



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

РІШЕННЯ ТИМЧАСОВОЇ АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ

21.08.2020 р.

Київ

№ 21-р/тк

Про порушення законодавства
про захист економічної конкуренції
та накладення штрафу

У зв'язку з розглядом в Антимонопольному комітеті України (далі – Комітет) справи № 143-26.13/82-19 за ознаками вчинення товариством з обмеженою відповідальністю «Енерджі Сервіс», товариством з обмеженою відповідальністю «Інвестиційна компанія «Енергетичні Ресурси» і товариством з обмеженою відповідальністю «Енерджі Інжиніринг» порушень, передбачених 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 торгів під час їх участі у процедурах закупівлі, які проводили енергогенеруючі компанії України, Голова Комітету в межах повноважень, передбачених статтею 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України», направив акціонерному товариству «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО») вимоги від 04.04.2019 № 143-29/01-4470 (далі – Вимога 1) і від 21.01.2020 № 143-26.13/01-979 (далі – Вимога 2) про надання інформації. Відповідно до статей 7, 16, 22 та 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України» у Вимозі 1 та Вимозі 2 вимагалось у 15-денний строк з дня отримання вимоги надати Комітету визначену інформацію та належним чином завірені копії документів.

У встановлений Головою Комітету строк АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надало інформацію в неповному обсязі.

За результатом розгляду справи № 143-26.13/13-20 такі дії АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» кваліфіковано як порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» (подання в неповному обсязі інформації Комітету на вимоги державного уповноваженого у встановлені ним строки).

На порушника накладено штраф у розмірі:

- 1) 27 200 гривень;
- 2) 82 600 гривень.

Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України, розглянувши матеріали справи № 143-26.13/13-20 (далі – Справа) про порушення АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» законодавства про захист економічної конкуренції, передбачені пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», та подання Департаменту розслідувань порушень законодавства про захист економічної конкуренції з попередніми висновками від 03.06.2020 № 143-26.13/13-20/264-спр,

ВСТАНОВИЛА:**1. Предмет Справи**

- (1) Порухення, передбачені пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання в неповному обсязі інформації Антимонопольному комітету України на вимоги державного уповноваженого у встановлені ним строки.

2. Відповідач

- (2) Відповідачем у Справі є акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Відповідач) (ідентифікаційний код юридичної особи 14352406, адреса: 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 32).
- (3) Відповідно до інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань основним видом діяльності Відповідача є інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19).
- (4) Отже, Відповідач є суб'єктом господарювання у розумінні статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

3. Процесуальні дії

- (5) Розпорядженням Голови Антимонопольного комітету України – державного уповноваженого від 20.02.2020 № 01/67-р (далі – Розпорядження) розпочато розгляд справи № 143-26.13/13-20 за ознаками вчинення АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» порушень, передбачених пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання в неповному обсязі інформації Комітету на вимоги Голови Комітету від **04.04.2019** № **143-29/01-4470** та від **21.01.2020** № **143-26.13/01-979** у встановлені ним строки.
- (6) Листом Комітету від 21.02.2020 № 143-26.13/01-2752 АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» було направлено копію Розпорядження.
- (7) Листом Комітету від 04.06.2020 № 143-26.13/01-8040 Відповідачу було надіслано копію подання від 03.06.2020 № 143-26.13/13-20/264-спр про попередні висновки у Справі про порушення законодавства про захист економічної конкуренції (далі – Подання про попередні висновки).
- (8) Згідно з рекомендованим повідомлення про вручення поштового відправлення № 0303510099438 АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» 10.06.2020 отримало лист Комітету від 04.06.2020 № 143-26.13/01-8040 з копією Подання про попередні висновки.

4. Обставини Справи

- (9) У Комітеті розглядається справа № 143-26.13/82-19 за ознаками вчинення товариством з обмеженою відповідальністю «Енерджі Сервіс», товариством з обмеженою відповідальністю «Інвестиційна компанія «Енергетичні Ресурси» і товариством з обмеженою відповідальністю «Енерджі Інжиніринг» порушень, передбачених 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 торгів під час їх участі у процедурах закупівлі, які проводили енергогенеруючі компанії України.

