



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

РІШЕННЯ

19 вересня 2024 р.

Київ

№ 326-р

Про порушення законодавства
про захист економічної конкуренції,
накладення штрафу та надання
дозволу на концентрацію

Антимонопольний комітет України (далі – Комітет), розглянувши матеріали справи № 126-26.13/17-24 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та подання Департаменту досліджень і розслідувань ринків виробничої сфери від 23.07.2024 № 126-26.13/17-24 /245-спр/кі,

ВСТАНОВИВ:

1. ПРЕДМЕТ СПРАВИ

- (1) Вчинення акціонерним товариством «ПРОКРЕДИТ БАНК» (далі – АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК») (*«Інформація, доступ до якої обмежено»*) порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 12 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» (в редакції Закону, яка була чинною до 01.01.2024) (далі – Закон), у вигляді здійснення концентрації шляхом набуття у власність активів у вигляді єдиного майнового комплексу – *«Інформація, доступ до якої обмежено»* (далі – активи у вигляді ЄМК або Об'єкт набуття), що на праві власності належали товариству з обмеженою відповідальністю «ІДЕК-2006» (нове найменування юридичної особи – товариство з обмеженою відповідальністю «АГРОМІН ТРЕЙД»¹) (далі – ТОВ «ІДЕК-2006») (*«Інформація, доступ до якої обмежено»*) та знаходяться за адресою: *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна.

2. ВІДПОВІДАЧ

- (2) АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК», яке знаходиться за адресою: *«Інформація, доступ до якої обмежено»*.

3. ПРОЦЕСУАЛЬНІ ДІЇ

- (3) До Антимонопольного комітету України надійшла заява уповноваженого представника АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» і ТОВ «ІДЕК-2006» від 28.12.2023 № 28/12/23-1 (зареєстрована в Комітеті 28.12.2023 за № 11-01/613-ЕКк) про надання дозволу на концентрацію, яку АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» здійснило шляхом набуття у власність активів у вигляді єдиного майнового комплексу – *«Інформація, доступ до якої*

¹ТОВ «ІДЕК-2006» змінило найменування на ТОВ «АГРОМІН ТРЕЙД», згідно з витягом із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу відбулася 08.08.2024 за № 1006071070038000791.

обмежено», що на праві власності належали ТОВ «ІДЕК-2006» та знаходяться за адресою: *«Інформація, доступ до якої обмежено»* (далі – Заява). Під час розгляду Заяви Антимонопольний комітет України виявив ознаки вчинення АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» порушення, передбаченого пунктом 12 статті 50 Закону, у вигляді здійснення заявленої концентрації без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна.

- (4) У зв'язку із цим, розпорядженням заступника Голови Антимонопольного комітету України – державного уповноваженого від 07.02.2024 № 07/20-р розпочато розгляд справи № 126-26.13./17-24 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та приєднано Заяву до матеріалів справи.
- (5) Листом Антимонопольного комітету України від 08.02.2024 № 126-26.13/07-1435е уповноваженому представнику відповідача надіслано розпорядження про початок розгляду справи № 126-26.13/17-24 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції.
- (6) Згідно з розпискою в одержанні пакета від 12.02.2024 б/н уповноважений представник відповідача отримав розпорядження про початок розгляду справи про порушення законодавства про захист економічної конкуренції від 07.02.2024 № 07/20-р 12 лютого 2024 року.
- (7) За результатами збирання та аналізу доказів у справі № 126-26.13/17-24 складено подання з попередніми висновками від 23.07.2024 № 126-26.13/17-24 /245-спр/кі та надіслано уповноваженому представнику відповідача листом від 23.07.2024 № 126-26.13/07-7178е для надання заперечень щодо висновків Комітету, викладених у поданні.
- (8) Уповноважений представник відповідача листом від 01.08.2024 № 01/08/24-1 (zareestrovanim у Комітеті 01.08.2024 за № 8-07/1340-кі) надав коментарі щодо висновків та пропозицій, викладених у поданні з попередніми висновками.

4. ОБСТАВИНИ СПРАВИ

- (9) АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» набуло у власність активи у вигляді ЄМК, які можуть забезпечувати діяльність у сфері *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, шляхом звернення стягнення на предмет застави / іпотеки.
- (10) Зазначене звернення стягнення на предмет застави / іпотеки відбулося на підставі таких документів:
 - *«Конфіденційна інформація»*;
 - *«Конфіденційна інформація»*;
 - *«Конфіденційна інформація»*;
 - *«Конфіденційна інформація»*.
- (11) Право власності банку на *«Інформація, доступ до якої обмежено»* майно, що є складовою частиною активів у вигляді ЄМК, zareestrovano 02.08.2023.
- (12) Право власності банку на *«Інформація, доступ до якої обмежено»* майно, що входить до складу активів у вигляді ЄМК, zareestrovano:
 - «Інформація, доступ до якої обмежено»* – 04.08.2023 на підставі *«Конфіденційна інформація»*;
 - «Інформація, доступ до якої обмежено»* – 07.08.2023 на підставі *«Конфіденційна інформація»*;

інша «Інформація, доступ до якої обмежено» – 12.07.2023 на «Конфіденційна інформація».

