



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

РІШЕННЯ

19 червня 2025 р.

Київ

№ 252-р

Про порушення законодавства
про захист економічної
конкуренції та накладення
штрафу

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) і товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) брали участь в аукціонах, проведених на міжнародній платформі «FIRST FINANCIAL NETWORK» на замовлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а саме:

- пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНТБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (номер лота UKR-2019-03);

- пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (номер лота UKR-2019-05) (далі разом – Аукціони).

При цьому зазначені суб'єкти господарювання спільно готувалися до участі в Аукціонах, тобто узгоджували свою поведінку з метою усунення змагання під час підготовки й участі в Аукціонах.

За результатами розгляду справи № 145-26.13/105-24 такі дії товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) і товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) визнано антиконкурентними узгодженими діями, які стосуються спотворення результатів Аукціонів, що є порушенням пункту 1 статті 50 та пункту 4 частини другої статті 6 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

На порушників накладено штрафи:

на товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» – у розмірі 5 660 132 грн;

на товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» – у розмірі 453 332 грн.

Антимонопольний комітет України (далі – Комітет), розглянувши матеріали справи № 145-26.13/105-24 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та

подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у справі № 145-26.13/105-24,

ВСТАНОВИВ:

1. ПРОЦЕСУАЛЬНІ ДІЇ

- (1) Розпорядженням заступника Голови Антимонопольного комітету України – державного уповноваженого від 13.06.2024 № 09/161-р розпочато розгляд справи № 145-26.13/105-24 (далі – Справа) про порушення товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) і товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 4 частини другої статті 6, пунктом 1 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів аукціонів, проведених на міжнародній платформі «FIRST FINANCIAL NETWORK» на замовлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а саме:
 - пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНТБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (номер лота UKR-2019-03);
 - пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (номер лота UKR-2019-05).
- (2) Листом Комітету від 13.06.2024 № 145-26.13/09-5989е копія розпорядження надіслана товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос».
- (3) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0303516335486 товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» отримало 18.06.2024 лист Комітету від 13.06.2024 № 145-26.13/09-5989е з копією розпорядження від 13.06.2024 № 09/161-р.
- (4) Листом Комітету від 14.06.2024 № 145-26.13/09-5998е копія розпорядження надіслана товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста».
- (5) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0303516335541 товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» отримало 17.06.2024 лист Комітету від 14.06.2024 № 145-26.13/09-5998е з копією розпорядження від 13.06.2024 № 09/161-р.
- (6) Листом від 21.04.2025 № 6/4-3156 (вх. № 9-09/6061 від 21.04.2025) Служба безпеки України надала дозвіл на використання під час розгляду справи № 145-26.13/105-24 документів та матеріалів кримінального провадження № 22021000000000363 від 22.10.2021, наданих Службою безпеки України Комітету листами від 24.01.2023 № 6/860 (вх. № 9-01/2954 від 03.02.2023) та від 07.10.2024 № 6/12431 (вх. № 9-09/13237 від 17.10.2024).

- (7) Листом Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5433е копія подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі надіслана товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос».
- (8) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0601147058636 товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» отримало 22.05.2025 лист Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5433е з копією подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.
- (9) Листом Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5434е копія подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі надіслана товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста».
- (10) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0601147060509 товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» отримало 19.05.2025 лист Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5434е з копією подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.
- (11) Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» листом від 11.06.2025 б/н (вх. № 8-09/8881 від 11.06.2025) надало відповідь на подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.
- (12) Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» в особі представника *Особа 1* листом від 19.06.2025 б/н (вх. № 8-09/9333 від 19.06.2025) надало відповідь на подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.

2. ВІДПОВІДАЧІ

- (13) Відповідачами у Справі є такі суб'єкти господарювання:
 - а) товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (далі – **ТОВ «ФК «Геліос»**) (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*, місцезнаходження: *інформація з обмеженим доступом*);
 відповідно до відомостей щодо ТОВ «ФК «Геліос», які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР), основним видом діяльності товариства є *інформація з обмеженим доступом*;
 - б) товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (далі – **ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста»**) (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*, місцезнаходження: *інформація з обмеженим доступом*);
 відповідно до відомостей щодо ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», які містяться в ЄДР, основним видом діяльності товариства є *інформація з обмеженим доступом*.
- (14) Отже, ТОВ «ФК «Геліос» та ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» (далі разом – Відповідачі) є суб'єктами господарювання у розумінні статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУКЦІОНИ

3.1. АУКЦІОН 1 (період проведення: 26.06.2019 – 11.10.2019)

- (15) Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) прийнято рішення від 26.06.2019 № 1604, яким визначено активи ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «ПТБ», ПАТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «БАНК ТРАСТ», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК» та ПАТ «ДІАМАНТБАНК», що підлягають продажу шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів) з використанням послуг комплексної підготовки та організації торгів (аукціонів) для пулів активів, що надаються товариством з обмеженою відповідальністю «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН», на відкритих торгах (аукціоні) із використанням електронної торгової системи для проведення електронного аукціону, який складається з автоматичного покрокового зниження початкової (стартової) ціни лота, етапів подання закритих цінових пропозицій та цінової пропозиції, а саме пул активів, що складається з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості (див. табл. 1):

Таблиця 1

№ лота	Найменування активу (майна)	Заборгованість	Оціночна вартість (СОД) (грн без ПДВ)	Початкова ціна (грн без ПДВ)	Початкова (стартова) ціна, (грн без ПДВ)	Мінімальна ціна (грн без ПДВ)	ВІДСТОК зниження початкової ціни, %
1	Активи АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	209 409 182,31	33 994 300,93	200 187 014,36	8 007 480,60	1 601 496,14	80
	Активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	3 979 109 900,10	1 262 620 110,35	3 938 271 069,43	157 530 842,81	31 506 168,57	80
	Активи АТ «ІМЕКСБАНК»	5 364 742 458,07	428 777 621,39	4 945 387 919,30	197 815 516,80	39 563 103,34	80
	Активи ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК»	257 214 427,73	15 372 403,00	242 234 078,72	9 689 363,13	1 937 872,64	80
	Актив ПАТ «ДІАМАНТБАНК»	33 614 022,75	4 160 020,00	28 340 766,92	1 133 630,68	226 726,14	80
	Активи ПАТ «ЕНЕРГОБАНК»	29 819 559,99	3 723 093,17	29 525 428,50	1 181 017,12	236 203,43	80
	Активи ПУАТ «ФІДОБАНК»	368 326 169,95	69 614 738,74	345 229 292,80	13 809 171,72	2 761 834,33	80
	Активи ПАТ «ПТБ»	72 520 537,64	44 885 492,87	64 210 587,69	2 568 423,51	513 684,74	80
	Активи ПАТ «РАДИКАЛ БАНК»	342 603 764,48	20 088 879,00	315 112 803,71	12 604 512,15	2 520 902,43	80
	Активи ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК»	156 244 568,45	20 319 636,00	135 385 542,44	5 415 421,70	1 083 084,34	80
	Активи ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»	8 651 320,69	1 294 100,00	8 521 462,71	340 858,51	68 171,71	80
	Актив ПАТ «БАНК ТРАСТ»	1 025 885,03	182 127,30	976 128,10	39 045,12	7 809,02	80
Всього:		10 823 281 797,19	1 905 032 522,75	10 253 382 094,68	410 135 283,85	82 027 056,83	80

- (16) **Номер лота:** UKR-2019-03.

- (17) **Організатор аукціону:** товариство з обмеженою відповідальністю «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН» (далі – ТОВ «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН») (відповідно до договору про надання послуг з комплексної підготовки та організації відкритих торгів (аукціонів) для пулу активів від 07.05.2019 № 2019-05-2-12, укладеного між ТОВ «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН» і Фондом).
- (18) **Власники активів (найменування банків):** АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНДБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» та ПАТ «БАНК ТРАСТ».
- (19) **Найменування активів:** пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНДБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» та ПАТ «БАНК ТРАСТ».
- (20) **Дата проведення аукціону:** 14.08.2019.
- (21) **Початкова ціна реалізації лота:** 410 135 283 грн 85 коп.
- (22) **Ціна продажу:** 90 000 000 грн 00 коп.
- (23) **Розмір гарантійного внеску:** 20 506 764 грн 19 коп.
- (24) **Учасники Аукціону 1:**
- ТОВ «ФК «Геліос»;
 - ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (25) **Переможець Аукціону 1 –** ТОВ «ФК «Геліос».
- (26) **З переможцем Аукціону 1 укладено такі договори:**
- договір купівлі-продажу майнових прав від 04.10.2019 № UKR-2019-03/42/МП з ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (ціна договору: 74 797,92 грн),
 - договір купівлі-продажу прав вимоги та майнових прав від 26.09.2019 № 196/К з ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» (ціна договору: 34 568 534,85 грн),
 - договір купівлі-продажу майнових прав від 03.10.2019 б/н та договір по відступлення прав вимоги від 03.10.2019 б/н з ПАТ «ФІДОБАНК» (ціна договорів: 3 030 281,72 грн),
 - договір про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 19.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (ціна договору: 248 763,68 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 04.10.2019 № 24 з ПАТ «ЕНЕРГОБАНК» (ціна договору: 259 162,15 грн),

- договір про відступлення прав вимоги від 03.10.2019 № 369 з ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» (ціна договору: 563 614,31 грн),
- договір відступлення прав вимоги за договорами іпотеки / застави від 02.10.2019 б/н з ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (ціна договору: 1 757 159,85 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (ціна договору: 2 765 931,48 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № БТ-ПВ-23/09 з ПАТ «БАНК ТРАСТ» (ціна договору: 8 568,05 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК» (ціна договору: 1 188 358, 99 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 11.10.2019 № 108 з ПАТ «ІМЕКСБАНК» (ціна договору: 43 408 595,20 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 03.10.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК» (ціна договору: 2 100 170,46 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 03.10.2019 № UKR-2019-03 (ціна договору: 26 061,34 грн) (загальна сума укладених договорів з ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК»: 2 126 231,80 грн).

