



# АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

## РІШЕННЯ

### АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ КИЇВСЬКОГО ОБЛАСНОГО ТЕРИТОРІАЛЬНОГО ВІДДІЛЕННЯ

«13» грудня 2018 року

№ 60/51-р/к

справа № 56/60-р-02-05-17

м. Київ

*Про закриття провадження  
у справі ПАТ «Кредобанк»*

Адміністративна колегія Київського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України, розглянувши матеріали справи № 56/60-р-02-05-17 про порушення публічним акціонерним товариством «Кредобанк», ідентифікаційний код юридичної особи 09807862, законодавства про захист економічної конкуренції та подання Четвертого відділу досліджень та розслідувань від 22.08.2018 № 60-03/97п,

#### **ВСТАНОВИЛА:**

- (1) Розпорядженням адміністративної колегії Київського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 09.11.2017 № 60-р розпочато розгляд справи № 56/60-р-02-05-17 за ознаками вчинення публічним акціонерним товариством «Кредобанк» (ідентифікаційний код юридичної особи 09807862) порушення, передбаченого пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання інформації в неповному обсязі голові Відділення у встановленні ним строки.
- (2) Київським обласним територіальним відділенням Антимонопольного комітету України (далі – Відділення) з метою виконання завдань, покладених на Відділення Законом України «Про Антимонопольний комітет України», здійснюється державний контроль 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; контроль щодо створення конкурентного середовища та захисту конкуренції у сфері державних закупівель, зокрема під час участі приватного підприємства «Єврооснова-СМ», ідентифікаційний код юридичної особи 39764221 (далі – Підприємство або ПП «Єврооснова-СМ») у конкурсних процедурах закупівель, які проходились у 2015-2016 роках.

- (3) У ході здійснення контролю Відділенням встановлено, що публічним акціонерним товариством «Кредобанк», ідентифікаційний код юридичної особи 09807862 (далі – ПАТ «Кредобанк» або Банк), Підприємству видана довідка про відсутність заборгованості за кредитами від 10.05.2016 № 160-18830/16 (далі – Довідка).
- (4) З метою забезпечення виконання завдань, покладених на Відділення, керуючись статтями 3, 17, 22 та 22<sup>1</sup> Закону України «Про Антимонопольний комітет України», Положенням про територіальне відділення Антимонопольного комітету України, на адресу ПАТ «Кредобанк» (вул. Сахаров, буд. 78, м. Львів, 79026) було направлено вимогу голови Відділення від 23.06.2017 № 02-05/2219 про надання інформації (далі – Вимога).
- (5) У Вимозі ПАТ «Кредобанк» було повідомлено, що відповідно до статті 22 Закону України «Про Антимонопольний комітет України» вимоги голови територіального відділення Антимонопольного комітету України є обов'язковими для виконання у визначений строк. Відповідно до статті 22<sup>1</sup> цього ж Закону суб'єкти господарювання 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 територіальним відділенням завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції.
- (6) Крім того, у Вимозі було зазначено, що відповідно до пунктів 13, 14 та 15 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції» неподання інформації, подання інформації в неповному обсязі у встановлені головою Відділення строки, подання недостовірної інформації територіальному відділенню є порушенням законодавства про захист економічної конкуренції, та тягне за собою відповідальність, передбачену статтею 52 Закону України «Про захист економічної конкуренції».
- (7) Вимога (штрихкодний ідентифікатор 0303511341950) відповідно до інформації, яка була надана Львівською дирекцією ПАТ «Укрпошта» (лист від 27.09.2017 № 12-04-219, вх. від 02.10.2017 № 01-11-2744), була вручена 26.06.2017 уповноваженій особі ПАТ «Кредобанк» Ліниці Н.С. на підставі довіреності від 30.12.2016.
- (8) Згідно з Вимогою, ПАТ «Кредобанк» повинно було надати до Відділення інформацію та належним чином завірені копії документів протягом 10 календарних днів з дня її отримання, тобто до 06.07.2017.
- (9) У Вимозі були чітко визначені обсяг, порядок і строки надання інформації.
- (10) Звернень чи клопотань від ПАТ «Кредобанк» щодо подовження строку надання інформації на Вимогу, роз'яснення питань тощо, до Відділення не надходило.
- (11) Листом від 07.07.2017 № 52-11165 бт/17 (вх. від 10.07.2017 № 01-08-102-К) ПАТ «Кредобанк» надало інформацію на Вимогу.
- (12) За результатами аналізу інформації, яка була надана ПАТ «Кредобанк» на Вимогу, встановлено, що інформація подана в неповному обсязі.
- (13) Так, згідно з пунктом 7 Вимоги, ПАТ «Кредобанк» повинно було надати перелік діючих рахунків ПП «Єврооснова-СМ» в ПАТ «Кредобанк» та виписки по зазначених рахунках за період з 1 жовтня 2015 року по 31 грудня 2016 року із

зазначенням реквізитів контрагентів (назва, ЄДРПОУ тощо) та призначенням платежу.