- (13) Отже, АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» набуло у власність активи у вигляді ЄМК, які можуть забезпечувати діяльність у сфері «Інформація, доступ до якої обмежено», у період з 12.07.2023 по 07.08.2023.

4.1. Відносини контролю учасників концентрації

- (14) За інформацією, яку надали Комітету уповноважені представники учасників концентрації, на дату здійснення концентрації:

активи у вигляді ЄМК складаються з «Інформація, доступ до якої обмежено», а саме:

- «Інформація, доступ до якої обмежено»;

- «Інформація, доступ до якої обмежено»;

земельні ділянки під нерухомим майном активів у вигляді ЄМК використовуються на праві оренди, право власності на такі земельні ділянки належить місцевій громаді;

активи у вигляді ЄМК на праві власності належали ТОВ «ІДЕК-2006», яке здійснює основну діяльність із «Інформація, доступ до якої обмежено»;

кінцевими бенефіціарними власниками ТОВ «ІДЕК-2006» є дві фізичні особи: громадянин України «Конфіденційна інформація» та громадянин Узбекистану «Конфіденційна інформація»;

після здійснення концентрації ТОВ «ІДЕК-2006» втратило права власності на активи у вигляді ЄМК;

АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» надає «Інформація, доступ до якої обмежено»;

материнською компанією АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» є компанія «ProCredit Holding AG» (м. Франкфурт-на-Майні, Німеччина), яка безпосередньо не здійснює господарської діяльності в Україні;

компанія «ProCredit Holding AG» є публічною компанією, акції якої торгуються на Франкфуртській фондовій біржі. Жодна особа не володіє 20 % або більше акцій компанії «ProCredit Holding AG», компанія не має кінцевих бенефіціарних власників;

- (15) на дату подання Заяви: АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» є власником активів у вигляді ЄМК, інші відносини контролю не змінилися.

4.2. Товарним ринком у зазначеній концентрації є ринок послуг «Інформація, доступ до якої обмежено»

- (16) За інформацією, яку надали Комітету уповноважені представники учасників концентрації:

- (17) активи у вигляді ЄМК знаходяться в «Інформація, доступ до якої обмежено». Нижче наведено адреси місцезнаходження відповідних активів, які можуть забезпечити «Інформація, доступ до якої обмежено»:

Активи	Площа, м ²	Місцезнаходження	Загальна потужність, тис. т
«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»
«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»		

«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»		
«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»		

- (18) Оціночна частка Об'єкта набуття на ринку послуг «Інформація, доступ до якої обмежено» в межах радіуса 61,7 км навколо Об'єкта набуття, з урахуванням загального обсягу потужностей у цьому радіусі, не перевищує 1%:

Загальний обсяг потужностей для зберігання зерна в радіусі 61,7 км, тис. т	Обсяг потужностей Об'єкта набуття, тис. т	Оцінка частки, %
«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»	«Інформація, доступ до якої обмежено»

- (19) АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» не здійснює господарської діяльності на зазначеному ринку, зокрема на активах у вигляді ЄМК.

4.3. Підстави для відкриття справи про порушення законодавства про захист економічної конкуренції