- (10) Під час розгляду вищезазначеної справи виникла необхідність у встановленні обставин, що стосуються господарської діяльності зазначених суб'єктів господарювання.
- (11) У ході розгляду справи на підставі вимог статей 3, 7, 16, 22 та 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України» на адресу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» була надіслана вимога Голови Комітету від **04.04.2019 № 143-29/01-4470** (далі – Вимога 1), в якій вимагалось у 15-денний строк з дня отримання Вимоги 1 надати Комітету визначену інформацію та належним чином завірені копії документів.
- (12) Одночасно у Вимозі 1 повідомлялось про те, що відповідно до пунктів 13, 14, 15 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» дії з неподання інформації в установлені строки, подання інформації в неповному обсязі у встановлені органами Комітету строки або подання недостовірної інформації Комітету визнаються порушеннями законодавства про захист економічної конкуренції і тягнуть за собою відповідальність, встановлену статтею 52 цього Закону.
- (13) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0303511700933 Вимога 1 була отримана уповноваженою особою на одержання поштових відправлень АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» 10.04.2019 за довіреністю.
- (14) Отже, останній день строку надання АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» відповіді на Вимогу 1 припадав на 25.04.2019.
- (15) Листом від 24.04.2019 № 2083-БТ (вх. № 11-01/379-кі від 26.04.2019) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надало Комітету інформацію в неповному обсязі, посилаючись, зокрема, на статті 60 і 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- (16) Зокрема, Відповідачем не надано інформації та відповідних копій документів на пункти 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 Вимоги 1.
- (17) Крім цього, у відповідь на пункт 9 Вимоги 1 інформація стосовно операцій надана без зазначення контрагентів, їх ідентифікаційного коду (коду ЗКПО) та/або індивідуального податкового номера, реквізитів рахунків контрагентів.
- (18) Так, у пункті 3.5 Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених постановою Правління Національного банку України від 14 липня 2006 року № 267, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 03 серпня 2006 р. за № 935/12809 (далі – Правила), зазначено, що банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо вони зазначені в документах, договорах та операціях клієнта, якщо інше не зазначено в дозволі клієнта або рішенні суду.
- (19) Згідно з частиною першою статті 62 Закону інформація щодо юридичних осіб та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банками, зокрема, органам прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольному комітету України - на їх письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу.

- (20) Отже, у відповідь на Вимогу 1 АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» мало надати інформацію стосовно операцій вказаних суб'єктів господарювання із зазначенням контрагентів.
- (21) У зв'язку з ненаданням інформації на пункти 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 Вимоги 1 на адресу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» було надіслано вимогу Голови Комітету від 21.01.2020 № 143-26.13/01-979 (далі – Вимога 2).
- (22) У Вимозі 2, відповідно до статей 7, 16, 22 та 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України», від АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» вимагалось у термін 15 календарних днів із дня отримання Вимоги 2 надати Комітету визначену інформацію та належним чином завірені копії документів.
- (23) Одночасно у Вимозі 2 повідомлялось про те, що відповідно до пунктів 13, 14, 15 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» дії з неподання інформації в установлені строки, подання інформації в неповному обсязі у встановлені органами Комітету строки або подання недостовірної інформації Комітету визнаються порушеннями законодавства про захист економічної конкуренції і тягнуть за собою відповідальність, встановлену статтею 52 цього Закону.
- (24) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0303505588587 Вимога 2 була отримана уповноваженою особою на одержання поштових відправлень АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» 23.01.2020 за довіреністю.
- (25) Отже, останній день строку надання АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» відповіді на Вимогу 2 припадав на 07.02.2020.
- (26) Листом від 03.02.2020 № 16-718 (вх. № 11-01/159-кі від 06.02.2020) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надало Комітету інформацію в неповному обсязі, посилаючись, зокрема, на статті 60 і 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- (27) Зокрема, Відповідачем не надано інформації та відповідних копій документів на пункти 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8 Вимоги 2.
- (28) Так, пунктами 1 – 8 Вимоги 1 вимагалось надати Комітету інформацію та копії документів щодо видачі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» зазначеним вище суб'єктам господарювання банківських гарантій, зокрема:

Пунктом 1: *«Копії запитів (заяв) та доданих до них документів, які суб'єкти господарювання подавали до ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» для отримання Гарантій.».*

Пунктом 2: *«Зазначити спосіб (поштою, особисто, кур'єром, електронною поштою, факсом) надання суб'єктами господарювання до Банку запитів (заяв) та доданих до них документів для отримання Гарантій. У разі, якщо запит (заяву) суб'єкта господарювання було подано:*

- шляхом особистого вручення ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», то надати відповідну інформацію (П.І.Б., посада, найменування суб'єкта господарювання) про кожну особу, яка здійснювала таке вручення, з підтверджуючими доказами (копіями довіреностей тощо);

- кур'єром або поштою, то надати оригінали конвертів, в яких були подані запити (заяви) суб'єкта господарювання, та накладних, які підтверджують факт такого надсилання (подання);

- факсом, то надати номер факсу з якого надійшов такий запит (заява);

- електронною поштою, то надати відповідний електронний лист (повідомлення) на оптичному носії та роздруківку відповідного електронного листа (повідомлення).».