3.2. АУКЦІОН 2 (період проведення: 19.09.2019 – 26.12.2019)

- (27) Фондом прийнято рішення від 19.09.2019 № 2361, яким визначено активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ», що підлягають продажу шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів) з використанням послуг комплексної підготовки та організації торгів (аукціонів) для пулів активів, що надаються ТОВ «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН», на відкритих торгах (аукціоні) із використанням електронної торгової системи для проведення електронного аукціону, який складається з автоматичного покрокового зниження початкової (стартової) ціни лота, етапів подання закритих цінових пропозицій та цінової пропозиції, а саме пул активів, що складається з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, частина з яких знаходиться в заставі Національного банку України, та дебіторської заборгованості (див. табл. 2):

Таблиця 2

№ лота	Найменування активу (майна)	Заборгованість	Оціночна вартість (СОД) (грн. без ПДВ)	Початкова ціна (грн без ПДВ)	Початкова (стартова) ціна, (грн без ПДВ)	Мінімальна ціна (грн без ПДВ)	ВІДСОТОК зниження початкової ціни, %
1	Активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	6 787 266 853,17	1 123 667 619,41	6 573 446 764,67	1 314 689 352,93	262 937 870,60	80
	Активи ПАТ «КБ «НАДРА»	3 148 428 781, 29	303 741 740,68	3 103 125 087,87	620 625 017,60	124 125 003,56	80
	Активи АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	8 141 382 584,97	706 796 238,78	7 310 653 313,32	1 462 130 662,74	292 426 132,54	80
	Всього за лотом:	18 077 078 219,43	2 134 205 598,87	16 987 225 165,86	3 397 445 033,27	679 489 006,70	80

- (28) Номер лота: UKR-2019-05.

- (29) **Організатор аукціону:** ТОВ «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН».
- (30) **Власники активів (найменування банків):** АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ».
- (31) **Найменування активів:** пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ».
- (32) **Дата проведення аукціону:** 07.11.2019.
- (33) **Початкова ціна реалізації лота:** 3 397 445 033 грн 27 коп.
- (34) **Ціна продажу:** 849 361 257 грн 77 коп.
- (35) **Розмір гарантійного внеску:** 169 872 251 грн 67 коп.
- (36) **Учасники Аукціону 2:**
- ТОВ «ФК «Геліос»;
 - ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (37) **Переможець Аукціону 2 –** ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (38) З переможцем Аукціону 2 укладено такі договори:
- договір про відступлення прав вимоги від 26.12.2019 б/н з ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (ціна договору: 365 532 665,45 грн),
 - договори про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 06.12.2019 № 2096/К, № 2096/К/1, № 2096/К/2, № 2096/К/3, № 2096/К/4 з ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» (ціна договорів: 328 672 338,02 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 147 488 291,61 грн), договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 9 319,52 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 7 510 157,24 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 148 485,93 грн) (загальна сума укладених договорів з ПАТ «КБ «НАДРА»: 155 156 254,30 грн).

4. ВСТАНОВЛЕННЯ АНТИКОНКУРЕНТНИХ УЗГОДЖЕНИХ ДІЙ ВІДПОВІДАЧІВ ПІД ЧАС УЧАСТІ В АУКЦІОНАХ 1, 2

- (39) Аналіз матеріалів Справи засвідчив, що Відповідачі узгоджували між собою умови участі у Аукціонах 1 та 2, що підтверджується таким.
- 4.1. Забезпечення участі в Аукціоні 1 ТОВ «ФК «Геліос» за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання.**
- (40) Відповідно до рішення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.06.2019 № 1604 «Про затвердження умов продажу активів АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНДБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ

БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ», ПАТ БАНК «ТРАСТ» та ПУАТ «ФІДОБАНК» та Правил (Регламенту) проведення відкритих торгів (аукціону) в електронній формі з продажу майна (активів) банків, що ліквідуються, затверджених цим рішенням, гарантійний внесок за лотами затверджено на рівні 5% від початкової (стартової) ціни лотів, який має бути сплачений на рахунок ТОВ «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН».

- (41) Згідно з протоколом електронних торгів № UKR-2019-03, наданим ТОВ «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН» листом від 07.03.2023 № 1/03-2023 (вх. № 8-01/4539 від 13.03.2023), розмір гарантійного внеску становить 20 506 764 грн 19 коп.
- (42) ТОВ «ФЬОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН» листом від 07.03.2023 № 1/03-2023 (вх. № 8-01/4539 від 13.03.2023) також надало підтвердження сплати Відповідачами гарантійних внесків.
- (43) Відповідно до інформації, наданої АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 02.05.2023 № 16-3493/БТ (вх. 11-01/619-кі від 09.05.2023), *інформація з обмеженим доступом* (див. табл. 3):

Таблиця 3

інформація з обмеженим доступом

- (44) При цьому відповідно до відомостей, що містяться в ЄДР, засновниками *інформація з обмеженим доступом*, протягом періоду з 01.01.2018 по 31.12.2019, зокрема в період проведення Аукціону 1 та станом на 12.08.2019 і 13.08.2019, є ТОВ «ПЕРШЕ ОЩАДНЕ ТОВАРИСТВО» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) та *Особа 2*, кінцевим бенефіціарним власником був *Особа 3* (витяги з ЄДР від 15.05.2024 за кодом 534013368084 станом на 12.08.2019 16:09:58 та від 18.03.2025 за кодом доступу 104829299216 станом на 13.08.2019 15:00:00).
- (45) Засновниками ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» в зазначений період були *інформація з обмеженим доступом* [лист ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» від 29.05.2023 № 29/05/2023-1 (вх. № 8-01/724-кі від 29.05.2023)].
- (46) При цьому згідно з інформацією, наданою Пенсійним фондом України листом від 07.03.2024 № 2800-050203-5/14593 (вх № 7-02/3135 від 07.03.2024), *інформація з обмеженим доступом* (див. табл. 4):

Таблиця 4

інформація з обмеженим доступом

- (47) Отже, участь ТОВ «ФК «Геліос» у Аукціоні 1 стала можливою завдяки перерахуванню коштів від *інформація з обмеженим доступом*, пов'язаному з іншим учасником і Відповідачем у Справі – ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (48) Враховуючи викладене, встановлені у Справі обставини у своїй сукупності доводять, зокрема, що надання *інформація з обмеженим доступом* позики ТОВ «ФК «Геліос» забезпечило останньому можливість взяти участь в Аукціоні 1, що свідчить про фінансову взаємопідтримку в господарській діяльності, єдність економічних інтересів Відповідачів та *інформація з обмеженим доступом*, та, як наслідок, відсутність конкуренції між Відповідачами, зокрема, в період участі в Аукціоні 1.