- (20) Набуття безпосередньо або через інших осіб контролю одним або кількома суб'єктами господарювання над одним або кількома суб'єктами господарювання чи частинами суб'єктів господарювання, зокрема, шляхом безпосереднього або опосередкованого придбання, набуття у власність іншим способом активів у вигляді єдиного майнового комплексу або структурного підрозділу суб'єкта господарювання, одержання в управління, оренду, лізинг, концесію чи набуття в інший спосіб права користування активами у вигляді єдиного майнового комплексу або структурного підрозділу суб'єкта господарювання, у тому числі придбання активів суб'єкта господарювання, що ліквідується, відповідно до пункту 2 частини другої статті 22 Закону визнається концентрацією.
- (21) Набуті АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» активи у вигляді ЄМК забезпечують здійснення господарської діяльності у сфері «Інформація, доступ до якої обмежено». Так, ТОВ «ІДЕК-2006», якому раніше належали активи у вигляді ЄМК, є «Інформація, доступ до якої обмежено» підприємством, яке здійснювало діяльність з:
- «Інформація, доступ до якої обмежено» та
 - «Інформація, доступ до якої обмежено».
- (22) Разом із цим відповідно до пункту 5 частини третьої статті 22 Закону не вважається концентрацією набуття у власність банком чи іншою фінансовою установою активів у вигляді єдиного майнового комплексу, часток (акцій, паїв) суб'єкта господарювання у разі, якщо таке набуття у власність передбачено планом реструктуризації, затвердженим відповідно до Закону України «Про фінансову реструктуризацію», шляхом звернення стягнення на предмет застави (іпотеки) чи іншого забезпечувального обтяження, за умови їх наступного відчуження суб'єктам господарювання, не пов'язаним відносинами контролю з цим банком чи з цією фінансовою установою, протягом двох років з дня такого набуття у власність.
- (23) Однак набуття АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» у власність активів у вигляді ЄМК шляхом звернення стягнення на предмет застави / іпотеки не було передбачено планом реструктуризації, затвердженим відповідно до Закону України «Про фінансову реструктуризацію».

- (24) Отже, дії АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» у вигляді набуття активів у вигляді ЄМК підпадають під визначення концентрації відповідно до пункту 2 частини другої статті 22 Закону України «Про захист економічної конкуренції» (в редакції Закону, яка була чинною до 01.01.2024).
- (25) Відповідні вартісні показники учасників концентрації, з урахуванням відносин контролю, за підсумками 2022 року перевищували порогові значення, визначені частиною першою статті 24 Закону.
- (26) Отже, концентрація у вигляді набуття АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» у власність активів у вигляді ЄМК потребувала попереднього отримання дозволу Антимонопольного комітету України.
- (27) Відповідно до частини п'ятої статті 24 Закону концентрація, яка потребує дозволу, забороняється до надання дозволу на її здійснення.
- (28) Заява уповноважених представників АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» і ТОВ «ІДЕК-2006» надійшла до Антимонопольного комітету України 28 грудня 2023 року, тобто після здійснення концентрації.
- (29) Відповідно до пункту 12 статті 50 Закону порушенням законодавства про захист економічної конкуренції є концентрація без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, у разі якщо наявність такого дозволу необхідна.
- (30) Отже, дії АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» у вигляді здійснення концентрації шляхом набуття у власність активів у вигляді єдиного майнового комплексу – *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, що на праві власності належали ТОВ «ІДЕК-2006» та знаходяться за адресою: *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна, є порушенням, передбаченим пунктом 12 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

5. ІНФОРМАЦІЯ, ПОВІДОМЛЕНА УПОВНОВАЖЕНИМ ПРЕДСТАВНИКОМ ВІДПОВІДАЧА НА ПОДАННЯ З ПОПЕРЕДНІМИ ВИСНОВКАМИ

- (31) Уповноважений представник відповідача в листі від 01.08.2024 № 01/08/24-1 (zareestrovano в Комітеті 01.08.2024 за № 8-07/1340-кі) повідомив Комітет, що АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» вважає, що висновки, викладені в поданні, є обґрунтованими, відповідають фактичним обставинам справи та встановлюють, що АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» вчинило порушення.
- (32) При цьому під час визначення суми штрафу АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» просить Комітет, додатково до пом'якшуючих обставин, зазначених у поданні, звернути увагу та врахувати, зокрема, таке:
 - АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» не використовувало активів у вигляді ЄМК для здійснення господарської діяльності протягом усього періоду володіння предметом застави (іпотеки)². Діяльність, яку можуть забезпечити активи у вигляді ЄМК, не належить до сфери основної господарської діяльності банку як фінансової установи;
 - у редакції Закону, що набула чинності 01.01.2024, набуття у власність банком активів у вигляді ЄМК у результаті звернення стягнення на предмет застави (іпотеки) за умови, що банк не використовуватиме активи у вигляді ЄМК, який є предметом застави (іпотеки), не є концентрацією та підпадає під виключення щодо отримання дозволу Комітету на концентрацію;

²На дату цього листа зазначені активи були відчужені на користь товариства з обмеженою відповідальністю «Метагро» (дозвіл Комітету наданий рішенням № 42-р від 08.02.2024).

- банк добросовісно та самостійно звернувся до Комітету за дозволом на дію, яка не є концентрацією згідно з оновленим законодавством у період прийняття / набуття чинності відповідними змінами до Закону;
- банк не мав умислу вчинити порушення, заходи зі звернення стягнення на майно боржників вимагають швидких дій з боку банку, інакше існує ризик втрати реалізації законного права банку одержати задоволення своїх вимог за рахунок предмета іпотеки;
- банк вперше вчинив порушення, передбачене пунктом 12 статті 50 Закону.

