощо) в паперовій та електронній формі, за всіма рахунками в національній валюті в АТ «А-БАНК» протягом 2019 року.

5. Інформацію про номери телефонів, за якими відбувалися зв'язок з ФОП Погосян А. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) або їх представниками (за весь час обслуговування рахунків).

6. Інформацію (в електронній формі у форматі Word, Excel) щодо IP-адрес, пристроїв (HOST) та їх MAC адрес, операційних систем (або будь яку іншу інформацію, щодо пристроїв, яка дає змогу їх ідентифікувати), з яких ФОП Погосян А. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) протягом 2019 року входили до системи інтернет-банкінгу вашого банку для здійснення платежів (розрахунків) та отримання довідок про наявність рахунку, відсутність заборгованості тощо.

Інформацію необхідно надати за наступною табличною формою:

№ з/п	№ рахунку	IP-адреса	Пристрій	Операційна система	Дата входу	Час входу
-------	-----------	-----------	----------	--------------------	------------	-----------

- (9) Банк було попереджено про те, що відповідно до статті 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України» суб'єкти господарювання, об'єднання, органи влади, органи місцевого самоврядування, органи адміністративно-господарського управління та контролю, інші юридичні особи, їх структурні підрозділи, філії, представництва, їх посадові особи та працівники, фізичні особи зобов'язані на вимогу органу Антимонопольного комітету України подавати документи, предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу необхідну інформацію, в тому числі з обмеженим доступом та банківську таємницю, необхідну для виконання Антимонопольним комітетом України завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.
- (10) Одночасно Банк було повідомлено, що відповідно до пунктів 13, 14, 15 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» неподання інформації, подання інформації в неповному обсязі у встановлені головою Відділення строки, подання недостовірної інформації є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції та тягне за собою відповідальність, передбачену статтею 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції».
- (11) В результаті аналізу інформації на Вимогу, наданою АТ «А-БАНК» листом від 05.01.2022 № 20.1.0.0.0/7-20220104/0064 встановлено, що Банк надав відповідь у повному обсязі лише на пункти 3, 6 Вимоги.
- (12) На п. 4 Вимоги Банк не надав інформацію щодо дати операції між ФОП Коломієць Т.І. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) та ФОП Погосян А. (реєстраційний номер облікової картки платника податків - *інформація, доступ до якої обмежено*) в АТ «А-БАНК» протягом 2019 року.
- (13) Щодо надання інформації на пункти 1, 2, 5 Вимоги Банк повідомив «про неможливість надання відповіді, оскільки така інформація є банківською таємницею, надання якої на письмову вимогу органів Антимонопольного комітету України не передбачено п. 3 ч. 1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 та Правилами зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 № 267. Зазначена інформація може бути надана банком на підставі рішення суду» (мова оригіналу).
- (14) Відповідно до інформації, наданої Відділенню АТ «Укрпошта» листом від 31.01.2022 № 39-Ю-03-365 (вх. № 72-01/405 від 08.02.2022) рекомендований лист 2900105574736 (лист з вимогою від 09.12.2021 №72-02/5126), що прийнятий для пересилання 10.12.2021 на адресу: *інформація, доступ до якої обмежено*, на АТ «АКЦЕНТ – БАНК» надійшов

до 49301 МСП (Міська службова пошта) м. Дніпро, яка здійснює доставку на вказану адресу, 17.12.2021р. та вручений представнику АТ «АКЦЕНТ – БАНК» 22.12.2021р. згідно доручення *інформація, доступ до якої обмежено*.

- (15) Тобто, строк надання інформації на Вимогу закінчився 05.01.2022.
- (16) Під час розгляду адміністративною колегією Відділення матеріалів справи № 72/20-22 за ознаками вчинення АТ «А-БАНК» (*інформація, доступ до якої обмежено*) порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді неподання інформації на вимогу виконуючого обов'язки голови Відділення від 09.12.2021 року № 72-02/5126. встановлено, що згідно з інформацією, розміщеною на офіційному веб-сайті АТ «Укрпошта» (<https://track.ukrposhta.ua/tracking-UA.html>), лист-відповідь АТ «А-БАНК» від 05.01.2022 № 20.1.0.0.0/7-20220104/0064, був прийнятий відділенням поштового зв'язку: 49300, м. Дніпро 13.01.2022 та направлений на адресу Відділу досліджень і розслідувань в Вінницькій області Відділення рекомендованим поштовим відправленням 13.01.2022 (штрихкодний ідентифікатор 4930018974063).
- (17) Рішенням адміністративної колегії Відділення від 03.11.2023 № 72/78-р/к у справі № 72/20-22 дії АТ «А-БАНК», які полягали у неподанні інформації на вимогу виконуючого обов'язки голови Відділення від 09.12.2021 № 72-02/5126 у встановлений строк (до 05.01.2022 (включно) визнано порушенням законодавства про захист економічної конкуренції, що передбачене пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» у вигляді неподання інформації територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлений головою територіального відділення строк та накладено на Банк штраф у розмірі 27200 грн.
- (18) Отже, предметом розгляду справи № 72/20-22 та справи № 72/12-23 є обставини, що стосуються дій АТ «А-БАНК» щодо подання інформації на вимогу виконуючого обов'язки голови Відділення від 09.12.2021 № 72-02/5126.
- (19) Згідно з пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлений головою територіального відділення строк є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції.
- (20) Відповідно абзацу п'ятого статті 49 Закону України «Про захист економічної конкуренції» розгляд справи про порушення законодавства про захист економічної конкуренції підлягає закриттю без прийняття рішення по суті, якщо, зокрема, вже розглянуто справу з тих же підстав щодо того самого відповідача.
- (21) Будь-яка інформація від Відповідача на подання про попередні висновки у справі від 26.12.2023 № 72-03/174-п до Відділення не надходила.
- (22) Враховуючи, що рішенням адміністративної колегії Відділення від 03.11.2023 № 72/78-р/к у справі № 72/20-22 дії АТ «А-БАНК» визнано порушенням законодавства про захист економічної конкуренції, що передбачене пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» у вигляді неподання інформації територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлений головою територіального відділення строк на вимогу виконуючого обов'язки голови Відділення від 09.12.2021 № 72-02/5126 та притягнуто Банк до відповідальності у вигляді штрафу, відповідно до абзацу п'ятого статті 49 Закону України «Про захист економічної конкуренції» провадження у справі № 72/12-23 підлягає закриттю без прийняття рішення по суті.

Враховуючи вищевикладене, керуючись статтями 7, 14 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтею 49 Закону України «Про захист економічної конкуренції», пунктами 3 та 11 Положення про територіальне відділення Антимонопольного комітету України, затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 23 лютого 2001 року №32-р, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 березня 2001 року за №291/5482 та пунктом 32 Правил розгляду заяв і справ про порушення законодавства

про захист економічної конкуренції, затверджених розпорядженням Антимонопольного комітету України від 19 квітня 1994 року №5, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 6 травня 1994 року за №90/299 (у редакції розпорядження Антимонопольного комітету України від 29 червня 1998 року №169-р) (із змінами), адміністративна колегія Південно-західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України,

ВИРІШИЛА:

Закрити провадження у справі № 72/12-23.

Відповідно до частини першої статті 60 Закону України «Про захист економічної конкуренції» рішення органів Антимонопольного комітету України може бути оскаржене до Господарського суду в двомісячний строк з дня його одержання.

Голова адміністративної колегії
Голова Відділення

Олег ФЕДОРЧУК