4.2. Викуп ТОВ «ФК «Геліос» лота в Аукціоні 1 за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання

- (49) Згідно з протоколом електронних торгів № UKR-2019-03, наданим ТОВ «ФБОСТ ФАЙНЕНШІАЛ НЕТВОРК ЮКРЕЙН» листом від 07.03.2023 № 1/03-2023 (вх. № 8-01/4539 від 13.03.2023), переможець Аукціону 1 (ТОВ «ФК «Геліос») зобов'язується провести повний розрахунок та підписати договір купівлі-продажу / відступлення права вимоги придбаного активу(вів) (майна) протягом 20 робочих днів з дня наступного за днем формування протоколу Аукціону 1, та має сплатити банкам такі суми (див. табл. 5):

Таблиця 5

Найменування активу (майна), назва банку	Сума активів банків, що входять до складу початкової ціни пулу UKR-2019-03, грн	Доля активів банку в пулі	Пропорційна сума від ціни продажу лота (90 млн грн), яку покупець повинен перерахувати відповідному банку, грн
Активи АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	8 007 480,60	0,0195240	1 757 159,85
Активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК»	157 530 842,81	0,3840948	34 568 534,85
Активи АТ «ІМЕКСБАНК»	197 815 516,80	0,4823177	43 408 595,20
Активи ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК»	9 689 363,13	0,0236248	2 126 231,80
Актив ПАТ «ДІАМАНТБАНК»	1 133 630,68	0,0027640	248 763,68
Активи ПАТ «ЕНЕРГОБАНК»	1 181 017,12	0,0028796	259 162,15
Активи ПУАТ «ФІДОБАНК»	13 809 171,72	0,0336698	3 030 281,72
Активи ПАТ «ПТБ»	2 568 423,51	0,0062624	563 614,31
Активи ПАТ «РАДИКАЛ БАНК»	12 604 512,15	0,0307326	2 765 931,48
Активи ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК»	5 415 421,70	0,0132040	1 188 358,99
Активи ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»	340 858,51	0,0008311	74 797,92
Актив ПАТ «БАНК ТРАСТ»	39 045,12	0,0000952	8 568,05

- (50) За результатом Аукціону 1 ТОВ «ФК «Геліос» укладено такі договори:

- договір відступлення прав вимоги за договорами іпотеки / застави від 02.10.2019 б/н з ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (ціна договору: 1 757 159,85 грн),
- договір купівлі-продажу прав вимоги та майнових прав від 26.09.2019 № 196/К з ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» (ціна договору: 34 568 534,85 грн),

- договір про відступлення прав вимоги від 11.10.2019 № 108 з ПАТ «ІМЕКСБАНК» (ціна договору: 43 408 595,20 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 03.10.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК» (ціна договору: 2 100 170,46 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 03.10.2019 № UKR-2019-03 (ціна договору: 26 061,34 грн) (загальна сума укладених договорів з ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК»: 2 126 231,80 грн).
 - договір про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 19.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (ціна договору: 248 763,68 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 04.10.2019 № 24 з ПАТ «ЕНЕРГОБАНК» (ціна договору: 259 162,15 грн),
 - договір купівлі-продажу майнових прав від 03.10.2019 б/н та договір про відступлення прав вимоги від 03.10.2019 б/н з ПАТ «ФІДОБАНК» (ціна договорів: 3 030 281,72 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 03.10.2019 № 369 з ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» (ціна договору: 563 614,31 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (ціна договору: 2 765 931,48 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК» (ціна договору: 1 188 358, 99 грн),
 - договір купівлі-продажу майнових прав від 04.10.2019 № UKR-2019-03/42/МП з ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»» (ціна договору: 74 797,92 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № БТ-ПВ-23/09 з ПАТ «БАНК ТРАСТ» (ціна договору: 8 568,05 грн).
- (51) Викуп лотів за Аукціоном 1 ТОВ «ФК «Геліос» здійснювало, зокрема, за рахунок коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом*.
 - (52) Відповідно до інформації, наданої АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 02.05.2023 № 16-3493/БТ (вх. 11-01/619-кі від 09.05.2023), *інформація з обмеженим доступом*.
 - (53) *інформація з обмеженим доступом*.
 - (54) *інформація з обмеженим доступом*.
 - (55) *інформація з обмеженим доступом*.
 - (56) *інформація з обмеженим доступом*.
 - (57) На виконання укладених договорів, *інформація з обмеженим доступом*.
 - (58) Загальна сума *інформація з обмеженим доступом* грн.
 - (59) Також на виконання укладених договорів, *інформація з обмеженим доступом*.
 - (60) Загальна сума *інформація з обмеженим доступом* грн.
 - (61) *інформація з обмеженим доступом*.

- (62) *інформація з обмеженим доступом*.
- (63) Виписка руху коштів за рахунком *інформація з обмеженим доступом* ТОВ «ФК «Геліос» за період *інформація з обмеженим доступом* відображена в додатку 1 до цього рішення.
- (64) Як зазначалось, відповідно до відомостей, що містяться в ЄДР, засновниками *інформація з обмеженим доступом*, протягом періоду з 01.01.2018 по 31.12.2019, зокрема в період проведення Аукціону та станом на 12.08.2019 і 13.08.2019, є ТОВ «ПЕРШЕ ОЩАДНЕ ТОВАРИСТВО» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) та *Особа 2*, кінцевим бенефіціарним власником був *Особа 3* (витяги з ЄДР від 15.05.2024 за кодом 534013368084 станом на 12.08.2019 16:09:58 та від 18.03.2025 за кодом доступу 104829299216 станом на 13.08.2019 15:00:00).
- (65) Засновниками ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» в зазначений період були *інформація з обмеженим доступом* [лист ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» від 29.05.2023 № 29/05/2023-1 (вх. № 8-01/724-кі від 29.05.2023)].
- (66) Отже, викуп лотів за Аукціоном 1, шляхом перерахунку коштів ПАТ «ДІАМАНТБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ», ПАТ «БАНК ТРАСТ», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК», ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ТОВ «ФК «Геліос» здійснювало за рахунок коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом*, пов'язаного з іншим Відповідачем у Справі – ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (67) Враховуючи викладене, встановлені у Справі обставини у своїй сукупності доводять, зокрема, що надання *інформація з обмеженим доступом* позики ТОВ «ФК «Геліос» забезпечило останньому можливість здійснити оплату банкам за договорами, укладеними за результатом Аукціону 1, що свідчить про фінансову взаємопідтримку в господарській діяльності, єдність економічних інтересів Відповідачів та ТОВ «ФК «ЖЕНЕВА» та, як наслідок, відсутність конкуренції між Відповідачами під час участі в Аукціоні 1.

4.3. Наявність між ТОВ «ФК «Геліос» і *інформація з обмеженим доступом* фінансово-господарських відносин

- (68) Відповідно до інформації, наданої АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 02.05.2023 № 16-3493/БТ (вх. № 11-01/619-кі від 09.05.2023), АТ «СЕНС БАНК» від 02.05.2023 № 8575-БТ-44.2/2023 (вх. № 11-01/626-кі від 10.05.2023), *інформація з обмеженим доступом*.
- (69) При цьому такі договірні відносини розпочались між зазначеними суб'єктами господарювання під час участі Відповідачів в Аукціоні 1.
- (70) *інформація з обмеженим доступом* (див. табл. 6):

Таблиця 6

інформація з обмеженим доступом

(71) Листом від 07.10.2024 № 6/12431 (вх. № 9-09/13237 від 17.10.2024) Служба безпеки України надала *інформація з обмеженим доступом*.

(72) Під час проведення огляду встановлено, що *інформація з обмеженим доступом*.

(73) Отже, встановлені у Справі обставини у своїй сукупності доводять, що, зокрема, наявність сталих фінансово-господарських взаємовідносин між *інформація з обмеженим доступом* та ТОВ «ФК «Геліос» у вигляді надання позики, зокрема під час участі Відповідачів в Аукціонах 1 і 2, свідчить про єдність економічних інтересів *інформація з обмеженим доступом* і Відповідачів та відсутність конкуренції між ними.

4.4. Викуп ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» лота в Аукціоні 2 за рахунок коштів, отриманих від ТОВ «ФК «Геліос»

(74) Відповідно до інформації, що міститься *інформація з обмеженим доступом*, наданому Службою безпеки України листом від 24.01.2023 № 6/860 (вх. № 9-1/2954 від 03.02.2023), *інформація з обмеженим доступом*.

(75) Крім того, *інформація з обмеженим доступом*.

(76) Листом від 29.05.2023 № 29/05/2023-1 (вх. № 8-01/724-кі від 29.05.2023) *інформація з обмеженим доступом*.

(77) *інформація з обмеженим доступом*.

(78) Згідно з інформацією, наданою АТ «СЕНС БАНК» листом від 02.05.2023 № 8579-БТ-44.2/2023 (вх. № 11-01/625-кі від 10.05.2023), *інформація з обмеженим доступом*.

(79) За результатом Аукціону 2 ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» укладено такі договори:

- договір про відступлення прав вимоги від 26.12.2019 б/н з ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (ціна договору: 365 532 665,45 грн),
- договори про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 06.12.2019 № 2096/К, № 2096/К/1, № 2096/К/2, № 2096/К/3, № 2096/К/4 з ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» (ціна договорів: 328 672 338,02 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 147 488 291,61 грн), договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 9 319,52 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 7 510 157,24 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 148 485,93 грн) (загальна сума укладених договорів з ПАТ «КБ «НАДРА»: 155 156 254,30 грн).

(80) На виконання укладених договорів, *інформація з обмеженим доступом*.

(81) Враховуючи викладене, встановлені у Справі обставини у своїй сукупності доводять, зокрема, що ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» здійснило оплату банкам за договорами, укладеними за результатом Аукціону 2, зокрема, за рахунок коштів, отриманих від ТОВ «ФК «Геліос», що свідчить про фінансову взаємодтримку, єдність економічних інтересів Відповідачів та, як наслідок, відсутність конкуренції між Відповідачами під час участі в Аукціоні 2.

