



**ЗАХІДНЕ МІЖОБЛАСНЕ ТЕРИТОРІАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ
АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ**

**РІШЕННЯ
АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ**

м. Львів

08 жовтня 2020 року

№ 63/97-р/к

Справа № 63/8-14-70-2020/26/2019

Про порушення законодавства
про захист економічної конкуренції
та накладення штрафу

Голова Івано-Франківського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України (далі – Відділення), у зв'язку із проведенням дослідження щодо ознак порушення законодавства про захист економічної конкуренції у вигляді вчинення антиконкурентних узгоджених дій учасниками публічних закупівель, у межах повноважень, передбачених статтею 17 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», направив акціонерному товариству «Ідея Банк» (далі – АТ «Ідея Банк» або Відповідач) вимогу про надання інформації від 20.09.2019 № 59-02/1707 (далі – Вимога), в якій АТ «Ідея Банк» необхідно було у 10-денний строк після дня отримання надіслати Відділенню визначену у Вимозі інформацію та належним чином завірені копії документів.

У встановлений головою Відділення строк АТ «Ідея Банк» надало інформацію в неповному обсязі, а саме не надало інформацію на пункт 2 Вимоги, про продовження строку на надання інформації не клопотало. Відповідачем станом на день прийняття рішення 08.10.2020 року інформацію в повному обсязі на Вимогу голови Відділення не надано.

За результатом розгляду справи № 63/8-14-70-2020/26/2019 такі дії АТ «Ідея Банк» кваліфіковано як порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» (подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлений головою територіального відділення строк).

На АТ «Ідея Банк» накладено штраф у розмірі 68 000 гривень.

Адміністративна колегія Західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України розглянувши матеріали справи № 63/8-14-70-2020/26/2019 про порушення акціонерним товариством «Ідея Банк» законодавства про захист економічної конкуренції, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», та подання з попередніми висновками у справі від 21.09.2020 № 63-03/167п,

ВСТАНОВИЛА:

1. Процесуальні дії

- (1) Розпорядженням адміністративної колегії Івано-Франківського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України (далі – Відділення) від 17.12.2019 № 59/30-рп розпочато розгляд справи № 26/2019 за ознаками вчинення АТ «Ідея Банк» порушення, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» у вигляді подання інформації в неповному обсязі на вимогу голови територіального відділення Антимонопольного комітету України від 20.09.2019 № 59-02/1707 у встановлений ним строк.
- (2) Листом від 18.12.2019 № 59-02/2055 було надіслано копію розпорядження адміністративної колегії Відділення від 17.12.2019 № 59/30-рп про початок розгляду справи на адресу місцезнаходження АТ «Ідея Банк».
- (3) Розпорядженням Антимонопольного комітету України від 28.11.2019 № 23-рп «Про реорганізацію територіальних відділень Антимонопольного комітету України» (зі змінами) припинено з 1 червня 2020 року Івано-Франківське обласне територіальне відділення Антимонопольного комітету України шляхом приєднання до Львівського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України. Львівське обласне територіальне відділення Антимонопольного комітету України визначено правонаступником Івано-Франківського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України та перейменоване на Західне міжобласне територіальне відділення Антимонопольного комітету України.
- (4) Розпорядженням адміністративної колегії Західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 02 липня 2020 року № 63/52-рп/к справу № 26/2019 про порушення законодавства про захист економічної конкуренції прийнято до свого розгляду та присвоєно новий № 63/8-14-70-2020/26/2019.
- (5) Листом від 23.09.2020 року № 63-02/3995 Відповідачеві було направлено копію подання з попередніми висновками у справі № 63/8-14-70-2020/26/2019 від 21.09.2020 року № 63-03/167п.

2. Відповідач

- (6) Відповідачем у справі є АТ «Ідея Банк» (ідентифікаційний код юридичної особи 19390819, місцезнаходження юридичної особи: вул. Валова, 11, м. Львів, Львівська область, 79008, надалі – Відповідач).
- (7) Як вбачається із відомостей щодо Відповідача, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, основним видом його діяльності є код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва.
- (8) Тобто, Відповідач є суб'єктом господарювання відповідно до статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».

