



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

РІШЕННЯ ТИМЧАСОВОЇ АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ

03 жовтня 2023 р.

Київ

№ 45-р/тк

Про порушення законодавства
про захист економічної конкуренції
та накладення штрафу

Державний уповноважений Антимонопольного комітету України у зв'язку зі здійсненням заходів державного контролю за дотриманням законодавства про захист економічної конкуренції під час прийняття законодавчих та нормативно-правових актів, якими банки державного сектору наділяються виключними повноваженнями на надання послуг в окремих сегментах ринку банківських та агентських послуг, надіслав АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» вимогу про надання інформації від 25.05.2023 № 130-29.3/08-7087е.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» не надало інформації на вимогу від 25.05.2023 № 130-29.3/08-7087е у строк, встановлений державним уповноваженим.

Розпорядженням державного уповноваженого від 09.08.2023 № 08/149-р розпочато розгляд справи № 130-26.13/100-23.

За результатами розгляду справи № 130-26.13/100-23 дії АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» кваліфіковано як порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбачене пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді неподання інформації на вимогу державного уповноваженого Антимонопольного комітету України від 25.05.2023 № 130-29.3/08-7087е у встановлений ним строк.

На порушника накладено штраф у розмірі 65 589 грн.

Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України (далі – Колегія), створена відповідно до наказу Голови Антимонопольного комітету України від 28 вересня 2023 року № 64-ОД, розглянувши матеріали справи № 130-26.13/100-23 про порушення АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» законодавства про захист економічної конкуренції та подання з попередніми висновками у справі Департаменту досліджень і розслідувань ринків невиробничої сфери від 06.09.2023 № 130-26.13/100-23/234-спр/Кі,

ВСТАНОВИЛА:

1. ПРЕДМЕТ СПРАВИ

- (1) Вчинення АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 13 статті 50

Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді неподання інформації Антимонопольному комітету України (далі – Комітет) на вимогу державного уповноваженого Комітету від 25.05.2023 № 130-29.3/08-7087е (далі – Вимога) у встановлений ним строк.

2. ВІДПОВІДАЧ

- (2) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (далі – АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», Банк) [(ідентифікаційний код юридичної особи [інформація, доступ до якої обмежено], юридична адреса: [інформація, доступ до якої обмежено]].
- (3) Відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань основним видом діяльності АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» є [інформація, доступ до якої обмежено].
- (4) Отже, АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» є суб'єктом господарювання в розумінні статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

3. ПРОЦЕСУАЛЬНІ ДІЇ

- (5) Розпорядженням державного уповноваженого Комітету від 09.08.2023 № 08/149-р розпочато розгляд справи за ознаками вчинення АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді неподання інформації на Вимогу у встановлений державним уповноваженим строк.
- (6) Листом Комітету від 10.08.2023 № 130-26.13/08-9005е АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» надіслано копію витягу з розпорядження про початок розгляду справи.
- (7) АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» листом від 16.08.2023 № 17500/1157 (вх. № 11-08/10170 від 17.08.2023) надало пояснення щодо порушення строків надання відповіді на Вимогу та одночасно інформацію, запитувану у Вимозі.
- (8) Листом від 07.09.2023 № 130-26.13/08-9878е Комітет направив АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» копію витягу з подання про попередні висновки у справі від 06.09.2023 № 130-26.13/100-23/234-спр/Кі (далі – Подання).
- (9) Листом від 14.09.2023 № 17500/1302 (вх. № 11-08/11386 від 18.09.2023) АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» надало пояснення на Подання.

4. ОБСТАВИНИ СПРАВИ

- (10) Комітет на підставі статті 3 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» здійснював заходи державного контролю за дотриманням законодавства про захист економічної конкуренції під час прийняття законодавчих та нормативно-правових актів, якими банки державного сектору наділяються виключними повноваженнями на надання послуг в окремих сегментах ринку банківських та агентських послуг (далі – Заходи).
- (11) З метою повного, всебічного та об'єктивного здійснення Заходів, керуючись статтями 3, 7, 16, 22 та 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України», АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» надіслано Вимогу.
- (12) У Вимозі було вказано про необхідність подання інформації у 20-денний строк з дня її отримання.
- (13) Одночасно у Вимозі зазначалося, що:
– положеннями статей 22 та 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України» передбачено, що вимоги органу Комітету є обов'язковими для виконання у

визначений ним строк; суб'єкти господарювання зобов'язані на вимогу органу Комітету подавати документи, предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу інформацію, в тому числі з обмеженим доступом, необхідну для виконання Комітетом завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції. Інформація, що становить банківську таємницю, надається у порядку та обсязі, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

– відповідно до пунктів 13, 14, 15 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» дії з неподання інформації, подання інформації в неповному обсязі у встановлені органами Комітету строки або подання недостовірної інформації Комітету визнаються порушенням законодавства про захист економічної конкуренції і тягнуть за собою відповідальність, встановлену статтею 52 цього Закону.