4.5. Домовленість між Відповідачами щодо результатів Аукціону 2

- (82) Відповідно до рішення Фонду від 19.09.2019 № 2361, яким визначено активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ», що підлягають продажу шляхом проведення відкритих торгів (аукціонів), визначено, що до активів АТ «ДЕЛЬТА БАНК», що підлягають продажу, зокрема, входять (див. табл. 7):

Таблиця 7

інформація з обмеженим доступом

- (83) За результатом Аукціону 2 між АТ «ДЕЛЬТА БАНК» і ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» укладено, зокрема, договір від 06.12.2019 № 2096/К/2 про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги.
- (84) Відповідно до умов зазначеного договору Банк (АТ «ДЕЛЬТА БАНК») відступає шляхом продажу Новому кредитору (ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста») належні Банку, а Новий кредитор набуває у обсязі, на умовах, визначених цим договором, права вимоги Банку до позичальників, засталодавців, іпотекодавців, поручителів, зазначених в додатку 1 до договору, включаючи права вимоги до правонаступників Боржників, спадкоємців Боржників, страховиків або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників, або які зобов'язані виконати обов'язки Боржників за кредитними договорами (договорами про надання кредиту (овердрафту)), договорами поруки, договорами іпотеки (іпотечними договорами), договорами застави, договорами про надання гарантії (гарантіями), з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до них, згідно з реєстром у додатку до цього договору.
- (85) Відповідно до додатка до договору від 06.12.2019 № 2096/К/2 про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги АТ «ДЕЛЬТА БАНК» відступає ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» права вимоги за кредитними договорами, іпотечними договорами, договорами застави та поруки, стороною (боржником / засталодавцем / поручителем) в яких є *інформація з обмеженим доступом* (детальна інформація щодо прав вимоги в додатку 2 до цього рішення).
- (86) Відповідно до інформації, що міститься в *інформація з обмеженим доступом*, наданому Службою безпеки України листом від 24.01.2023 № 6/860 (вх. № 9-1/2954 від 03.02.2023), *інформація з обмеженим доступом*.
- (87) Крім того, *інформація з обмеженим доступом*.
- (88) Листом від 07.10.2024 № 6/12431 (вх. № 9-09/13237 від 17.10.2024) Служба безпеки України надала *інформація з обмеженим доступом*.
- (89) Під час проведення огляду встановлено, що *інформація з обмеженим доступом*.
- (90) *інформація з обмеженим доступом*.
- (91) *інформація з обмеженим доступом*.
- (92) *інформація з обмеженим доступом*.
- (93) Відповідно до інформації, розміщеної в Єдиному державному реєстрі судових рішень, Господарським судом Львівської області розглядалась справа № *інформація з обмеженим доступом* за позовом ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» до відповідача – ТОВ «ТАНК ТРАНС» про зобов'язання визнати кредиторські вимоги, включення

кредиторських вимоги до проміжного ліквідаційного балансу та включення кредиторських вимог до реєстру кредиторів.

- (94) В ухвалі Господарського суду Львівської області від 17.02.2020 у справі № *інформація з обмеженим доступом* зазначено: «В обґрунтування позовних вимог позивач зазначає, що 06 грудня 2019 між Публічним акціонерним товариством «Дельта Банк» та Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» укладено договір про відступлення (купівлю-продаж) прав вимоги №2096/К/2, згідно якого відступлено права вимоги за кредитними договорами №2005880 від 09.06.2011, №ВКЛ-2005880 11 від 29.05.2014, №ВКЛ-2005469 від 21.01.2011».
- (95) Зазначена судова справа стосується кредиторських вимог ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» за укладеним за результатом Аукціону 2 договору.
- (96) Отже, наявність таких роздруківок у ТОВ «ФК «Геліос» свідчить, що Відповідачі спільно вчиняли дії щодо реалізації договору, укладеного за результатом Аукціону 2.
- (97) Крім цього, під час проведення обшуку за адресою: *інформація з обмеженим доступом* вилучено *інформація з обмеженим доступом*.
- (98) *інформація з обмеженим доступом* (див. рис. 1):

інформація з обмеженим доступом

Рис. 1

- (99) *інформація з обмеженим доступом* (див. рис. 2):

інформація з обмеженим доступом

Рис. 2

- (100) Відповідно до інформації з ЄДР, засновником (учасником) ТОВ «ФК «Геліос» з 06.08.2019 по, зокрема, 27.08.2021 є ТОВ «КОМПАНІЯ-ГЕЛІОС» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*, кінцевим бенефіціарним власником є **Особа 4** (витяги від 09.08.2023 за кодом 438392602771 станом на 06.08.2019 12:01:30 та від 09.08.2023 за кодом 345778468056 станом на 27.08.2021 15:00:04).
- (101) Засновниками ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» в зазначений період були *інформація з обмеженим доступом* [лист ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» від 29.05.2023 № 29/05/2023-1 (вх. № 8-01/724-кі від 29.05.2023)].
- (102) Згідно з інформацією, наданою ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» [лист від 29.05.2023 № 29/05/2023-1 (вх. № 8-01/724-кі від 29.05.2023)], *інформація з обмеженим доступом*
- (103) Відповідно до інформації з ЄДР:
- засновниками (учасниками) ТОВ «ФК «АРСЕНАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) протягом періоду з 23.10.2019 по 23.02.2021 були **Особа 2** та ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*), протягом періоду з 23.02.2021 по, зокрема, 31.12.2022 – **Особа 2, Особа 3**, ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» (витяг від 09.08.2023 за кодом 413701724267 станом на 07.11.2019 13:28:25),
 - засновником (учасником) ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) протягом періоду з 16.10.2019 по

- 21.07.2021 було ТОВ «ФК «АРСЕНАЛ» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*), протягом періоду з 22.07.2021 по 29.07.2021 – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*),
- керівником АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) протягом періоду з 17.06.2021 по 31.12.2022 був **Особа 3**, а кінцевими бенефіціарними власниками – **Особа 3** (тип бенефіціарного володіння: непрямий вирішальний вплив, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 50), **Особа 5** (тип бенефіціарного володіння: непрямий вирішальний вплив, відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 37.46) (витяги від 25.03.2025 за кодом доступу 432732346266 станом на 17.06.2021 10:00:00 та від 25.03.2025 за кодом доступу 295044975045 станом на 31.12.2022 10:00:00).

(104) У свою чергу АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) протягом періоду з 22.07.2021 по 29.07.2021 також було засновником (учасником) ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ГОРОДОК» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) та ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ХМЕЛЬНИЦЬК» (на дату прийняття рішення найменування «ФЛОРІКА ЮЕЙ») (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*), протягом періоду з 22.07.2021 по 25.07.2021 було засновником (учасником) ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ВІННИЦЯ» (на дату прийняття рішення найменування «ПРАЙМ ІСТ») (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*).

(105) Разом із тим відповідно до інформації, яка міститься в ЄДР (витяги з ЄДР від 29.02.2024 за кодом 334348130953 станом на 18.02.2021 15:16:32, від 29.02.2024 за кодом 624532580199 станом на 27.07.2021 14:53:59, від 29.02.2024 за кодом 485746091677 станом на 29.07.2021 14:45:15, від 29.02.2024 за кодом 334348130953 станом на 18.02.2021 15:16:32, від 29.02.2024 за кодом 18925299003 станом на 21.07.2021 15:05:34, від 29.02.2024 за кодом 542507952086 станом на 29.07.2021 13:14:53, від 29.02.2024 за кодом 542507952086 станом на 29.07.2021 13:14:53, від 29.02.2024 за кодом 542507952086 станом на 29.07.2021 13:14:53, від 29.02.2024 за кодом 542507952086 станом на 29.07.2021 13:14:53, від 29.02.2024 за кодом 542507952086 станом на 29.07.2021 13:14:53, від 29.02.2024 за кодом 529889665284 станом на 20.02.2021 13:02:49, від 29.02.2024 за кодом 454191746472 станом на 27.07.2021 13:08:57), засновниками (учасниками) ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ГОРОДОК» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*), ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ХМЕЛЬНИЦЬК» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) та ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ВІННИЦЯ» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) були (див. табл. 8):

Таблиця 8

Назва	Період	Учасники
ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ХМЕЛЬНИЦЬК»	23.09.2020 – 18.02.2021	ТОВ «ФК «АРСЕНАЛ»

	19.02.2021– 21.07.2021	ТОВ «ФК «Геліос» ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста»
	22.07.2021 – 29.07.2021	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»
ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ВІННИЦЯ»	23.09.2020 – 18.02.2021	ТОВ «ФК «АРСЕНАЛ»
	19.02.2021– 21.07.2021	ТОВ «ФК «Геліос» ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста»
	22.07.2021 – 25.07.2021	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»
ТОВ «АРСЕНАЛ ІНВЕСТГРУП ГОРОДОК»	23.09.2020 – 18.02.2021	ТОВ «ФК «АРСЕНАЛ»
	19.02.2021– 21.07.2021	ТОВ «ФК «Геліос» ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста»
	22.07.2021 – 29.07.2021	АТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»