- (14) ПАТ «Кредобанк» на пункт 7 Вимоги надало інформацію про рух коштів по рахункам за вказаний період, але без зазначення реквізитів контрагентів (назва, код ЄДРПОУ тощо) та призначення платежу.
- (15) Відділення листом від 11.10.2017 № 02-05/3365 повторно повідомило ПАТ «Кредобанк» про обов'язок надавати інформацію на вимогу голови територіального відділення Антимонопольного комітету України, в тому числі з обмеженим доступом та банківську таємницю та про відповідальність Банку у разі неподання інформації, подання інформації в неповному обсязі у встановлені головою Відділення строки, подання недостовірної інформації територіальному відділенню.
- (16) Крім того, вказаним листом Банку було запропоновано протягом 7 календарних днів надати інформацію на пункт 7 Вимоги в повному обсязі, а саме перелік рахунків ПП «Єврооснова-СМ» в ПАТ «Кредобанк» та виписки по зазначеним рахункам за період з 1 жовтня 2015 року по 31 грудня 2016 року із зазначенням реквізитів контрагентів (назва, ЄДРПОУ тощо) та призначенням платежу.
- (17) Лист Відділення від 11.10.2017 № 02-05/3365 (штрихкодівий ідентифікатор 03035113217738) відповідно до інформації, яка була надана Львівською дирекцією ПАТ «Укрпошта» (лист від 07.12.2017 № 12-04-376, вх. від 14.12.2017 № 01-11-3827), був вручений за дорученням 17.10.2017 представнику Банку Ліниці Н.С.
- (18) Таким чином, кінцевий строк надання інформації на вказаний лист 24.10.2017.
- (19) Відповідно до подання про початок розгляду справи від 08.11.2017 № 150/ПС-02-05 ПАТ «Кредобанк» станом на 08.11.2017 не надав інформацію в запитованому у пункті Вимоги обсязі.
- (20) Разом з цим, ПАТ «Кредобанк» листом від 24.10.2017 № 52-12210 бт/17 (вх. № 01-08-165-К від 26.10.2017) надало інформацію на пункт 7 Вимоги в повному обсязі.
- (21) Листом від 22.08.2018 № 60-02/2757 копію подання про попередні висновки у справі № 56/60-р-02-05-17 (далі - Подання) було направлено на адресу ПАТ «Кредобанк».
- (22) Відповідно до пошукової форми поштових відправлень, яка розміщена на веб-порталі публічного акціонерного товариства «Укрпошта» (<http://ukrposhta.ua/ua/vidslidkuvati-forma-poshuku>), відправлення за штрихкодівий ідентифікатором 0303511656870 (лист від 22.08.2018 № 60-02/2757) було вручено ПАТ «Кредобанк» за довіреністю 25.08.2018.
- (23) Зауважень та/або заперечень до змісту Подання ПАТ «Кредобанк» не надало.
- (24) Відповідно до статті 49 Закону України «Про захист економічної конкуренції», розгляд справи про порушення законодавства про захист економічної конкуренції підлягає закриттю без прийняття рішення по суті, зокрема, якщо не доведено вчинення порушення.
- (25) Враховуючи викладене, керуючись статтями 7, 14 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 48 та 49 Закону України «Про захист економічної конкуренції», пунктами 3, 11 Положення про територіальне відділення

Антимонопольного комітету України, затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 23 лютого 2001 року № 32-р, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 30 березня 2001 року за № 291/5482 (із змінами), пунктом 36 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), адміністративна колегія Київського обласного територіального відділення Антимонопольного комітету України,-

#### **ПОСТАНОВИЛА:**

Закрити провадження у справі № 56/60-р-02-05-17 про порушення публічним акціонерним товариством «Кредобанк» (ідентифікаційний код юридичної особи 09807862, місцезнаходження: вул. Сахаров, буд. 78, м. Львів, 79026), яке передбачено пунктом 14 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді подання інформації в неповному обсязі голові Відділення у встановленні ним строки.

Рішення може бути оскаржено до господарського суду міста Києва у двомісячний строк з дня одержання рішення.

Голова адміністративної колегії

О. Хмельницький