



АНТИМОНОПОЛЬНИЙ КОМІТЕТ УКРАЇНИ

ВИТЯГ З РІШЕННЯ

АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ ПІВНІЧНОГО МІЖОБЛАСНОГО ТЕРИТОРІАЛЬНОГО ВІДДІЛЕННЯ

12 травня 2021 року

№60/37-р/к

справа № 79/60/90-рп/к.20

м. Київ

Про порушення законодавства
про захист від недобросовісної
конкуренції та накладення штрафу

Приватне акціонерне товариство «АЙБОКС БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 21570492) направило лист від 07.08.2020 № 2785/12-б/б-01, адресований АТ «Перший український міжнародний банк», в якому поширювало неправдиві та неточні відомості, пов'язані з діяльністю товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ» (далі – ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», Заявник), що можуть завдати шкоди діловій репутації ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ».

За результатами розгляду адміністративною колегією Північного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України справи № 79/60/90-рп/к.20 (далі – Справа) такі дії приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» визнано порушенням законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, передбаченим статтею 8 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції».

На порушника накладено штраф у розмірі **68 000** (шістдесят вісім тисяч) гривень.

Адміністративна колегія Північного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України, розглянувши матеріали справи № 79/60/90-рп/к.20 за заявою товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ» від 31.08.2020 № 718 (вх. Відділення від 01.09.2020 № 60-01/132-АМ) про порушення акціонерним товариством «АЙБОКС БАНК» законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, передбаченого статтею 8 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», та подання Першого відділу досліджень та розслідувань Північного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України від 08.04.2021 № 60-03/115п з попередніми висновками у Справі,

ВСТАНОВИЛА:

1. ПРОЦЕСУАЛЬНІ ДІЇ

- (1) За результатами розгляду заяви ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» від 31.08.2020 № 718 (вх. Відділення від 01.09.2020 № 60-01/132-АМ) щодо можливого порушення законодавства про захист від недобросовісної конкуренції в діях приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» (далі – АТ «АЙБОКС БАНК»),

Товариство, Відповідач) (далі – Заява) розпорядженням адміністративної колегії Північного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України (далі – Відділення) від 29.10.2020 № 60/90-рп/к розпочато розгляд справи № 79/60/90-рп/к.20 за ознаками вчинення АТ «АЙБОКС БАНК» порушення законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, передбаченого статтею 8 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», у вигляді дискредитації суб'єкта господарювання.

- (2) Листом від 29.10.2020 № 60-02/6087 Відповідачу було надіслано копію розпорядження адміністративної колегії Відділення від 29.10.2020 № 60/90-рп/к про початок розгляду Справи.
- (3) Листом від 02.11.2020 № 60-02/6151 Заявника повідомлено про початок розгляду Справи.
- (4) З метою всебічного та об'єктивного проведення дослідження обставин, викладених у Заяві, Відділенням було направлено на адресу Відповідача вимоги про надання інформації від 08.09.2020 № 60-02/4976 та від 13.01.2021 № 60-02/171.
- (5) Відділенням складено подання про попередні висновки у Справі від 08.04.2021 № 60-03/115п (далі – Подання).
- (6) Листом від 09.04.2021 № 60-02/2778 Відповідачу направлено витяг з Подання.
- (7) Листом від 09.04.2021 № 60-02/2777 Заявнику направлено витяг з Подання.
- (8) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0303504645595 витяг з Подання отримано Відповідачем 12.04.2021.
- (9) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0303504645587 витяг з Подання отримано Заявником 12.04.2021.
- (10) Заперечення та зауваження на Подання з боку Заявника до Відділення не надходили.
- (11) Листом від 22.04.2021 №1458/121-121 (вх. Відділення від 06.05.2021 № 60-01/2533) від Відповідача надійшли заперечення та зауваження на Подання.

2. СТОРОНИ

- (12) **Відповідачем** у Справі є АТ «АЙБОКС БАНК», ідентифікаційний код юридичної особи 21570492, яке відповідно до даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зареєстроване 24.12.1993. Місцезнаходження юридичної особи: 03150, м. Київ, вул. Ділова, буд. 9 А.
- (13) Згідно зі Статутом Товариства, затвердженого рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «АЙБОКС БАНК» протоколом від 20.04.2018 № 1, Товариство є юридичною особою, що здійснює банківську діяльність.
- (14) Видами діяльності Товариства за КВЕД є: 64.19 – інші види грошового посередництва (основний).