3. Обставини справи

- (9) Голова Відділення, на виконання доручення Голови Антимонопольного комітету України від 05.09.2019 № 13-01/884, у зв'язку з виконанням завдань,

покладених на Відділення Законом України «Про Антимонопольний комітет України» щодо здійснення державного контролю за дотриманням законодавства про захист економічної конкуренції на засадах рівності суб'єктів господарювання перед законом та пріоритету прав споживачів, запобігання, виявлення і припинення порушень законодавства про захист економічної конкуренції, та контролю щодо створення конкурентного середовища та захисту конкуренції у сфері державних (публічних) закупівель, зокрема під час участі товариства з обмеженою відповідальністю «Виробничо-комерційна фірма «ІНТЕМ» (ідентифікаційний код юридичної особи 20545919) та фізичної особи - підприємця Нестерук О.С. (ідентифікаційний номер 2760408596) у процедурах електронних торгів, які проводились у 2019 році, направив Відповідачеві вимогу від 20.09.2019 № 59-02/1707 (далі – Вимога), в якій АТ «Ідея Банк» необхідно було у 10-денний строк після дня отримання Вимоги надіслати Відділенню визначену у Вимозі інформацію та належним чином завірені копії документів.

- (10) Вимогу направлено за адресою місцезнаходження АТ «Ідея Банк», а саме: вул. Валова, буд. 11, м. Львів, 79008, рекомендованим листом від 25.09.2019 № 7601863437732.
- (11) У Вимозі попереджалося, що неподання інформації територіальному відділенню Антимонопольного комітету України в установлений його головою строк, подання інформації в неповному обсязі або подання недостовірної інформації відповідно до статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції і тягне за собою відповідальність, передбачену статтею 52 зазначеного закону.
- (12) Відповідно до інформації УДППЗ «Укрпошта» встановлено, що АТ «Ідея Банк» отримало Вимогу за довіреністю 28.09.2019, тобто інформацію на Вимогу необхідно було надати до 08.10.2019.
- (13) Згідно Вимоги АТ «Ідея Банк» мало надати Відділенню наступну інформацію (пояснення, документи):

1. Інформацію стосовно операцій (з зазначенням дати, суми коштів по дебету та кредиту, ідентифікаційного коду (коду ЗКПО) та/або індивідуального податкового номеру платника та одержувача, реквізитів рахунків контрагента, призначення платежу тощо) в паперовій та електронній формі, за всіма рахунками в національній валюті в АТ «Ідея Банк» за період з 01.01.2018 по 31.03.2019 років фізичної особи-підприємця Нестерук О.С. (ідентифікаційний номер 2760408596).

2. Інформацію (в паперовій та електронній формі) щодо ІР-адрес, з якої суб'єкт господарювання протягом 2018, січня-березня 2019 рр. входив до автоматизованої системи дистанційного самообслуговування «Клієнт – Банк» для здійснення платежів (розрахунків) та отримання довідок про наявність рахунку, відсутність заборгованості тощо.

- (14) 11.10.2019 року до Відділення надійшов лист АТ «Ідея Банк» від 07.10.2019 № 14.4/13235/БТ (зареєстрований у Відділенні за № 59-01/1162), яким Банк надав інформацію в неповному обсязі, а саме не надав інформацію на пункт 2 Вимоги.
- (15) Відмовляючи в наданні інформації на пункт 2 Вимоги АТ «Ідея Банк» мотивувало це не відповідністю останньої вимогам пункту 3 частини другої

статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки).

