



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

РІШЕННЯ

20 серпня 2020 р.

Київ

№ 536-р

Про результати розгляду
справи про порушення
законодавства про захист
економічної конкуренції

Антимонопольний комітет України, розглянувши справу № 130-26.13/55-20 про порушення, передбачене пунктом 12 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді здійснення концентрації шляхом набуття контролю суб'єктом господарювання в особі фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича, Хірсіна Андрія Васильовича та Білаша Євгена Володимировича над частиною повного товариства «Ломбард «Україна» (м. Київ) шляхом набуття у власність активів, що належать повному товариству «Ломбард «Україна», без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна,

ВСТАНОВИВ:

1. ПРЕДМЕТ СПРАВИ

- (1) 23 липня 2019 року повне товариство «Ломбард «Україна» (далі – ПТ «Ломбард «Україна», Первісний Кредитор) уклало договори № 17/19, № 27/19, № 37/19, № 57/19 та № 47/19 про заміну кредитора в зобов'язанні (відступлення права вимоги) на користь повного товариства «Ай Ті Ломбард» (далі – ПТ «Ай Ті Ломбард») (м. Київ), повного товариства «Ломбард «Гроші Тут» (далі – ПТ «Ломбард «Гроші Тут») (м. Київ), повного товариства «Ломбард «Заставно-кредитний дім» (далі – ПТ «Ломбард «Заставно-кредитний дім») (м. Київ), повного товариства «Ломбард «Кредит Юніон» (далі – ПТ «Ломбард «Кредит Юніон») (м. Київ) та повного товариства «Ломбард «Свіжа копійка» (далі – ПТ «Ломбард «Кредит Юніон») (далі – Нові Кредитори) (м. Київ);
- згідно з умовами зазначених договорів Нові Кредитори отримали (набули) права вимоги, що належать Первісному Кредитору за договорами про надання ломбардом фінансового кредиту та закладу майна до ломбарду, укладеними між Первісним Кредитором та Боржником (далі – договори Первісного Кредитора);
- у результаті виконання умов зазначених договорів Первісний Кредитор відступив, а Нові Кредитори набули права вимоги на 100 відсотків договорів Первісного Кредитора. Зазначене призвело до переходу частки Первісного Кредитора на ринку споживчого кредитування небанківськими фінансовими установами (діяльність ломбарду) до Нових Кредиторів;
- вигодонабувачами прав вимоги на 100 відсотків договорів Первісного Кредитора є фізичні особи – громадяни України Титаренко Олександр Владленович, Хірсін

Андрій Васильович та Білаш Євген Володимирович, які є бенефіціарними власниками Нових Кредиторів.

Відповідно до статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції»: пов'язаними особами є юридичні та/або фізичні особи, які спільно або узгоджено здійснюють господарську діяльність, у тому числі спільно або узгоджено чинять вплив на господарську діяльність суб'єкта господарювання; вирішальний вплив однієї чи декількох пов'язаних юридичних та/або фізичних осіб на господарську діяльність суб'єкта господарювання чи його частини, який здійснюється безпосередньо або через інших осіб, визначається як контроль; суб'єктом господарювання є, зокрема, група суб'єктів господарювання, якщо один або декілька з них здійснюють контроль над іншим.

Тобто, фізичні особи – громадяни України Титаренко Олександр Владленович, Хірсін Андрій Васильович, Білаш Євген Володимирович та суб'єкти господарювання, пов'язані з ними відносинами контролю, визнаються суб'єктом господарювання в розумінні статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

Сукупність отриманих вигодонабувачами прав вимоги на 100 відсотків договорів Первісного Кредитора забезпечило суб'єкту господарювання в особі фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича, Хірсіна Андрія Васильовича та Білаша Євгена Володимировича (через ПТ «Ай Ті Ломбард», ПТ «Ломбард «Гроші Тут», ПТ «Ломбард «Заставно-кредитний дім», ПТ «Ломбард «Кредит Юніон» та ПТ «Ломбард «Свіжа копійка») набуття контролю над частиною ПТ «Ломбард «Україна» шляхом набуття у власність активів, що забезпечують здійснення діяльності з надання споживчого кредитування небанківськими фінансовими установами (діяльність ломбарду).

2. ВІДПОВІДАЧ

- (2) Суб'єкт господарювання в особі фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича (ідентифікаційний код фізичної особи 2360505115), Хірсіна Андрія Васильовича (ідентифікаційний код фізичної особи 2437105651) та Білаша Євгена Володимировича (ідентифікаційний код фізичної особи 2818618597) (далі – Відповідач).

3. ПРОЦЕСУАЛЬНІ ДІЇ

- (3) Розпорядженням державного уповноваженого Антимонопольного комітету України від 01 липня 2020 року № 07/184-р розпочато розгляд справи № 130-26.13/55-20 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції.
- (4) Листом Антимонопольного комітету України від 01.07.2020 № 130-26.13/07-9279 було повідомлено уповноваженого представника Відповідача про початок розгляду зазначеної вище справи про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та запропоновано надати інформацію, необхідну для розгляду справи.

