



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

РІШЕННЯ АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ ХАРКІВСЬКОГО ОБЛАСНОГО ТЕРИТОРІАЛЬНОГО ВІДДІЛЕННЯ

28.03.2019 № 40-р/к

Справа № 1/13-5-19

м. Харків

Про порушення законодавства про захист економічної конкуренції та накладення штрафу

Голова Харківського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України (надалі – Відділення), у зв'язку із здійсненням дослідження на предмет наявності або відсутності в діях ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ ПРОМЕНЕРГОБУД» (ідентифікаційний код – 41549481) та ТОВ «ВЕНЧУРС ГРУП» (ідентифікаційний код – 40793313) ознак порушень законодавства про захист економічної конкуренції в межах своїх повноважень, передбачених статтею 17 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», направив до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО») вимогу про надання інформації протягом 14 днів з моменту її одержання.

У встановлений головою Відділення строк АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 26.11.2018 № 2398 – БТ (вх. від 29.11.2018 № 381 кі) надало відповідь, яка містила неповну інформацію.

За результатами розгляду справи № 1/13-5-19 такі дії АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» кваліфіковані як порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» (подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлені головою територіального відділення строк).

На порушника накладено штраф у розмірі 13 600 грн.

Адміністративна колегія Харківського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України, розглянувши матеріали справи № 1/13-5-19 про порушення АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» (подання

інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету у встановлені головою територіального відділення строки), та подання першого відділу досліджень і розслідувань від 14.03.2019 № 110,

ВСТАНОВИЛА:

1. Процесуальні дії

- (1) Розпорядженням адміністративної колегії Відділення від 15.02.2019 № 6 - рп/к розпочато розгляд справи № 1/13-5-19 за ознаками вчинення порушення АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» у вигляді подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету у встановлені головою територіального відділення строки (далі – Справа).
- (2) Головою відділення надіслані вимоги про надання інформації до АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» від 08.11.2018 № 70-02/1-5277 та від 22.01.2019 № 70-02/1-531, а також до Київської міської дирекції АТ «Укрпошта» від 03.01.2019 № 70-02/1-17.
- (3) Листом від 15.03.2019 № 70-02/1-2138 до АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» направлено копію подання з попередніми висновками у Справі.
- (4) Листом від 22.03.2019 № 798 – БТ (вх. від 28.03.2019 № 253 кі) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надало Відділенню пояснення (заперечення) на подання з попередніми висновками та доповнення до нього.

2. Відповідач

- (5) Відповідачем у Справі є АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (ідентифікаційний код юридичної особи - 14352406. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 32).
- (6) Як вбачається з відомостей щодо АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» , які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб – підприємців та громадських формувань, основним видом діяльності є інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19)
- (7) Тобто, АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» є суб'єктом господарювання відповідно до статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

3. Обставини справи

- (8) Голова Відділення у зв'язку із здійсненням дослідження на предмет наявності або відсутності в діях ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ ПРОМЕНЕРГОБУД» (ідентифікаційний код – 41549481) та

ТОВ «ВЕНЧУРС ГРУП» (ідентифікаційний код – 40793313) ознак порушення законодавства про захист економічної конкуренції, направив АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» вимогу про надання інформації від 08.11.2018 № 70-02/1-5277 (надалі – Вимога), в якій АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» необхідно було у 14-денний строк з дня її отримання надіслати відділенню визначену у ній інформацію та належним чином завірені копії документів.