- (106) Згідно з інформацією, наданою ТОВ «ТБ ФРУТ КАПІТАЛ» листом від 22.07.2024 № 215 (вх. № 8-03/1308-кі від 24.07.2024), *інформація з обмеженим доступом*
- (107) *інформація з обмеженим доступом*
- (108) Відповідно до інформації, наданої ТОВ «ТБ ФРУТ КАПІТАЛ» листом від 22.07.2024 № 215 (вх. № 8-03/1308-кі від 24.07.2024), *інформація з обмеженим доступом.*
- (109) Разом із тим ТОВ «ТБ ФРУТ КАПІТАЛ» зазначає: *інформація з обмеженим доступом.*
- (110) При цьому, як зазначалось вище, ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» листом від 29.05.2023 № 29/05/2023-1 (вх. № 8-01/724-кі від 29.05.2023) надало *інформація з обмеженим доступом.*
- (111) Листом від 06.06.2023 № 06/06/2023-1 (вх. № 8-01/758-кі від 06.06.2023) ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» надало додаткову інформацію та зазначило, що *інформація з обмеженим доступом.*
- (112) *інформація з обмеженим доступом (див. табл. 9):*

інформація з обмеженим доступом

(113) Враховуючи зазначене, встановлені у Справі обставини у своїй сукупності доводять, що між Відповідачами існували попередні домовленості щодо участі в Аукціоні 2, а також свідчать про спільну, скоординовану поведінку Відповідачів щодо реалізації активів, придбаних одним з Відповідачів, за результатом Аукціону 2.

4.6. Наявність за місцезнаходженням ТОВ «ФК «Геліос» документів, що належать ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста»

(114) Відповідно до інформації, наданої ТОВ «ФК «Геліос» листом від 09.05.2023 № 090523/1 (вх. № 8-01/6738 від 11.05.2023), 11.02.2023 за місцезнаходженням ТОВ «ФК «Геліос» правоохоронними органами проведено обшук.

(115) Згідно з *інформація з обмеженим доступом*.

(116) Листом від 07.10.2024 № 6/12431 (вх. № 9-09/13237 від 17.10.2024) Служба безпеки України надала *інформація з обмеженим доступом*.

(117) *інформація з обмеженим доступом*.

(118) Відтак, за місцезнаходженням ТОВ «ФК «Геліос» правоохоронними органами вилучено документи, що належать ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», що свідчить про обмін інформацією між Відповідачами.

5. ВИСНОВКИ У СПРАВІ ТА КВАЛІФІКАЦІЯ ДІЙ ВІДПОВІДАЧІВ

(119) Наведені вище обставини свідчать про обізнаність Відповідачів про участь один одного в Аукціонах 1, 2 та узгодження між ними спільної поведінки.

(120) Вказані факти у своїй сукупності свідчать про те, що на всіх стадіях підготовки для участі в Аукціонах Відповідачі були обізнані щодо участі один одного у зазначених аукціонах, що підтверджується, зокрема таким:

- забезпечення участі в Аукціоні 1 ТОВ «ФК «Геліос» за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання;
- викуп ТОВ «ФК «Геліос» лота в Аукціоні 1 за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання;
- наявність між ТОВ «ФК «Геліос» і суб'єктом господарювання, пов'язаним із ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», фінансово-господарських відносин, зокрема в період Аукціонів 1, 2;
- викуп ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» лота в Аукціоні 2 за рахунок коштів, отриманих від ТОВ «ФК «Геліос»;
- домовленість між Відповідачами щодо результатів Аукціону 2;
- наявність за місцезнаходженням ТОВ «ФК «Геліос» документів, що належать ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».

(121) Наведені вище обставини наявності між Відповідачами спільних інтересів та взаємозв'язків, обізнаність та системність поведінки останніх під час участі в Аукціонах 1, 2 свідчать про те, що Відповідачі мали можливість узгодити й узгодили свою поведінку під час проведення Аукціонів 1, 2, замінивши ризик, який породжує конкуренція, на координацію своєї економічної поведінки.

- (122) Така координація економічної поведінки Відповідачів призвела до усунення між ними конкуренції під час проведення Аукціонів 1, 2.
- (123) Частиною другою статті 4 Закону України «Про захист економічної конкуренції» передбачено, що суб'єкти господарювання зобов'язані сприяти розвитку конкуренції та не вчиняти будь-яких неправомірних дій, які можуть мати негативний вплив на конкуренцію.
- (124) Згідно з пунктом 1 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» порушенням законодавства про захист економічної конкуренції є антиконкурентні узгоджені дії.
- (125) Частиною першою статті 5 Закону України «Про захист економічної конкуренції» передбачено, що узгодженими діями є, зокрема, укладення суб'єктами господарювання угод у будь-якій формі, а також будь-яка інша погоджена конкурентна поведінка (діяльність, бездіяльність) суб'єктів господарювання; частиною другою цієї статті встановлено, що особи, які чинять або мають намір чинити узгоджені дії, є учасниками узгоджених дій.
- (126) Відповідно до частини першої статті 6 Закону України «Про захист економічної конкуренції» антиконкурентними узгодженими діями є узгоджені дії, які призвели чи можуть призвести до недопущення, усунення чи обмеження конкуренції, а пунктом 4 частини другої цієї статті встановлено, що антиконкурентними узгодженими діями визнаються узгоджені дії, які стосуються спотворення результатів торгів, аукціонів, конкурсів, тендерів.
- (127) Відповідно до частини четвертої статті 6 Закону України «Про захист економічної конкуренції» вчинення антиконкурентних узгоджених дій забороняється і тягне за собою відповідальність згідно із законом.
- (128) Таким чином, встановленими у Справі обставинами у їх сукупності доведено, що ТОВ «ФК «Геліос» і ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» вчинили порушення, передбачені пунктом 4 частини другої статті 6, пунктом 1 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді вчинення антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів аукціонів, проведених на міжнародній платформі «FIRST FINANCIAL NETWORK» на замовлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а саме:
- пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНТБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (номер лота UKR-2019-03);
 - пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (номер лота UKR-2019-05).

6. ЗАПЕРЕЧЕННЯ ВІДПОВІДАЧІВ ТА ЇХ СПРОСТУВАННЯ

6.1. Заперечення ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста»

- (129) Листом Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5434є копія подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі надіслана ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (130) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0601147060509 ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» отримало 19.05.2025 лист Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5434є з копією подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.
- (131) ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» листом від 11.06.2025 б/н (вх. № 8-09/8881 від 11.06.2025) (далі – Лист) надало відповідь на подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.
- (132) ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» не погоджується з висновками, викладеними в поданні, та просить не визнавати, що ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» вчинило порушення законодавства про захист економічної конкуренції та закрити провадження у Справі, зокрема, з огляду на такі, викладені в Листі, обставини.
- (133) ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» зазначає: *«зауваження Комітету зводяться лише до наявності договірних відносин позики навіть не між учасниками Аукціону 1, а за участі третьої особи, та не враховується, що одними із основних загальних засад цивільного законодавства є свобода договору і не заборонена законом свобода підприємницької діяльності (ст. 3 ЦК України). При цьому, Комітет не навів жодних підтверджень того, що учасники Аукціону 1 мали між собою домовленість по координації своєї поведінки на ньому та своєю узгодженістю спотворили його результати».*
- (134) Також ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» повідомляє, що недоліком у висновках Комітету є відсутність аналізу господарської діяльності *інформація з обмеженим доступом*, яка виступала кредитором відповідача – ТОВ «ФК «Геліос».
- (135) На думку ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», *інформація з обмеженим доступом* веде активну діяльність на ринку фінансових послуг, зокрема, у наданні комерційних позик, а ТОВ «ФК «Геліос» як його клієнт не мав статусу «особливого» позичальника і не мав жодних привілеїв або переваг. При цьому ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» вказує, що Комітетом не було наведено обставин обізнаності *інформація з обмеженим доступом* про Аукціон 1.
- (136) ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» в Листі щодо Аукціону 1 зазначає: *«З урахуванням викладеного, відсутність в діях відповідачів антиконкурентних узгоджених дій доводиться:*
1. *відсутністю доказів координації дій між відповідачами та обміну між ними інформацією щодо Аукціону 1;*
 2. *відсутністю доказів впливу Особа 2 на роботу інформація з обмеженим доступом та ТОВ «ФК «ІНВЕСТОХІЛЛС ВЕСТА» так, щоб це виразилось в організації структурованої домовленості з ТОВ «ФК «ГЕЛІОС» по узгодженості антиконкурентної поведінки на Аукціоні 1;*
 3. *кредитуванням ТОВ «ФК «ГЕЛІОС» з боку інформація з обмеженим доступом на ринкових, не пільгових умовах;*

4. наявністю в діях відповідачів конкурентної поведінки на Аукціоні 1, що було виражено у підвищені ціни».

(137) Вказані заперечення спростовуються таким.

(138) Відповідно до інформації, наданої АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 02.05.2023 № 16-3493/БТ (вх. 11-01/619-кі від 09.05.2023), *інформація з обмеженим доступом*.