4. ОБСТАВИНИ СПРАВИ

- (5) Відповідно до частини другої статті 22 Закону України «Про захист економічної конкуренції» концентрацією визнається, зокрема, набуття безпосередньо або через інших осіб контролю одним або кількома суб'єктами господарювання над одним або кількома суб'єктами господарювання чи частинами суб'єктів господарювання.
- (6) Відповідні вартісні показники учасників концентрації за 2018 рік перевищують порогові значення, визначені частиною першою статті 24 Закону України «Про захист

- економічної конкуренції», тому зазначена концентрація потребувала попереднього отримання дозволу органів Антимонопольного комітету України.
- (7) Відповідно до частини п'ятої статті 24 Закону України «Про захист економічної конкуренції» концентрація, яка потребує дозволу, забороняється до надання дозволу на її здійснення.
 - (8) До Антимонопольного комітету України заява уповноваженого представника фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича, Хірсіна Андрія Васильовича та Білаша Євгена Володимировича і ПТ «Ломбард «Україна» про надання дозволу на набуття суб'єктом господарювання в особі фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича, Хірсіна Андрія Васильовича та Білаша Євгена Володимировича контролю над частиною ПТ «Ломбард «Україна» шляхом набуття у власність активів, що належать ПТ «Ломбард «Україна», надійшла 18 травня 2020 року, тобто після здійснення концентрації.
 - (9) Враховуючи викладене, дії Відповідача є порушенням, передбаченим пунктом 12 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді здійснення концентрації шляхом набуття у власність активів, що належать ПТ «Ломбард «Україна», без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна.

4.1. Відносини контролю учасників концентрації

- (10) За інформацією, наданою Антимонопольному комітету України уповноваженим представником учасників концентрації:
 - (11) об'єктом набуття контролю є активи у вигляді прав вимоги на 100 відсотків договорів Первісного Кредитора, що забезпечують здійснення діяльності з надання споживчого кредитування небанківськими фінансовими установами (діяльність ломбарду) в межах м. Києва, Вінницької, Дніпропетровської, Донецької, Житомирської, Кіровоградської, Одеської, Полтавської, Рівненської, Сумської, Харківської, Херсонської областей України;
 - (12) ПТ «Ломбард «Україна» на момент здійснення концентрації здійснювало діяльність із надання споживчого кредиту небанківськими фінансовими установами (діяльність ломбарду) у межах м. Києва, Вінницької, Дніпропетровської, Донецької, Житомирської, Кіровоградської, Одеської, Полтавської, Рівненської, Сумської, Харківської, Херсонської областей України;
 - (13) після здійснення заявленої концентрації ПТ «Ломбард «Україна» припинило діяльність на відповідному ринку;
 - (14) фізичні особи – громадяни України Титаренко Олександр Владленович, Хірсін Андрій Васильович та Білаш Євген Володимирович пов'язані між собою відносинами контролю та є бенефіціарними власниками (контролерами):
 - (15) суб'єктів господарювання – резидентів України, які здійснюють діяльність із надання споживчого кредиту небанківськими фінансовими установами (діяльність ломбарду) у межах міста Києва, Вінницької, Волинської, Дніпропетровської, Донецької, Житомирської, Закарпатської, Запорізької, Івано-Франківської, Київської, Кіровоградської, Львівської, Миколаївської, Одеської, Полтавської, Рівненської, Сумської, Тернопільської, Харківської, Херсонської, Хмельницької, Черкаської, Чернівецької та Чернігівської областей України через мережу ломбардів «Скарбниця»;
 - (16) інших суб'єктів господарювання – резидентів України, які здійснюють діяльність із: роздрібною торгівлі уживаними товарами (технікою) через мережу магазинів «Техноскарб»; роздрібною торгівлі ювелірними виробами через мережу магазинів «Ювелірна карта»; виробництва ювелірних виробів; надання охоронних послуг,

- послуг консультування з питань комерційної діяльності й керування, фінансових (факторингових) послуг, грошових переказів; оптової та роздрібною торгівлі твердим, рідким та газоподібним паливом; роздрібною торгівлі паливом; прокату устаткування для заправних станцій; купівлі-продажу, здавання в оренду власного чи орендованого нерухомого майна; розведення худоби; перевезення великогабаритного вантажу; виробництва конструкцій та виробів із дерева; будівництва житлових та нежитлових будівель; діяльність холдингових компаній; благодійну діяльність; спільне інвестування;
- (17) суб'єктів господарювання – нерезидентів України, які здійснюють діяльність із надання консалтингових послуг у сфері інвестицій та послуг з придбання нерухомості;
- (18) інших суб'єктів господарювання – нерезидентів України, які не здійснюють господарської діяльності на території України.
- (19) На подання з попередніми висновками у справі № 130-26.13/55-20 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції уповноважений представник Відповідача листом (zareєстрованим у Комітеті 27.07.2020 за № 8-01/9650) повідомив, що погоджується з висновками Антимонопольного комітету України та визнає факт вчинення порушення законодавства про захист економічної конкуренції.