6. ОСТАТОЧНІ ВИСНОВКИ У СПРАВІ

- (33) Отже, доказами, зібраними у справі, доведено, що дії АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК», які полягали в набутті у власність активів у вигляді єдиного майнового комплексу – *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, що на праві власності належали ТОВ «ІДЕК-2006» та знаходяться за адресою: *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 12 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді здійснення концентрації без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна.
- (34) Відповідно до статті 51 Закону порушення законодавства про захист економічної конкуренції тягне за собою відповідальність, встановлену законом.
- (35) Враховуючи, що діяльність учасників концентрації не перетинається на території України, заявлена концентрація не призвела до монополізації чи суттєвого обмеження конкуренції на товарних ринках України.

7. ОБГРУНТУВАННЯ РОЗРАХУНКУ РОЗМІРУ ШТРАФУ

- (36) Відповідно до абзацу третього частини другої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» за порушення, передбачене пунктом 12 статті 50 цього Закону, накладається штраф у розмірі до п'яти відсотків доходу (виручки) суб'єкта господарювання від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за останній звітний рік, що передує року, в якому накладається штраф.
- (37) Відповідно до статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.
- (38) Статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» визначено види діяльності банку. При цьому банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, якщо інше не передбачено законом.
- (39) Згідно з пунктом 7 Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 27.02.2018 № 17, банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу й витрат.
- (40) Згідно зі Звітом про прибутки та збитки й інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, який надав уповноважений представник відповідача³, в АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» наявні процентні доходи й комісійні доходи, сума яких

³Лист від 02.05.2024 № 02/05/24-1 (zareestrovaniy u Komiteti 03.05.2024 za № 8-07/6318).

становить «Конфіденційна інформація» грн, що і є доходом АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» від надання банківських послуг за 2023 рік.

- (41) При визначенні розміру штрафу за вчинення АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» порушення законодавства про захист економічної конкуренції враховано, що АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» звернулося до початку розгляду справи про порушення за отриманням дозволу на концентрацію та заявлена концентрація не призвела до монополізації чи суттєвого обмеження конкуренції на товарних ринках України.

Враховуючи викладене, керуючись статтею 7 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 25, 48 і 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» та пунктом 4 розділу VIII Порядку розгляду Антимонопольним комітетом України та його територіальними відділеннями заяв і справ про порушення законодавства про захист економічної конкуренції, затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 19 квітня 1994 року № 5, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 6 травня 1994 року за № 90/299 (у редакції розпорядження Антимонопольного комітету України від 29 червня 1998 року № 169-р) (зі змінами), абзацом четвертим пункту 7 розділу IV Порядку визначення розміру штрафу, що накладається за порушення законодавства про захист економічної конкуренції, затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 14 грудня 2023 року № 22-рп, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 25 січня 2024 року за № 123/41468, Антимонопольний комітет України

ПОСТАНОВИВ:

1. Визнати, що акціонерне товариство «ПРОКРЕДИТ БАНК» (*«Інформація, доступ до якої обмежено»*) вчинило порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 12 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді здійснення концентрації шляхом набуття у власність активів у вигляді єдиного майнового комплексу – *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, що на праві власності належали товариству з обмеженою відповідальністю «ІДЕК-2006» (*«Інформація, доступ до якої обмежено»*) та знаходяться за адресою: *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна.

2. Накласти на акціонерне товариство «ПРОКРЕДИТ БАНК» штраф у розмірі 3 000 000 (три мільйони) гривень за порушення, зазначене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення.

3. Надати дозвіл акціонерному товариству «ПРОКРЕДИТ БАНК» (*«Інформація, доступ до якої обмежено»*) на набуття у власність активів у вигляді єдиного майнового комплексу – *«Інформація, доступ до якої обмежено»*, що на праві власності належали товариству з обмеженою відповідальністю «ІДЕК-2006» (*«Інформація, доступ до якої обмежено»*) та знаходяться за адресою: *«Інформація, доступ до якої обмежено»*.

Штраф підлягає сплаті у двомісячний строк з дня одержання цього рішення.

Відповідно до частини тринадцятої статті 56 Закону України «Про захист економічної конкуренції» протягом п'яти днів з дня сплати штрафу суб'єкт господарювання зобов'язаний надіслати до Антимонопольного комітету України документи, що підтверджують сплату штрафу.

Рішення може бути оскаржене до господарського суду міста Києва у двомісячний строк з дня його одержання.

Голова Комітету

Павло КИРИЛЕНКО