Пунктом 3: «Відомості про представників суб'єктів господарювання, які контактували з посадовими особами Банка, під час розгляду Банком запитів (заяв) зазначених суб'єктів господарювання щодо отримання Гарантій. Інформацію надати у табличній формі:».

Пунктом 4: «Зазначити спосіб (поштою, особисто, кур'єром, електронною поштою) отримання суб'єктами господарювання Гарантій. У разі, якщо Гарантії суб'єктом господарювання було отримано:

- шляхом особистого вручення представнику(ам) суб'єктів(а) господарювання, то надати відповідну інформацію (П.І.Б., посада, найменування суб'єкта господарювання) про кожну особу, яка здійснювала таке отримання, з підтверджуючими доказами (копіями довіреностей тощо);

- кур'єром або поштою, то надати копії документів, які підтверджують факт такого надсилання (накладні, реєстри тощо);

- електронною поштою, то надати відповідний електронний лист про надсилання Гарантій на оптичному носії та роздруківку відповідного електронного листа (повідомлення).».

Пунктом 5: «Копії документів, які підтверджують отримання відповідними представниками (представником) ТОВ «Енерджі Інжиніринг», ТОВ «ІК «Енергетичні Ресурси» і ТОВ «Енерджі Сервіс» вищезазначених Гарантій (копії примірників цих банківських гарантій з відміткою про отримання, відповідних сторінок журналу видачі банківських гарантій тощо).».

Пунктом 6: «Копії довіреностей або інших документів, виданих представникам ТОВ «Енерджі Інжиніринг», ТОВ «ІК «Енергетичні Ресурси» і ТОВ «Енерджі Сервіс», на підставі яких ними були отримані вищезазначені Гарантії.»

Пунктом 7: «Копію зразків запитів (заяв) для отримання банківських гарантій (зокрема, чинні у період, в який подавалися відповідні запити (заяви) суб'єктів господарювання).».

Пунктом 8: «Копії документів (платіжних доручень тощо), що підтверджують оплату послуг, пов'язаних з отриманням суб'єктами господарювання Гарантій.».

(29) Відповідно до частини першої статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг банку, є банківською таємницею.

(30) Банківською таємницею, зокрема, є: відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України; операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним

угоди; фінансово-економічний стан клієнтів; системи охорони банку та клієнтів; інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності; відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація; інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню; коди, що використовуються банками для захисту інформації.

(31) З огляду на викладене, враховуючи статтю 60 та пункт 3 частини першої статті 62 Закону, інформація щодо отримання:

- копій запитів (заяв), які до АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надавали суб'єкти господарювання для отримання банківських гарантій;
- копій документів, які підтверджують отримання цих гарантій;
- копій довіреностей, на підставі яких були отримані банківські гарантії;
- копії зразків заяв для отримання банківських гарантій;
- відомості про представників, які контактували під час розгляду запитів (заяв) щодо отримання банківських гарантій;
- копії документів, що підтверджують оплату послуг, пов'язаних з отриманням суб'єктами господарювання банківських гарантій,

не є банківською таємницею у вигляді інформації щодо діяльності та фінансового стану клієнта.

5. Кваліфікація порушення Відповідачем конкурентного законодавства

(32) Згідно зі статтею 3 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» основним завданням Комітету є участь у формуванні та реалізації конкурентної політики, зокрема, в частині здійснення державного контролю за дотриманням законодавства про захист економічної конкуренції.

(33) Відповідно до частини першої статті 7 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» у сфері здійснення контролю за дотриманням законодавства про захист економічної конкуренції Комітет має повноваження розглядати заяви і справи про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та проводити розслідування за цими заявами і справами; при розгляді заяв і справ про порушення законодавства про захист економічної конкуренції, проведенні перевірки та в інших передбачених законом випадках вимагати від суб'єктів господарювання, об'єднань, органів влади, органів місцевого самоврядування, органів адміністративно-господарського управління та контролю, їх посадових осіб і працівників, інших фізичних та юридичних осіб інформацію, в тому числі з обмеженим доступом.

(34) Відповідно до статті 9 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» Голова Антимонопольного комітету України має статус державного уповноваженого, передбачений цим Законом.

(35) Згідно з частиною сьомою статті 6 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» державний уповноважений Комітету є органом Комітету.