- (16) Листом від 10.10.2019 № 59-02/1770 Відділення інформувало Банк про повноваження та правові підстави діяльності Антимонопольного комітету України, його органів, про обов'язок виконання Вимоги голови територіального відділення Антимонопольного комітету України в тому числі про обов'язок надання інформації з обмеженим доступом та банківську таємницю, необхідну для виконання Відділенням завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.
- (17) Додатково, Відділення повідомило про необхідність надання інформації на вимогу від 20.09.2019 № 59-02/1707, а також про відповідальність за неподання інформації територіальному відділенню Антимонопольного комітету України в установленій його головою строк.
- (18) Вищезазначений лист, в якому пропонувалось протягом п'яти календарних днів, з дня його отримання, надати Відділенню зазначену у Вимозі інформацію, був направлений рекомендованим листом від 10.10.2019 № 7601863649870.
- (19) Відповідно до інформації УДППЗ «Укрпошта» встановлено, що АТ «Ідея Банк» отримало відправлення за довіреністю 15.10.2019 року.
- (20) Листом від 17.10.2019 № 14.4/13545/БТ АТ «Ідея Банк» повідомило що пункт 2 Вимоги не виконувався банком, оскільки вказана вимога оформлена з порушенням статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме – не містить передбачені Законом про банки підстави для отримання вказаної інформації.
- (21) У вищевказаному листі Банк зазначив, що вимоги відповідних державних органів, перелік яких наведено в частині першій статті 62 Закону про банки, на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, повинні відповідати нормам частини другої статті 62 Закону про банки, в тому числі містити посилання як на норми закону, відповідно до яких певний державний орган має право на отримання такої інформації (в даному випадку – Івано-Франківське обласне територіальне відділення Антимонопольного комітету України), так і на підстави для її отримання, що передбачені безпосередньо Законом про банки.
- (22) У відповідності до статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.
- (23) Відповідно до статті 22 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» вимоги голови територіального відділення Антимонопольного комітету України є обов'язковими для виконання у визначені ним строки. Відповідно до статті 22¹ цього ж Закону 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 голови територіального відділення Антимонопольного комітету України подавати предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу інформацію, **в тому числі з обмеженим доступом та банківську таємницю**, необхідну для виконання територіальним відділенням завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.

- (24) Відсутність такої інформації перешкоджає Відділенню у здійсненні власних повноважень.
- (25) Вимога голови Відділення була оформлена належним чином з дотриманням приписів частини другої статті 62 Закону про банки, а саме:
- викладена на бланку Відділення;
 - надана за підписом голови Відділення;
 - скріплена гербовою печаткою;
 - зазначена підстава для отримання інформації, яка містить банківську таємницю (на виконання доручення голови Антимонопольного комітету України від 05.09.2019 № 13-01/884, з метою виконання завдань, покладених на Відділення Законом України «Про Антимонопольний комітет України», проводиться дослідження щодо наявності ознак порушення законодавства про захист економічно конкуренції, та контроль щодо створення конкурентного середовища та захисту конкуренції у сфері державних (публічних) закупівель);
 - містила посилання на норми закону (ст. 22, 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України»), відповідно до яких голова Відділення має право вимагати та отримувати інформацію, в тому числі з обмеженим доступом та банківську таємницю.
- (26) Отже, Вимога Голови Відділення підлягала виконанню Банком у повному обсязі.
- (27) В ході розгляду справи № 26/2019 Відділення надіслало Відповідачу вимогу від 17.01.2020 № 59-02/62 про надання інформації з питань:
1. Надайте пояснення щодо причин подання інформації в неповному обсязі на вимогу Відділення від 20.09.2019 № 59-02/1707.
 2. Надайте копію звіту про фінансовий результат АТ «Ідея Банк» за 2019 рік.
У разі наявності, надайте інші документи та інформацію, які можуть сприяти розгляду порушених питань.
- (28) Листом від 29.01.2020 № 05/9989 (вх. Відділення № 59-01/103 від 30.01.2020) АТ «Ідея Банк» повідомило, що Вимога Відділення не була виконана в повному обсязі, оскільки запитана пунктом 2 Вимоги інформація є банківською таємницею, розкриття якої Відділенню не може бути здійснене в порядку статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк не може надати копію звіту про фінансовий результат за 2019 рік, оскільки такий звіт не складений та не наступили встановлені законодавством строки його підготовки, подання та оприлюднення.
- (29) Листом від 18.09.2020 № 05/143689 АТ «Ідея Банк» надало копію звіту про фінансовий результат за 2019 рік.
- (30) Разом з тим, Відділення протягом 2019 року банкам: АТ КБ «Приватбанк», ПАТ АТ «Укрисиббанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «Ощадбанк», ПАТ АБ «Укргазбанк» направляло понад 30 вимог з ідентичним оформленням і підставами для отримання інформації, яка містить банківську таємницю та отримало від вказаних банків запитовану інформацію. Таким чином, АТ «Ідея

Банк» надало інформацію не в повному обсязі на Вимогу у строк, встановлений головою Відділення для надання інформації.