(139) Отже матеріалами Справи підтверджено, що ТОВ «ФК «Геліос» сплатило гарантійний внесок для участі в Аукціоні 1 за рахунок коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом*, що забезпечило йому можливість взяти участь в Аукціоні 1.

(140) Крім цього, викуп лотів за результатом Аукціону 1 ТОВ «ФК «Геліос» здійснювало за рахунок коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом* на підставі договору позики, укладеного до проведення аукціону.

(141) *інформація з обмеженим доступом* пов'язане з іншим відповідачем у справі – ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».

(142) Вказані факти свідчать про фінансову взаємодтримку в господарській діяльності, єдність економічних інтересів Відповідачів та *інформація з обмеженим доступом* та, як наслідок, відсутність конкуренції між Відповідачами, зокрема, в період участі в Аукціоні 1.

(143) При цьому ринок фінансових послуг в Україні є конкурентним, *інформація з обмеженим доступом* не є єдиним суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність з надання коштів у позику. Разом із тим саме пов'язане із ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» підприємство надає позику ТОВ «ФК «Геліос», що не може бути простим збігом обставин, враховуючи, що ТОВ «ФК «Геліос» на момент укладення договору також здійснювало фінансову діяльність за напрямом: *інформація з обмеженим доступом* на підставі ліцензії Національного банку України.

(144) При цьому ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» надає копію адвокатського запиту, надісланого в інтересах ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» до *інформація з обмеженим доступом*, та відповідь на нього.

(145) Одним із питань адвокатського запиту було повідомити про характер / умови правовідносин з товариством «Фінансова компанія «Геліос» (код ЄДРПОУ *інформація з обмеженим доступом*) за договором *інформація з обмеженим доступом*.

(146) У відповідь *інформація з обмеженим доступом*, зокрема, повідомило: *інформація з обмеженим доступом*.

(147) Зазначене свідчить, що *інформація з обмеженим доступом* було обізнане з цільовим використанням ТОВ «ФК «Геліос» коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом*.

(148) ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» в Листі 1 щодо Аукціону 2 зазначає: «У підсумку слід розуміти, що факт укладення угоди після завершення аукціону сам по собі не свідчить про порушення конкурентного законодавства, оскільки дії сторін після проведення конкурентної процедури не можуть впливати на її результат», а також: «відсутність в діях відповідачів антиконкурентних узгоджених дій доводиться:

1. відсутністю доказів координації дій між відповідачами та обміну між ними

інформацією до або під час Аукціону 2;

2. *наявністю в діях відповідачів конкурентної поведінки на Аукціоні 2, що було виражено у підвищені ціни;*
3. *виникненням домовленості між відповідачами щодо лоту Аукціону 2 вже після припинення процедури конкуренції».*

(149) Вказані заперечення спростовуються таким.

(150) Встановлені у Справі обставини доводять, що ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» здійснило оплату банкам, як переможець Аукціону 2, зокрема, за рахунок коштів, отриманих від ТОВ «ФК «Геліос», що свідчить про фінансову взаємодтримку, єдність економічних інтересів Відповідачів та, як наслідок, відсутність конкуренції між Відповідачами під час участі в Аукціоні 2.

(151) Відповідно до інформації, що міститься в *інформація з обмеженим доступом*, наданому Службою безпеки України листом від 24.01.2023 № 6/860 (вх. № 9-1/2954 від 03.02.2023), *інформація з обмеженим доступом*.

(152) Згідно з інформацією, наданою АТ «СЕНС БАНК» листом від 02.05.2023 № 8579-БТ-44.2/2023 (вх. № 11-01/625-кі від 10.05.2023), *інформація з обмеженим доступом*.

(153) *інформація з обмеженим доступом* [лист ПАТ «АБ «Південний» від 09.05.2023 № 14/001/15070/2023-БТ (вх. № 11-01/654-кі від 15.05.2025)].

(154) За результатом Аукціону 2 ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» укладено такі договори:

- договір про відступлення прав вимоги від 26.12.2019 б/н з ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (ціна договору: 365 532 665,45 грн),
- договори про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 06.12.2019 № 2096/К, № 2096/К/1, № 2096/К/2, № 2096/К/3, № 2096/К/4 з ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» (ціна договорів: 328 672 338,02 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 147 488 291,61 грн), договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 9 319,52 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 7 510 157,24 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 148 485,93 грн) (загальна сума укладених договорів з ПАТ «КБ «НАДРА»: 155 156 254,30 грн).

(155) Тобто до укладення договорів за результатом Аукціону 2 ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» здійснило оплату банкам за рахунок коштів, отриманих від ТОВ «ФК «Геліос».

(156) При цьому, беручи участь в аукціоні з продажу активів банків, учасник має знати за рахунок яких коштів ним буде здійснюватися оплата, у разі визнання його переможцем відповідного аукціону.

(157) Крім цього, встановлені у Справі обставини у своїй сукупності доводять, що між Відповідачами існували попередні домовленості щодо участі в Аукціоні 2, оскільки встановлено факти спільної, скоординованої поведінки Відповідачів щодо реалізації активів, придбаних одним з Відповідачів, за результатом Аукціону 2.

(158) Доведення порушення у вигляді антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів Аукціону 1 і 2, ґрунтується на сукупності встановлених обставин, а саме:

- забезпечення участі в Аукціоні 1 ТОВ «ФК «Геліос» за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання;
- викуп ТОВ «ФК «Геліос» лота в Аукціоні 1 за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання;
- наявність між ТОВ «ФК «Геліос» і суб'єктом господарювання, пов'язаним з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», фінансово-господарських відносин, зокрема в період Аукціонів 1, 2;
- викуп ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» лота в Аукціоні 2 за рахунок коштів, отриманих від ТОВ «ФК «Геліос»;
- домовленість між Відповідачами щодо результатів Аукціону 2;
- наявність за місцезнаходженням ТОВ «ФК «Геліос» документів, що належать ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».

(159) Отже, заперечення ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» не спростовують встановлених у Справі обставин та висновків щодо вчинення порушення законодавства про захист економічної конкуренції.

6.2. Заперечення ТОВ «ФК «Геліос»

(160) Листом Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5433є копія подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі надіслана ТОВ «ФК «Геліос».

(161) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0601147058636 ТОВ «ФК «Геліос» отримало 22.05.2025 лист Комітету від 15.05.2025 № 145-26.13/09-5433є з копією подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.

(162) ТОВ «ФК «Геліос» в особі представника *Особа 1* листом від 19.06.2025 б/н (вх. № 8-09/9333 від 19.06.2025) надало відповідь на подання з попередніми висновками від 14.05.2025 № 145-26.13/105-24/168-спр у Справі.

(163) ТОВ «ФК «Геліос» вважає висновки Комітету необґрунтованими, такими, що не відповідають фактичним обставинам, а Аукціони 1 і 2 були проведені в конкурентному середовищі.

(164) Відповідь ТОВ «ФК «Геліос» в цілому складається із тезисних тверджень щодо правомірних дій Відповідачів. При цьому ТОВ «ФК «Геліос» зазначає:

« 1. Торги за лотами № UKR-2019-03, UKR-2019-05 були проведені в порядку, передбаченому законом:

1.1. Викуп лотів у обох торгах був здійснений за значно вищою ціною, ніж оголошена мінімальна ціна продажу (за лотом № UKR-2019-03 на майже 10% вище, за лотом № UKR-2019-05 - на 25%).

1.2. Продаж лоту № UKR-2019-05 було реалізовано за рекордну суму, це були найвигідніші торги з продажу ФГВФО активів неплатоспроможних банків.

1.3. ТОВ «ФК «Геліос» і ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» до, на момент проведення торгів та після оголошення їх результатів були самостійними суб'єктами

господарювання, жодним чином не були пов'язані (до 02.12.2019 р. – укладення попереднього договору).

1.4. ТОВ «ФК «Геліос» не було обізнане хто є іншим учасником торгів до оголошення їх результатів, не здійснювало жодної комунікації із іншим учасником торгів, не узгоджувало поведінку під час проведення торгів.

2. інформація з обмеженим доступом не фінансувало участь ТОВ «ФК «Геліос» у торгах № UKR- 2019-03 від 14.08.2019 р., а також викуп лоту у даних торгах:

2.1. ТОВ «ФК «Геліос» не було обізнане, що інформація з обмеженим доступом пов'язане із іншим учасником торгів, оскільки інший учасник торгів був невідомий до моменту оголошення результатів торгів.

2.2. Позика, яку інформація з обмеженим доступом надавало ТОВ «ФК «Геліос» не покривала участі ТОВ «ФК «Геліос» у торгах - вартість внесків і лоту становила 116,8 млн грн., а сума виплаченої позики на момент участі в торгах лише інформація з обмеженим доступом грн.

2.3. Позика, яку інформація з обмеженим доступом надавало ТОВ «ФК «Геліос» була нецільовою і використовувалась на операційні витрати ТОВ «ФК «Геліос» (оплата послуг, повернення фінансової допомоги, інше).