- (36) Відповідно до статті 16 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» державний уповноважений Комітету має право при розгляді заяв і справ про порушення законодавства про захист економічної конкуренції, проведенні перевірки та в інших передбачених законом випадках вимагати від суб'єктів господарювання, об'єднань, органів влади, органів місцевого самоврядування, органів адміністративно-господарського управління та контролю, їх посадових осіб і працівників, інших фізичних та юридичних осіб інформацію, в тому числі з обмеженим доступом.
- (37) Відповідно до статті 22 Закону вимоги державного уповноваженого Антимонопольного комітету України в межах його компетенції є обов'язковими для виконання у визначені ним строки, а їх невиконання тягне за собою передбачену законом відповідальність.
- (38) Статтею 22¹ Закону визначено, що суб'єкти господарювання зобов'язані на вимогу державного уповноваженого Антимонопольного комітету України подавати документи, предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу інформацію, в тому числі з обмеженим доступом та банківську таємницю, необхідну для виконання Антимонопольним комітетом України завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.
- (39) Виходячи з положень вищезазначених норм чинного законодавства Голова Комітету наділений повноваженнями вимагати в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» відповідну інформацію, а АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», у свою чергу, зобов'язане надати інформацію та копії документів, що запитувались, у Вимозі 1 та Вимозі 2, у встановлений органом Комітету строк.
- (40) Подання АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» інформації в неповному обсязі Комітету на Вимогу 1 та Вимогу 2 створило перешкоди у здійсненні Комітетом завдань, передбачених Законами України «Про Антимонопольний комітет України», «Про захист економічної конкуренції» та іншими нормативно-правовими актами конкурентного законодавства, зокрема в розслідуванні справи № 143-26.13/82-19 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції.
- (41) Згідно з пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» подання інформації в неповному обсязі Комітету у встановлені органами Комітету строки є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції.
- (42) Отже, подання АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» інформації в неповному обсязі Комітету на Вимогу 1 та Вимогу 2 у встановлені органом Комітету строки є порушеннями, передбаченими пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

6. Заперечення Відповідача та їх спростування

- (43) Листом від 17.06.2020 № 16-4018 (вх. № 11-01/7962 від 22.06.2020) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надало пояснення щодо причин подання в неповному обсязі інформації Комітету на вимоги Голови Комітету у встановлені строки. Проте зміст цих пояснень не спростовує висновків та фактів, викладених у Поданні про попередні висновки.

7. Остаточні висновки Комітету

- (44) Отже, доказами, зібраними у Справі, доводиться, що дії Відповідача, які полягають у поданні інформації в неповному обсязі Комітету на вимоги Голови Комітету від **04.04.2019 № 143-29/01-4470** та від **21.01.2020 № 143-26.13/01-979** у встановлені ним строки, є порушеннями законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченими пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції».
- (45) Відповідно до статті 51 Закону України «Про захист економічної конкуренції» порушення законодавства про захист економічної конкуренції тягне за собою відповідальність, встановлену законом.

8. Визначення розміру штрафу

- (46) Відповідно до абзацу четвертого частини другої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» за вчинення порушення, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», накладається штраф у розмірі до одного відсотка доходу (виручки) суб'єкта господарювання від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за останній звітний рік, що передував року, в якому накладається штраф.
- (47) Відповідно до податкової декларації з податку на прибуток за 2019 рік, наданої Офісом великих платників податків ДПС листом від 01.06.2020 № 3295/9/28-10-43-01-10 (zareestrovaniy u Komiteti 10.06.2020 za № 7-01/603-ki), дохід (виручка) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2019 рік становить 2 280 460 274 (два мільярди двісті вісімдесят мільйонів чотириста шістьдесят тисяч двісті сімдесят чотири) гривні.

Враховуючи викладене, керуючись статтею 7 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 48 і 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» та пунктом 32 Правил розгляду заяв і справ про порушення законодавства про захист економічної конкуренції, затверджених розпорядженням Антимонопольного комітету України від 19 квітня 1994 року № 5, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 6 травня 1994 року за № 90/299 (у редакції розпорядження Антимонопольного комітету України від 29 червня 1998 року № 169-р) (із змінами), Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України

ПОСТАНОВИЛА:

1. Визнати, що акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (ідентифікаційний код юридичної особи 14352406) вчинило порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання в неповному обсязі інформації Антимонопольному комітету України на вимогу Голови Антимонопольного комітету України від 04.04.2019 № 143-29/01-4470 у встановлений ним строк.

2. За порушення, зазначене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення, накласти на акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» штраф у розмірі 27 200 (двадцять сім тисяч двісті) гривень.

3. Визнати, що акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» вчинило порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання в неповному обсязі інформації Антимонопольному комітету

України на вимогу Голови Антимонопольного комітету України від 21.01.2020 № 143-26.13/01-979 у встановлений ним строк.

4. За порушення, зазначене в пункті 3 резолютивної частини цього рішення, накласти на акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» штраф у розмірі 82 600 (вісімдесят дві тисячі шістсот) гривень.

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

Відповідно до частини восьмої 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 Колегії

О. ПІЩАНСЬКА