- (15) Згідно із Публічним договором, що міститься на сайті Товариства <https://ibox.ua/pay>, АТ «АЙБОКС БАНК» надає послуги з переказу коштів (приймання платежів) із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування для подальшого переказу прийнятих грошових коштів одержувачу, який визначений ініціатором переказу.
- (16) Отже, АТ «АЙБОКС БАНК» є суб'єктом господарювання у розумінні статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції».
- (17) Заявником у Справі є ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», що є юридичною особою, яке згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зареєстровано 02.04.2009 року. Місцезнаходження юридичної особи: 01103, місто Київ, бульвар Дружби Народів, будинок 28-В, ідентифікаційний код юридичної особи 36425142.
- (18) Видами діяльності Заявника за КВЕД є: 64.99 - надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 - інші види грошового посередництва.
- (19) ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» є фінансовою установою, платіжною організацією, генеральним агентом та оператором електронних грошей «ГЛОБАЛМАНІ», що здійснює власну діяльність з переказу коштів через власну термінальну мережу пристроїв технічного комплексу самообслуговування.
- (20) Таким чином, ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» у розумінні статті 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції» є суб'єктом господарювання.
- (21) Враховуючи наведене, Заявник та Відповідач здійснюють власну господарську діяльність на одному ринку, зокрема грошового посередництва та є конкурентами на фінансовому ринку з переказу грошей.

3. ОБСТАВИНИ СПРАВИ

- (22) На адресу Відділення надійшла заява ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» від 31.08.2020 № 718 (вх. Відділення від 01.09.2020 № 60-01/132-АМ) щодо можливого порушення законодавства про захист від недобросовісної конкуренції в діях АТ «АЙБОКС БАНК».
- (23) Відповідно до Заяви АТ «АЙБОКС БАНК» у серпні 2020 року почало направляти контрагентам/партнерам ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» листи, які мають дискредитуючий та неправдивий зміст стосовно діяльності останнього, зокрема лист від 07.08.2020 №2785/12-б/б-01 (далі – Лист) (див. Фотокопію), направлений на адресу АТ «Перший український міжнародний банк», в якому Товариство інформує про те, що Заявник є *фігурантом* кримінального провадження № 42017000000002925 від 14.09.2017, що порушувалось СУ Генеральної прокуратури України за ст. 209/3 ККУ та ст. 205/2 ККУ, а саме – *«за фактом створення групою осіб суб'єктів підприємництва, які, використовуючи протиправний механізм легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом під час імпорту електронних товарів і послуг, незаконно виводять за державний кордон України грошові кошти в особливо великих розмірах»* (мова оригіналу).

- (24) Як зазначив Заявник, у Листі також повідомлялось про те, що правоохоронними органами розслідується ряд кримінальних проваджень № 12020050390000464, № 12020040780000263, № 12017140070002997, № 12020120020001233, № 12019140060001292, № 12020050390000341, № 12020050000000142, № 12019250150000058, № 12019160000000951 (далі - **Кримінальні провадження**) щодо заволодіння грошовими коштами потерпілих та розповсюдження наркотичних засобів серед населення та засуджених за допомогою пристроїв технічного комплексу самообслуговування (далі – ПТКС), які належать ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ».

IBOX
bank

Голові Правління
АТ «Перший український міжнародний
банк»
Черненко С.П.

Копія: Керівнику Департаменту фінансового
моніторингу

№ 2785/12-б/6-01
від 07.08.2020

Шановний Сергію Павловичу !

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЙБОКС БАНК» (далі – Банк), користуючись нагодою, засвідчує свою повагу, бажає успіхів у діяльності та враховуючи партнерські відносини вважає за необхідне попередити вас про наступне.

До Банку зверталось ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» (код ЄДРПОУ - 36425142) з попередньої пропозицією співробітництва, а саме використання Банку як розрахункового банку для повного супроводження переказів, розрахунків, в т.ч. з використанням пристроїв технічного комплексу самообслуговування (ПТКС) та т.ін.

В результаті розгляду даної пропозиції, вивчення діяльності клієнта та його репутації на ринку Банком було виявлено, що Партнер використовує ПТКС на непідконтрольній території України, проведення операції за допомогою яких може бути пов'язано з фінансування тероризму та загрожувати національній безпеці України.