2.4. Позика була укладена на ринкових умовах, на користування коштів нараховувались відсотки – відповідно між ТОВ «ФК «Геліос» і інформація з обмеженим доступом були звичайні господарські відносини, які не передбачали фінансування участі в торгах.

2.5. ТОВ «ФК «Геліос» повернуло інформація з обмеженим доступом кошти, що були надані за такою позикою в повному обсязі.

3. ТОВ «ФК «Геліос» не мало сталих фінансово-господарських відносин із інформація з обмеженим доступом на момент участі у торгах:

3.1. У період проведення торгів (серпень-грудень 2019 р.) інформація з обмеженим доступом надавало ТОВ «ФК «Геліос» лише одну позику, яка була нецільовою – не для участі ТОВ «ФК «Геліос» в торгах.

3.2. Фінансові операції ТОВ «ФК «Геліос» із повернення позики не свідчать про сталі господарські відносини, а пов'язані із добросовісним виконанням своїх зобов'язань за договором в порядку, передбаченому законом.

4. ТОВ «ФК «Геліос» не фінансувало викуп ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» лоту № UKR-2019-05 від 07.11.2019 р.:

4.1. Кошти у сумі інформація з обмеженим доступом грн., які були надані ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» були повернуті, оскільки основного договору укладено не було.

4.2. ТОВ «ФК «Геліос» не надавало ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» будь-яких позик, кредитів, фінансових допомог для забезпечення участі в торгах, викупу лоту.

4.3. ТОВ «ФК «Геліос» не здійснювало жодних фінансових операцій на користь ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» з моменту реєстрації (2018 р.) до завершення других електронних торгів (02.12.2019 р.).

5. *Співпраця ТОВ «ФК «Геліос» і ТОВ «ФК «Інвестохілл Веста» по частині лоту № UKR-2019-05 від 07.11.2019 р. жодним чином не впливала на процедуру торгів і їх результати:*

5.1. *Співпраця щодо частини активів лоту № UKR-2019-05 між ТОВ «ФК «Геліос» та ТОВ «ФК «Інвестохілл Веста» розпочалась після проведення торгів і не була заздалегідь узгодженою.*

5.2. *Домовленість щодо подальшого стягнення заборгованості по частині лоту № UKR-2019-05 від 07.11.2019 р. жодним чином не впливала на конкурентність торгів.*

6. *ТОВ «ФК «Геліос» не обмінювалось із ТОВ «ФК «Інвестохілл Веста» будь-якими документами, що впливали на результати торгів і їх конкурентність:*

6.1. *Установчі документи ТОВ «ФК «Інвестохілл Веста» перебували у ТОВ «ФК «Геліос» у зв'язку із укладенням попереднього договору відступлення права вимоги і запитувались для перевірки контрагента перед укладенням договору.*

6.2. *Документи щодо співпраці по частині лоту № UKR-2019-05 від 07.11.2019 р. стосуються кінця 2020 р.-2021 р., тобто більше року з моменту проведення 2 торгів.*

6.3. *Вказані документи були вилучені в офісі ТОВ «ФК «Геліос» у 2023 р. і не можуть свідчити про обмін будь-якою інформацією під час проведення торгів або обмін інформацією, яка вплинула на результати торгів, оскільки з часу проведення торгів до вилучення документів пройшло 4 роки.*

7. *Торги за лотами № UKR-2019-03, UKR-2019-03 були проведені із дотриманням Правил проведення торгів».*

(165) Вказані заперечення спростовуються таким.

(166) Так, початкова ціна реалізації лота Аукціону 1 становила 410 135 283 грн 85 коп. А ціна продажу: 90 000 000 грн 00 коп. Отже, лот Аукціону 1 був проданий на 78% дешевше за початкову ціну (викуплений за 22% справжньої вартості лота або за 5% його оціночної вартості, яка становить 1 905 032 522,75 грн).

(167) Початкова ціна реалізації лота Аукціону 2 становила 3 397 445 033 грн 27 коп., а ціна продажу: 849 361 257 грн 77 коп. Отже, лот Аукціону 2 був проданий на 75% дешевше за початкову ціну (за 25% стартової ціни лота або за 40% його оціночної вартості, яка становить 2 134 205 598,87 грн).

(168) Зважаючи на наведені факти, придбання Відповідачами активів за результатами Аукціонів набагато дешевше їх стартової ціни та оціночної вартості свідчить про попередні домовленості Відповідачів щодо результатів Аукціонів.

(169) При цьому наведення відповідачем факту, що Аукціони 1 і 2 були проведені у відповідності до законодавства та завершилися продажем активів за ціною, вищою за можливу мінімальну ціну, не спростовує обставин узгоджених дій, заборонених статтею 6 Закону України «Про захист економічної конкуренції». Антиконтрентні узгоджені дії є порушенням незалежно від факту наявності чи відсутності шкоди державному бюджету або вигідної ціни реалізації.

(170) Заперечення щодо фінансування інформація з обмеженим доступом участі ТОВ «ФК «Геліос» в Аукціоні 1, а також викупу лота в ньому спростовується таким.

- (171) Як зазначено в розділі 4.1 «Забезпечення участі в Аукціоні 1 ТОВ «ФК «Геліос» за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання» цього рішення, *інформація з обмеженим доступом*.
- (172) Отже матеріалами Справи підтверджено, що ТОВ «ФК «Геліос» сплатило гарантійний внесок для участі в Аукціоні 1 за рахунок коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом*, що забезпечило йому можливість взяти участь в Аукціоні 1.
- (173) Також викуп лотів за результатом Аукціону 1 ТОВ «ФК «Геліос» здійснювало за рахунок коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом* на підставі цього ж договору позики, укладеного до проведення цього аукціону.
- (174) Крім цього, як зазначалося в пунктах 144–147 розділу 6 «ЗАПЕРЕЧЕННЯ ВІДПОВІДАЧІВ ТА ЇХ СПРОСТУВАННЯ» цього рішення, *інформація з обмеженим доступом* було обізнане з цільовим використанням ТОВ «ФК «Геліос» коштів, отриманих від *інформація з обмеженим доступом* для придбання активів.
- (175) Господарські відносини, навіть якщо вони мають зовнішні ознаки ринковості (за відсотками, умовами), можуть бути інструментом координації та спотворення конкуренції.
- (176) Наявність фінансових зв'язків між ТОВ «ФК «Геліос» та суб'єктом, пов'язаним із ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», підтверджує обізнаність та скоординованість дій Відповідачів. Незалежно від цільового чи нецільового характеру позики, сам факт фінансування в період Аукціонів свідчить про взаємозалежність суб'єктів господарювання.
- (177) Також слід зазначити, що обсяг позики в розмірі *інформація з обмеженим доступом* грн є суттєвим та міг вплинути на платоспроможність учасника (ТОВ «ФК «Геліос») на час участі в Аукціоні 1, а факт повернення коштів або нарахування відсотків не нівелює факту координації та взаємної підтримки суб'єктів господарювання.
- (178) Що стосується тверджень ТОВ «ФК «Геліос» стосовного не фінансування викупу ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» лота Аукціону 2, то їх спростування наведено в позиції Комітету, викладеній у пунктах 150–156 цього рішення, у зв'язку з аналогічними запереченнями ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (179) Додатково варто зазначити, що *інформація з обмеженим доступом*.
- (180) Разом із тим між ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» та ТОВ «ФК «Геліос» був укладений *інформація з обмеженим доступом*.
- (181) Заперечення не містять достатніх доказів того, що жодна фінансова операція не була здійснена у зв'язку з Аукціоном 2, особливо з урахуванням виявлених документів у приміщенні ТОВ «ФК «Геліос».
- (182) Щодо заперечення ТОВ «ФК «Геліос», що співпраця ТОВ «ФК «Геліос» і ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» по частині лота Аукціону 2 жодним чином не впливала на процедуру торгів і їх результати, повідомляється таке.
- (183) Розділ 4.5 «Домовленість між Відповідачами щодо результатів Аукціону 2» цього рішення містить докази спільної, скоординованої поведінки Відповідачів щодо реалізації активів, придбаних одним із них, за результатом Аукціону 2.

- (184) Наявність такої співпраці щодо активів, які були предметом Аукціону 2, є доказом попередньої домовленості між сторонами. Поділ активів після Аукціону 2 свідчить про узгодження ролей на етапі участі в ньому, що спотворює їх конкурентний характер.
- (185) Спільне стягнення боргів по активу, придбаному в результаті аукціону, є ознакою спільного інтересу, що існував до участі в Аукціоні 2, а отже є свідченням узгодженості дій між Відповідачами.
- (186) Доведення порушення у вигляді антиконкурентних узгоджених дій між ТОВ «ФК «Геліос» і ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», які стосуються спотворення результатів Аукціону 1 і 2, ґрунтується на сукупності встановлених обставин, а саме:
- забезпечення участі в Аукціоні 1 ТОВ «ФК «Геліос» за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання;
 - викуп ТОВ «ФК «Геліос» лота в Аукціоні 1 за рахунок коштів, отриманих від пов'язаного з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» суб'єкта господарювання;
 - наявність між ТОВ «ФК «Геліос» і суб'єктом господарювання, пов'язаним з ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста», фінансово-господарських відносин, зокрема в період Аукціонів 1, 2;
 - викуп ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» лота в Аукціоні 2 за рахунок коштів, отриманих від ТОВ «ФК «Геліос»;
 - домовленість між Відповідачами щодо результатів Аукціону 2;
 - наявність за місцезнаходженням ТОВ «ФК «Геліос» документів, що належать ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста».
- (187) Отже, заперечення ТОВ «ФК «Геліос» не спростовують встановлених у Справі обставин та висновків щодо вчинення порушення законодавства про захист економічної конкуренції.