4. Кваліфікація порушення Відповідачем конкурентного законодавства

- (31) Відповідно до частини 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.
- (32) Відповідно до статті 17 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» голова територіального відділення 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.
- (33) Положеннями статей 22 та 22¹ Закону України «Про Антимонопольний комітет України» передбачено, що вимоги голови територіального відділення 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 голови територіального відділення Комітету подавати документи, предмети чи інші носії інформації, пояснення, іншу інформацію, в тому числі з обмеженим доступом та банківську таємницю, необхідну для виконання відділенням завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.
- (34) Подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету України у встановлений головою територіального відділення строк, відповідно до пункту 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції.

5. Заперечення Відповідача та їх спростування.

- (35) 02.10.2020 на адресу Західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України надійшов лист АТ «Ідея Банк» від 30.09.2020 № 05/144633 (вх. Відділення № 63-01/2821) із запереченнями на подання з попередніми висновками у справі № 63/8-14-70-2020/26/2019.
- (36) Заперечення АТ «Ідея Банк» зводиться до твердження, що у Вимозі не вказано ім'я та по батькові, а лише ініціали фізичної особи - підприємця, щодо якого вимагалась інформація, що перешкодило виконанню вимоги у повному обсязі.

- (37) Проте, Вимога містила реєстраційний номер облікової картки платника податку - фізичної особи, її прізвище та ініціали, чого було достатньо для ідентифікації клієнта банку та виконання Вимоги у повному обсязі.
- (38) Водночас, листом від 07.10.2019 № 14.4/13235/БТ АТ «Ідея Банк» надало інформацію, яка містила банківську таємницю, на пункт 1 Вимоги голови територіального відділення, стосовно операцій по рахунку цієї фізичної особи - підприємця.
- (39) Будь-яких інших доводів та зауважень, які б спростовували висновки Відділення АТ «Ідея Банк» Відділенню не надало.

6. Остаточні висновки адміністративної колегії Відділення у справі.

- (40) Таким чином, доказами, зібраними у справі, доводиться, а поясненнями Відповідача не спростовується висновок адміністративної колегії Західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України про те, що дії Відповідача, які полягали у поданні інформації в неповному обсязі на вимогу голови Відділення від 20.09.2019 № 59-02/1707 у встановлений строк, становлять порушення законодавства про захист економічної конкуренції, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Комітету на вимогу голови територіального відділення у встановлені ним строки.
- (41) Відповідно до статті 51 Закону, порушення законодавства про захист економічної конкуренції тягне за собою відповідальність, встановлену законом.

6. Визначення розміру штрафу.

- (42) Відповідно до абзацу третього частини другої статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 цього Закону, тягне за собою накладання 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.
- (43) Сукупний дохід АТ «Ідея Банк» за 2019 рік становить *[інформація з обмеженим доступом]*.
- (44) Під час визначення розміру штрафу адміністративною колегією Західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України враховано, що вчинення порушення не визнано, інформацію Банком на Вимогу в повному обсязі не надано.

Ураховуючи викладене, керуючись статтями 7, 12¹ 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 Комітету затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 23.02.2001 № 32-р, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 30.03.2001 за № 291/5482 (зі змінами і доповненнями), пунктом 32 Правил розгляду заяв і справ про порушення законодавства про захист економічної конкуренції (Правил розгляду

справ), затверджених розпорядженням Антимонопольного комітету України від 19.04.1994 № 5, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 06.05.1994 за № 90/299 (у редакції розпорядження Антимонопольного комітету України від 29.06.1998 № 169-р (зі змінами), адміністративна колегія Західного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України

ПОСТАНОВИЛА:

1. Визнати, що акціонерне товариство «Ідея Банк» (ідентифікаційний код юридичної особи 19390819, місцезнаходження: вул. Валова, 11, м. Львів, Львівська область, 79008), вчинило порушення, передбачене пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання інформації в неповному обсязі територіальному відділенню Антимонопольного комітету України на вимогу від 20.09.2019 № 59-02/1707 у встановлений головою територіального відділення строк.

2. Відповідно до статті 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції» за вчинене порушення, зазначене в пункті 1 резолютивної частини цього рішення, накласти на акціонерне товариство «Ідея Банк» (ідентифікаційний код юридичної особи 19390819, місцезнаходження: вул. Валова, 11, м. Львів, Львівська область, 79008) штраф у розмірі 68 000 грн.

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 Західного міжобласного 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

Р.Лецишин