- (9) Одночасно у Вимозі зазначалося, що відповідно до статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» неподання інформації у встановлені строки, подання недостовірної інформації територіальному відділенню Комітету визнаються порушенням законодавства про захист економічної конкуренції і тягнуть за собою відповідальність встановлену статтею 52 цього Закону. Таким чином АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», було поінформоване про правові наслідки, зокрема, подання інформації в неповному обсязі.
- (10) Вимогу до АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надіслано 09.11.2018 за його місцезнаходженням: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, будинок 32 рекомендованим листом № 6102226331769 з поштового відділення № 22 м. Харкова.
- (11) АТ «УКРПОШТА» листом від 16.01.2019 № 33-Г-737 (вх. 21.01.2019 № 338) повідомило, що рекомендований лист № 6102226331769 на адресу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» вручений 12.11.2018, уповноваженому на одержання поштових відправлень банку Сатіно К.О. (під підпис у книзі ф.8).
- (12) У відповідь на Вимогу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 26.11.2018 № 2398-БТ (вх. від 29.11.2018 № 381 кі) надало інформацію щодо операцій між рахунками ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ПРОМЕНЕРГОБУД» та ТОВ «ВЕНЧУРС ГРУП», тобто на пункт 1 Вимоги. Разом з цим, зазначило, що «...відповідно до п. 3 ч. 1 ст. 62 ЗУ «Про банки та банківську діяльність» інформація щодо юридичних та фізичних осіб розкривається... Антимонопольному комітету України – на письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної або фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу. Законом не передбачено надання на письмовий запит органів Антимонопольного комітету України іншої інформації, окрім інформації стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу... з метою дотримання Закону України «Про банки та банківську діяльність» щодо порядку надання інформації, що містить банківську таємницю, Банком здійсненні письмові звернення до клієнтів Банку для отримання відповідної згоди на надання Банком відповіді, в обсязі, визначеному Вимогою» (мова оригіналу).

- (13) Окрім цього, АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» просило надати додатковий строк (до отримання відповіді від клієнтів Банку) для надання відповіді у повному обсязі на Вимогу.
- (14) Відділення листом від 30.11.2018 № 70-02/1-5773 подовжило АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» строк надання інформації, передбаченої пунктами 2-6 Вимоги, до 10.12.2018 (включно).
- (15) Втім, АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 10.12.2018 № 2558/1 - БТ (вх. від 14.12.2018 № 6100) повідомило, що станом на 10.12.2018 ним не отримано відповідей від ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ПРОМЕНЕРГОБУД» та ТОВ «ВЕНЧУРС ГРУП» на звернення про надання вказаними суб'єктами господарювання згоди на надання інформації на Вимогу та просило надати додатковий строк для надання відповіді на Вимогу «... до отримання відповідей від клієнтів Банку» (мова оригіналу).
- (16) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 26.12.2018 № 2736 - БТ (вх. від 02.01.2019 № 10 кі) повідомило, що ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ПРОМЕНЕРГОБУД» та ТОВ «ВЕНЧУРС ГРУП» не надали банку згоду на надання інформації передбаченої пунктами 2-6 Вимоги. Отже, інформація на пункти 2-6 Вимоги відсутня.
- (17) Таким чином, АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» надало інформацію на Вимогу в неповному обсязі.

4. Кваліфікація порушення Відповідачем конкурентного законодавства

- (18) Відповідно до частин першої статті 7, статті 17 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» у сфері здійснення контролю за дотриманням законодавства про захист економічної конкуренції голова територіального відділення Комітету 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.
- (19) Згідно зі статтею 22 Закону України "Про Антимонопольний комітет України" розпорядження, рішення та вимоги голови територіального відділення Антимонопольного комітету України є обов'язковими для виконання у визначені ним строки, якщо інше не передбачено законом. Невиконання розпоряджень, рішень та вимоги голови територіального

відділення Антимонопольного комітету України тягне за собою передбачену законом відповідальність.

- (20) Відповідно до статті 22-1 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» суб'єкти господарювання, об'єднання, органи влади, органи місцевого самоврядування, органи адміністративно-господарського управління і контролю, їхні структурні підрозділи, філії, представництва їх посадові особи та працівники зобов'язані на вимогу голови територіального відділення 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, його територіальними відділеннями завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.
- (21) Відповідно до пункту 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Комітету у встановлені головою територіального відділення строки є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції.
- (22) Отже, подання інформації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в неповному обсязі Відділенню на Вимогу Голови Відділення у встановлений ним строк є порушенням, передбаченим пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