5. ВИСНОВКИ У СПРАВІ

- (20) Заявлена концентрація не призводить до монополізації чи суттєвого обмеження конкуренції на товарних ринках України.
- (21) Відповідно до частини третьої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» дохід (виручка) суб'єкта господарювання від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визнається як сумарна вартість доходу (виручки) усіх юридичних та фізичних осіб, що входять до групи, яка визнається суб'єктом господарювання відповідно до статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».
- (22) Відповідно до частини четвертої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» у разі, коли декілька юридичних осіб – суб'єктів господарювання, які входять до групи, що визнається суб'єктом господарювання, вчинили дії, які призвели до порушення законодавства про захист економічної конкуренції зазначеним суб'єктом господарювання, та/або мають права, без яких вчинення порушення було б неможливим, та/або отримали інші вигоди, штраф накладається на суб'єкт господарювання в особі юридичних осіб, які вчинили наведені дії або отримали чи можуть отримати наведені вигоди. Під вигодою вважається, зокрема, можливість впливати на діяльність інших юридичних осіб – суб'єктів господарювання, одержання частини їх прибутку.
- (23) Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) суб'єктів господарювання, які пов'язані з Відповідачем відносинами контролю, за 2019 рік становить 603 325,51 тис. грн.
- (24) Відповідно до абзацу третього частини другої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» органи Антимонопольного комітету України накладають штраф за порушення, передбачене пунктом 12 статті 50 цього Закону, у розмірі до п'яти відсотків доходу (виручки) суб'єкта господарювання від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за останній звітний рік, що передував року, в якому накладається штраф.

- (25) При визначенні розміру штрафу за вчинення Відповідачем порушення законодавства про захист економічної конкуренції враховано, що Відповідач звернувся до початку розгляду справи про порушення за отриманням дозволу на концентрацію.

Враховуючи викладене, керуючись статтею 7 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 25, 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), Антимонопольний комітет України

ПОСТАНОВИВ:

1. Визнати, що суб'єкт господарювання в особі фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича (ідентифікаційний код фізичної особи 2360505115), Хірсіна Андрія Васильовича (ідентифікаційний код фізичної особи 2437105651) та Білаша Євгена Володимировича (ідентифікаційний код фізичної особи 2818618597) вчинив порушення, передбачене пунктом 12 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді набуття контролю над частиною повного товариства «Ломбард «Україна» (м. Київ, ідентифікаційний код юридичної особи 30631919) шляхом набуття у власність активів, що належать повному товариству «Ломбард «Україна», без отримання відповідного дозволу органів Антимонопольного комітету України, наявність якого необхідна.

2. За порушення, зазначене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення, накладити на суб'єкта господарювання в особі фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича, Хірсіна Андрія Васильовича та Білаша Євгена Володимировича штраф у таких розмірах:

2.1. На Титаренка Олександра Владленовича в розмірі 85 000 (вісімдесят п'ять тисяч) гривень.

2.2. На Білаша Євгена Володимировича в розмірі 85 000 (вісімдесят п'ять тисяч) гривень.

2.3. На Хірсіна Андрія Васильовича в розмірі 85 000 (вісімдесят п'ять тисяч) гривень.

3. Надати дозвіл суб'єкту господарювання в особі фізичних осіб – громадян України Титаренка Олександра Владленовича, Хірсіна Андрія Васильовича та Білаша Євгена Володимировича на набуття контролю над частиною повного товариства «Ломбард «Україна» шляхом набуття у власність активів, що належать повному товариству «Ломбард «Україна».

Штраф підлягає сплаті у двомісячний строк з дня одержання цього рішення. Відповідно до частини восьмої статті 56 Закону України «Про захист економічної конкуренції» документи, що підтверджують сплату штрафу, необхідно надіслати до Антимонопольного комітету України протягом п'яти днів з дня сплати штрафу.

Згідно з частиною четвертою статті 56 Закону України «Про захист економічної конкуренції», якщо штраф накладено на суб'єкт господарювання відповідно до частини четвертої статті 52, сплата штрафу може здійснюватися як повністю, так і частково будь-якою юридичною чи фізичною особою, яка входить до складу суб'єкта господарювання і на яку накладено штраф. Сплата штрафу у повному обсязі однією юридичною чи фізичною особою або декількома особами звільняє інших осіб, за яких цей штраф було сплачено, від сплати штрафу.

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

Голова Комітету

О. ПЩАНСЬКА