- (14) Отже, АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» було проінформовано про правові наслідки неподання інформації, подання недостовірної інформації або інформації в неповному обсязі.
- (15) Крім цього, у Вимозі зазначалось, що в разі відсутності можливості надання запитуваної інформації у визначений Вимогою строк не пізніше кінцевої дати на надання відповіді, визначеної у Вимозі, АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» може звернутися до Комітету з обґрунтованим клопотанням про продовження строку на надання інформації на Вимогу з поясненням причин неможливості надання запитуваної інформації у встановлений у Вимозі строк.
- (16) Відповідно до рекомендованого повідомлення про вручення поштового відправлення № 03035 1583545 0 Вимогу отримано представником АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» – Климчук за довіреністю 29.05.2023.
- (17) Враховуючи зазначене, останній день надання інформації на Вимогу припадав на 18.06.2023 – неробочий день.
Частиною другою статті 62 Закону України «Про захист економічної конкуренції» передбачено, що у разі, коли останній день припадає на неробочий день, днем закінчення строку вважається перший наступний за ним робочий день.
Отже, АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» інформацію на Вимогу повинно було надати 19.06.2023.
- (18) Однак у встановлений у Вимозі строк відповідь на Вимогу від АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» до Комітету не надійшла.
- (19) З метою з'ясування обставин вручення Вимоги представнику АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» листом від 30.06.2023 № 130-29.3/08-8029е Комітет звернувся до акціонерного товариства «Укрпошта» (далі – АТ «Укрпошта»).
- (20) АТ «Укрпошта» листом від 10.07.2023 № 100.012.001.-6490-23 (вх. № 8-08/955-Кі від 11.07.2023) повідомило, що *[Інформація визначена АТ «Укрпошта» як інформація з обмеженим доступом]*.
- (21) АТ «Укрпошта» надало *[Інформація визначена АТ «Укрпошта» як інформація з обмеженим доступом]*.
- (22) АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» не зверталось до Комітету з письмовим клопотанням про продовження строку надання інформації на Вимогу.
- (23) Ненадання Банком інформації на Вимогу у встановлений органом Комітету строк перешкоджало здійсненню Заходів.

5. ОБґРУНТУВАННЯ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» ПРИЧИН НЕНАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВИМОГУ У ВСТАНОВЛЕНИЙ СТРОК

- (24) Банк листом від 16.08.2023 № 17500/1157 (вх. № 11-08/10170 від 17.08.2023) надав пояснення щодо обставин ненадання інформації на Вимогу у встановлений строк такого змісту:

- Банк не мав наміру не надавати інформацію на Вимогу у встановлені строки, а ненадання відповіді спричинене виключно людським фактором;
 - у період воєнного стану підрозділи головного офісу Банку частково працюють у віддаленому режимі, що у свою чергу ускладнило обробку Вимоги;
 - наразі Банком внесені необхідні зміни у процес опрацювання вхідної кореспонденції та запроваджені додаткові контролю надання обов'язкових відповідей у встановлений строк;
 - враховуючи надання обґрунтованих причин ненадання інформації на Вимогу, відсутність умислу у вчиненні порушення законодавства про захист економічної конкуренції, вжиті заходи для недопущення подібних ситуацій в майбутньому, бездоганну ділову репутацію Банку, а також сутність самого порушення, АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» просить закрити провадження у справі та не застосовувати заходи впливу.
- (25) Вказані пояснення Банку не можуть бути взяті до уваги як спростування відповідальності Банку за ненадання інформації на Вимогу у встановлений строк.
- (26) Так, з моменту отримання Вимоги контроль за станом підготовки відповіді на Вимогу та за дотриманням строків надання відповіді покладено на Банк.
- (27) Тобто, АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», враховуючи запровадження дистанційного режиму роботи, повинно було вжити заходів щодо налагодження процесів отримання та обробки вимог, запитів, які є обов'язковими до виконання. Крім цього, Банк мав право у разі потреби звернутися до Комітету з клопотанням про продовження строку надання інформації на Вимогу.
- (28) Законом України «Про Антимонопольний комітет України» встановлені повноваження Комітету, необхідні для виконання ним завдань, пов'язаних із здійсненням державного контролю за дотриманням законодавства про захист економічної конкуренції.
- (29) До таких повноважень Комітету належить право органів Комітету вимагати надання інформації, необхідної для виконання завдань Комітету.
- (30) Законодавством про захист економічної конкуренції встановлено обов'язок для суб'єктів господарювання надавати інформацію на вимогу Комітету, а ненадання інформації у встановлений у вимозі строк, визнається порушенням законодавства про захист економічної конкуренції.
- (31) Враховуючи викладене, Банк повинен був надати інформацію на Вимогу у встановлений у ній строк.