7. ОСТАТОЧНІ ВИСНОВКИ КОМІТЕТУ

- (188) Отже, доказами, зібраними у Справі, у їх сукупності доводиться, а наданими запереченнями Відповідачів не спростовується висновок Комітету, що ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» і ТОВ «ФК «Геліос» вчинили порушення, передбачені пунктом 4 частини другої статті 6, пунктом 1 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді вчинення антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів аукціонів, проведених на міжнародній платформі «FIRST FINANCIAL NETWORK» на замовлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а саме:
- пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНТБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (номер лота UKR-2019-03);
 - пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (номер лота UKR-2019-05).

8. ОБҐРУНТУВАННЯ РОЗРАХУНКУ РОЗМІРУ ШТРАФУ

- (189) Відповідно до абзацу другої частини другої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» за порушення, передбачені пунктом 1 статті 50 цього Закону, органи Комітету накладають штраф на суб'єктів господарювання у розмірі до десяти відсотків доходу (виручки) суб'єкта господарювання від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за останній звітний рік, що передував року, в якому накладається штраф.
- (190) Згідно із частиною п'ятою статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції», якщо доходу (виручки) немає або відповідач на вимогу органів Антимонопольного комітету України, голови його територіального відділення не надав розмір доходу (виручки), штраф, передбачений абзацом другої частини другої цієї статті, накладається у розмірі до двадцяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.
- (191) Згідно з пунктом 4 розділу IV Порядку визначення розміру штрафу, що накладається за порушення законодавства про захист економічної конкуренції, затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 14.12.2023 № 22-рп, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 25.01.2024 за № 123/41468, за вчинення порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 1 статті 50 та пунктом 4 частини другої статті 6 Закону, у вигляді антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів торгів, аукціонів, конкурсів, тендерів, базовий розмір штрафу встановлюється в розмірі до 30 відсотків від суми договору, укладеного за результатами торгів, аукціону, конкурсу, тендеру, з урахуванням ступеня негативного впливу на конкуренцію, інтереси замовника, що встановлюється в кожному конкретному випадку вчинення порушення, з урахуванням обставин справи, а в разі визнання торгів, аукціону, конкурсу, тендеру такими, що не відбулися, – у розмірі до 30 відсотків від суми очікуваної вартості торгів, конкурсу, тендеру або початкової ціни реалізації лота під час проведення аукціону, з урахуванням ступеня негативного впливу на конкуренцію, інтереси замовника, що встановлюється в кожному конкретному випадку вчинення порушення з урахуванням обставин справи.
- (192) За результатом Аукціону 1 укладено такі договори:
- договір купівлі-продажу майнових прав від 04.10.2019 № UKR-2019-03/42/МП з ПАТ «БАНК «КІЇВСЬКА РУСЬ» (ціна договору: 74 797,92 грн),
 - договір купівлі-продажу прав вимоги та майнових прав від 26.09.2019 № 196/К з ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» (ціна договору: 34 568 534,85 грн),
 - договір купівлі-продажу майнових прав від 03.10.2019 б/н та договір по відступлення прав вимоги від 03.10.2019 б/н з ПАТ «ФІДОБАНК» (ціна договорів: 3 030 281,72 грн),
 - договір про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 19.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (ціна договору: 248 763,68 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 04.10.2019 № 24 з ПАТ «ЕНЕРГОБАНК» (ціна договору: 259 162,15 грн),
 - договір про відступлення прав вимоги від 03.10.2019 № 369 з ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» (ціна договору: 563 614,31 грн),
 - договір відступлення прав вимоги за договорами іпотеки / застави від 02.10.2019 б/н з ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (ціна договору: 1 757 159,85 грн),

- договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «РАДИКАЛ БАНК» (ціна договору: 2 765 931,48 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № БТ-ПВ-23/09 з ПАТ «БАНК ТРАСТ» (ціна договору: 8 568,05 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 23.09.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК» (ціна договору: 1 188 358, 99 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 11.10.2019 № 108 з ПАТ «ІМЕКСБАНК» (ціна договору: 43 408 595,20 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 03.10.2019 № UKR-2019-03 з ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК» (ціна договору: 2 100 170,46 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 03.10.2019 № UKR-2019-03 (ціна договору: 26 061,34 грн) (загальна сума укладених договорів з ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК»: 2 126 231,80 грн). Загальна сума договорів 90 000 000 грн 00 коп.

(193) За результатом Аукціону 2 укладено такі договори:

- договір про відступлення прав вимоги від 26.12.2019 б/н з ПАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (ціна договору: 365 532 665,45 грн),
- договори про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги від 06.12.2019 № 2096/К, № 2096/К/1, № 2096/К/2, № 2096/К/3, № 2096/К/4 з ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» (ціна договорів: 328 672 338,02 грн),
- договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 147 488 291,61 грн), договір про відступлення прав вимоги від 06.12.2019 б/н з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 9 319,52 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 7 510 157,24 грн), договір купівлі-продажу майнових прав від 06.12.2019 № UKR-2019-05 з ПАТ «КБ «НАДРА» (ціна договору: 148 485,93 грн) (загальна сума укладених договорів з ПАТ «КБ «НАДРА»: 155 156 254,30 грн). Загальна сума договорів: 849 361 257 грн 77 коп.

(194) Відповідно до інформації зі Звіту про фінансові результати за 2024 рік (код рядка 2000) ТОВ «ФК «Геліос», наданої Державною податковою службою України листом від 27.03.2025 № 4198/5/99-00-04-03-01-05 (вх. № 7-09/4707 від 27.03.2025), чистий дохід ТОВ «ФК «Геліос» від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 рік становить 42 451 000 (сорок два мільйони чотириста п'ятдесят одна тисяча) грн.

(195) Згідно з інформацією, наданою Державною податковою службою України листом від 27.03.2025 № 4198/5/99-00-04-03-01-05 (вх. № 7-09/4707 від 27.03.2025), ТОВ «ФК «Інвестохіллс Веста» фінансову звітність за 2024 рік не подавало.

Враховуючи викладене, керуючись статтею 7 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 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) (із змінами), та підпунктом 2 пункту 4 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 товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) і товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) вчинили порушення, передбачене пунктом 4 частини другої статті 6, пунктом 1 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів аукціону, проведеного на міжнародній платформі «FIRST FINANCIAL NETWORK» на замовлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а саме: пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «БАНК ФІНАНСИ І КРЕДИТ», АТ «ДЕЛЬТА БАНК», АТ «ІМЕКСБАНК», ПАТ «ВІЕЙБІ БАНК», ПАТ «ДІАМАНТБАНК», ПАТ «ЕНЕРГОБАНК», ПАТ «ФІДОБАНК», ПАТ «ПтБ», ПАТ «РАДИКАЛ БАНК», ПАТ «УКРБІЗНЕСБАНК», ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ» (номер лота UKR-2019-03).

2. Накласти на товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) штраф у розмірі 2 830 066 (два мільйони вісімсот тридцять тисяч шістьдесят шість) гривень за порушення, зазначене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення.

3. Накласти на товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) штраф у розмірі 226 666 (двісті двадцять шість тисяч шістсот шістьдесят шість) гривень за порушення, зазначене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення.

4. Визнати, що товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) і товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) вчинили порушення, передбачене пунктом 4 частини другої статті 6, пунктом 1 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді антиконкурентних узгоджених дій, які стосуються спотворення результатів аукціону, проведеного на міжнародній платформі «FIRST FINANCIAL NETWORK» на замовлення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а саме: пул активів, що складаються з прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання та фізичними особами, а також дебіторської заборгованості: активи АТ «ДЕЛЬТА БАНК», ПАТ «КБ «НАДРА» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» (номер лота UKR-2019-05).

5. Накласти на товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Геліос» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) штраф у розмірі 2 830 066 (два мільйони вісімсот тридцять тисяч шістьдесят шість) гривень за порушення, зазначене в пункті 4 резолютивної частини цього рішення.

6. Накласти на товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Інвестохіллс Веста» (ідентифікаційний код юридичної особи *інформація з обмеженим доступом*) штраф у розмірі 226 666 (двісті двадцять шість тисяч шістсот шістьдесят шість) гривень за порушення, зазначене в пункті 4 резолютивної частини цього рішення.

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

інформація з обмеженим доступом

Додаток 1

інформація з обмеженим доступом

Додаток 2