Крім того необхідно зазначити, що ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» фігурант кримінального провадження №42017000000002925 від 14.09.2017, що порушувалось СУ Генеральної прокуратури України за ст.209/3 ККУ ("Легалізація/відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, вчинені організованою групою або в особливо великому розмірі"), ст.205/2 ККУ ("Фіктивне підприємництво, що заподіяло велику матеріальну шкоду державі"), а саме – за фактом створення групою осіб суб'єктів підприємництва, які, використовуючи протиправний механізм легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом під час імпорту електронних товарів і послуг, незаконно виводять за державний кордон України грошові кошти в особливо великих розмірах.

Також правоохоронними органами розслідується ряд кримінальних проваджень щодо заволодіння грошовими коштами потерпілих та розповсюдження наркотичних засобів серед населення та засуджених (в тому числі на територіях виправних колоній) за допомогою ПТКС, які належать ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», а саме кримінальне провадження №№12020050390000464, 12020040780000263, 12017140070002997, 12020120020001233, 12019140060001292, 12020050390000341, 12020050000000142, 12019250150000058, 12019160000000951.

Варто зазначити, що згідно статті 7 закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний у своїй діяльності застосовувати ризик-орієнтований підхід, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов'язані з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від суб'єкта первинного фінансового моніторингу, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Особи, винні у порушенні вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, в тому числі у незабезпеченні належної організації та/або проведення первинного фінансового

АТ "АЙБОКС БАНК" • вул. Ділова, 9-А, м. Київ, 03150, Україна • 0 (800) 500 178; +380 (44) 205 41 70

ВІДПОВІДАЄТЬ

ОРИГІНАЛУ

31.08.2020р.

моніторингу, а також у причетності до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення або у сприянні іншим особам у вчиненні таких дій, або які фінансували тероризм чи розповсюдження зброї масового знищення, несуть відповідальність згідно із законом.

Такою відповідальністю згідно Закону може бути анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення відповідної діяльності, штраф у розмірі що може досягати до 100 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, та інші види відповідальності. Окрім того відповідні посадові особи також можуть нести відповідну кримінальну відповідальність за співучасть у можливих злочинах, вчинених ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» в рамках розслідуваних кримінальних проваджень.

Звертаємо увагу, що протягом 2019 року рядом українських в т.ч., державних банків, було відмовлено даній компанії від встановлення ділових відносин, та підтримання існуючих відповідно до Законодавства у сфері запобігання та протидії, в тому числі у незабезпеченні належної організації та/або проведення первинного фінансового моніторингу, а також у причетності до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Таким чином наявність договірних відносин з ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» і використання логотипу та/або торгового знаку Вашого банку на екранах ПТКС, що належать ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», а також у мобільному додатку «Global 24», може нести відповідні негативні наслідки, репутаційні та інші ризики для Вас особисто, Вашого банку та Ваших бізнес партнерів.

Враховуючи вищенаведене повідомляємо Вас про відповідні факти з метою вжиття заходів та протидії можливому розповсюдженню наркотичних засобів та оплати за них за допомогою ПТКС ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» та мобільного додатку «Global 24».

Додаток 1 (додається).

З повагою,

Т.в.о. Голови Правління



ВІДПОВІДАСТЬ
ОРИГІНАЛУ

31.08.2020

Фотокопія.

- (25) Крім того, Товариство у Листі повідомляє адресату про те, що Заявник *«використовує ПТКС на непідконтрольній території України, проведення операції за допомогою яких може бути пов'язано з фінансуванням тероризму та загрожувати національній безпеці України... Протягом 2019 року рядом українських, в т.ч. державних банків даній компанії було відмовлено від встановлення ділових відносин, та підтримання існуючих відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії, в тому числі у незабезпеченні належної організації та/або проведення первинного фінансового моніторингу, а також у причетності до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення»....Особи винні у порушенні вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, в тому числі у незабезпеченні належної організації та/або проведення первинного фінансового моніторингу, а також у причетності до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, несуть відповідальність згідно із законом. Такою відповідальністю ... може бути анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення відповідної діяльності, штраф...Окрім того відповідні посадові особи також несуть відповідну кримінальну відповідальність за співучасть у можливих злочинах, вчинених*

ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ».... Враховуючи вищенаведене повідомляємо Вас про відповідні факти ...» (мова оригіналу).