6. КВАЛІФІКАЦІЯ ПОРУШЕННЯ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» ЗАКОНОДАВСТВА ПРО ЗАХИСТ ЕКОНОМІЧНОЇ КОНКУРЕНЦІЇ

- (32) Згідно із 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) Згідно із частиною сьомою статті 6 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» державний уповноважений Комітету є органом Комітету.
- (35) 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.
- (36) Положеннями статей 22 та 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України» передбачено, що вимоги державного уповноваженого Комітету є обов'язковими для виконання у визначений ним строк; суб'єкти господарювання, об'єднання, органи влади, органи місцевого самоврядування, органи адміністративно-господарського управління та контролю, інші юридичні особи, їх структурні підрозділи, філії, представництва, їх посадові особи та працівники, фізичні особи зобов'язані на вимогу органу Комітету подавати документи, предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу інформацію, в тому числі з обмеженим доступом, необхідну для виконання Комітетом, його територіальними відділеннями завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції. Інформація, що становить банківську таємницю, надається у порядку та обсязі, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- (37) Відповідно до пункту 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» неподання інформації Комітету у встановлені органом Комітету строки є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції.
- (38) Отже, дії АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» з неподання інформації Комітету на вимогу державного уповноваженого Комітету від 25.05.2023 № 130-29.3/08-7087е у встановлений ним строк є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченим пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

7. ЗАПЕРЕЧЕННЯ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» ТА ЇХ СПРОСТУВАННЯ

- (39) За результатами розгляду Подання листом від 14.09.2023 № 17500/1302 (вх. № 11-08/11386 від 18.09.2023) АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» повідомило, що Банк визнає факт неподання інформації на Вимогу у встановлений строк.
- (40) Разом із цим Банк просить врахувати у вигляді пом'якшувальних обставин, зокрема:
- факт надання обґрунтування причин неподання інформації на Вимогу у встановлений строк;
 - відсутність умисного наміру неподання інформації на Вимогу у встановлений строк;
 - надання Банком інформації, запитуваної у Вимозі.

8. ОСТАТОЧНІ ВИСНОВКИ КОЛЕГІЇ

- (41) Отже, доказами, зібраними у справі, доводиться і не заперечується Банком висновок Комітету про те, що дії АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», які полягають у неподанні інформації Комітету на Вимогу у встановлений державним уповноваженим Комітету строк, є порушенням, передбаченим пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

- (42) Відповідно до статті 51 Закону України «Про захист економічної конкуренції» порушення законодавства про захист економічної конкуренції тягне за собою відповідальність, встановлену законом.

9. ВИЗНАЧЕННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВІДПОВІДАЧА

- (43) Відповідно до частини другої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» органи Комітету накладають штраф за порушення, передбачене пунктом 13 статті 50 цього Закону, 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.
- (44) Відповідно до інформації, наданої Банком листом від 16.08.2023 № 17500/1157 (вх. № 11-08/10170 від 17.08.2023), чистий банківський дохід (входить чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід, прибуток від торгівлі іноземними валютами, операції з іноземними валютами та фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інші доходи), який отримало АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2022 рік, становить 6 558 902 тис. грн.

Враховуючи викладене, керуючись статтями 7 та 14 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 «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» [(ідентифікаційний код юридичної особи [інформація, доступ до якої обмежено], юридична адреса: [інформація, доступ до якої обмежено])] вчинило порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбачене пунктом 13 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді неподання інформації Антимонопольному комітету України на вимогу державного уповноваженого Антимонопольного комітету України від 25.05.2023 № 130-29.3/08-7087е у встановлений ним строк.

2. За порушення, зазначене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення, накласти на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» штраф у розмірі 65 589 (шістдесят п'ять тисяч п'ятсот вісімдесят дев'ять) гривень.

Штраф підлягає сплаті у двомісячний строк з дня одержання рішення.

Відповідно до 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.