5. Заперечення Відповідача та їх спростування

- (23) На подання з попередніми висновками у Справі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 22.03.2019 № 798-БТ (вх. від 28.03.2019 № 253 кі) зазначило, що:
- воно в своїй діяльності керується саме вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність», норми якого є обов'язковими для виконання Банком. Порушення вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі порушення порядку розкриття банківської таємниці може мати наслідком застосування по відношенню до банку заходів впливу з боку Національного банку України;
 - ним було надано інформацію, в межах і на підставах, передбачених положеннями статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», які є обов'язковими для виконання банками. Враховуючи те, що Банком були вчинені всі дії, направлені на отримання дозволу Клієнта на розкриття банківської таємниці, Клієнт не надав дозволу на розкриття банківської таємниці.
- (24) Окрім цього, АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» повідомило, що під час надання відповіді на Вимогу керувалось чинним законодавством України, що регулює порядок та підстави надання інформації, що містить банківську таємницю.

- (25) Проте, як було зазначено вище, враховуючи норми статей 7, 17, 22 та 22-1 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», суб'єкти господарювання, об'єднання, органи влади, органи місцевого самоврядування, органи адміністративно-господарського управління і контролю, їхні структурні підрозділи, філії, представництва їх посадові особи та працівники зобов'язані на вимогу голови територіального відділення 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, його територіальними відділеннями завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.
- (26) Положення про обов'язковість надання інформації з обмеженим доступом та банківської таємниці на вимогу голови територіального відділення Антимонопольного комітету України є спеціальними нормами відносно положень інших законів, які встановлюють право на обмеження доступу до такої інформації, зокрема норм Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- (27) Також, АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» листом від 22.03.2019 року № 798-БТ (вх. від 28.03.2019 № 253 кі) клопотало про закриття провадження у справі про порушення законодавства про захист економічної конкуренції № 1/13-5-19 на підставі статті 49 Закону України «Про захист економічної конкуренції» у зв'язку з відсутністю в діях Банку порушень.
- (28) З цього приводу слід зазначити, що підстави закриття розгляду справи про порушення законодавства про захист економічної конкуренції, які наведені у статті 49 Закону України «Про захист економічної конкуренції», відсутні. Натомість, Відділенням доведено, що дії АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», які полягають у поданні інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету України на вимогу голови територіального відділення від 08.11.2018 № 70-02/1-5277 у встановлений ним строк є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції.

6. Остаточні висновки адміністративної колегії Відділення у справі

- (29) Таким чином, доказами, зібраними у Справі, доводиться, що дії АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» які полягають у поданні інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлені головою територіального відділення строки, становлять порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

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

7. Визначення розміру штрафу

(31) Відповідно до абзацу четвертого частини другої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 цього Закону, тягне за собою накладення штрафу 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.

(32) За інформацією, наданою ОФІСОМ ВЕЛИКИХ ПЛАТНИКІВ ПОДАТКІВ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ листом від 01.03.2019 № 2559/9/28-10-43-01-08 (вх. від 12.03.2019 № 2022), дохід (виручка) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2018 рік складає 1 650 170 180 грн. гривень.

Враховуючи викладене, керуючись статтями 7 і 14 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 48 та 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції», пунктами 3 і 11 Положення про територіальне відділення Антимонопольного комітету України, затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 23 лютого 2001 року № 32-р, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 березня 2001 року за № 291/5482, 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 (в редакції розпорядження Антимонопольного комітету України від 29 червня 1998 року № 169-р) (із змінами), адміністративна колегія Харківського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України

ПОСТАНОВИЛА:

1. Визнати, що АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд.32; ідентифікаційний код юридичної особи - 14352406) вчинило порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання інформації в неповному обсязі Харківському обласному територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлені головою територіального відділення строки.

2. Відповідно до статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» за порушення, наведене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення, накласти на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» штраф у розмірі 13 600 (тринадцять тисяч шістсот) гривень.

Штраф підлягає сплаті у двомісячний строк з дня одержання рішення про накладення штрафу.

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 Харківського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України документи, що підтверджують сплату штрафу.

Рішення може бути оскаржене до господарського суду у двомісячний строк з дня одержання рішення.

Голова колегії

Гейда І.О.

Члени колегії

Бугаєв А.М.

Приймак Є.Б.

Аврамова С.П.

Неймирок Ю.О.

Тевелєва Ю.В.

Виконавець

Калініченко О.Ю.

Секретар колегії

Шпунт В.В.