- (26) Також, у Листі повідомлялось про звернення Заявника до Відповідача з пропозицією співробітництва, а саме *«використання Банку, як розрахункового банку для повного супроводження переказів, розрахунків, в т.ч. з використанням ПТКС..»* (мова оригіналу).
- (27) За результатами аналізу матеріалів Заяви, а також наданої інформації та копій документів Відділенням встановлено наступне.
- (28) ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» є фінансовою установою, платіжною організацією, генеральним агентом та оператором електронних грошей «ГлобалМані», що здійснює власну діяльність та забезпечує проведення операцій з переказу коштів, у тому числі з використанням електронних грошей на підставі ліцензії на переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків, виданої Національним банком України від 02.04.2013 № 1 та Дозволів Національного банку України Платіжній системі «ГлобалМані» на здійснення діяльності, пов'язаної з переказом коштів.
- (29) Як повідомив Заявник, останнє активно розвиває власну термінальну мережу ПТКС. ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» ведеться законна діяльність у відповідності до дозволів і ліцензій. У свою чергу, АТ «АЙБОКС БАНК», також стрімко розвиває власну мережу ПТКС, тобто є конкурентом ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» на фінансовому ринку з переказу грошей.
- (30) Наразі, Заявник є Генеральним агентом системи електронних грошей «ГлобалМані», що дає можливість виконання функцій Агента з розповсюдження, Агента з розрахунків та Агента з поповнення системи електронних грошей «ГлобалМані».
- (31) Інформацію, що поширювалась у Листі, Заявник спростовує наступним.
- (32) ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» з початку 2019 року, коли відбулася зміна керівництва Відповідача, не веде жодних переговорів про співробітництво з АТ «АЙБОКС БАНК».
- (33) Зазначені Кримінальні провадження стосуються *третіх осіб*, які використовували фінансові інструменти для здійснення протиправної діяльності (перерахування грошових коштів через електронні гаманці на банківську картку). Заявник у Кримінальних провадженнях *не є стороною*, посадові особи ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» не виступають підозрюваними, та жодні слідчі (розшукові) дії відносно Заявника не здійснювались, у всіх випадках кримінальні провадження стосуються третіх осіб, які використовували фінансові інструменти для здійснення протиправної діяльності.
- (34) Щодо кримінального провадження № 42017000000002925 від 14.09.2017, яке відкрито Слідчим управлінням Генеральної прокуратури України, ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» зазначило, що *«згідно з Ухвалою Придніпровського районного суду м. Черкаси від 23.10.2017 у справі №711/8822/17 (далі – Ухвала) в суді доведено, що ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» є фінансовою установою, яка зареєстрована у встановленому законом порядку, та яка здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії НБУ...Також, фінансова компанія не має будь-якого статусу у кримінальному провадженні №42017000000002925, не є юридичною особою, до якої застосовуються заходи кримінально-правового характеру, передбачені*

Кримінальним кодексом України. Слід зазначити, що й відсутні будь-які об'єктивні дані вважати, що кошти на рахунках ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» використовуються для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та виведення брудних коштів за кордон» (мова оригіналу).

- (35) Як повідомив Заявник, в рамках розслідування зазначеного вище кримінального провадження, будь-яка підозра у вчиненні кримінального правопорушення жодній посадовій особі ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» не пред'являлась, як і жодна посадова особа чи інші співробітники ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» за вказаним кримінальним провадженням не мають статусу обвинуваченої особи, оскільки їм не пред'являлось обвинувачення у вчиненні вказаних злочинів.
- (36) Відповідно до Ухвали накладення арештів на майно ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» у банках було скасовано.
- (37) Отже, за інформацією Заявника, наявність зазначених Кримінальних проваджень, розпочатих за фактами вчинення третіми особами, які використовували фінансові інструменти ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» для здійснення протиправної діяльності, жодним чином не підтверджує фактів вчинення таких діянь Заявником або його посадовими особами.
- (38) Згідно з повідомленою ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» інформацією, останнє лише з **грудня 2019 року** почало використовувати у господарській діяльності ПТКС, що підтверджується поданням до Національного банку України звітності форми 407 «Звіт про кількість платіжних пристроїв, що належать банку, та платіжних пристроїв і пунктів приймання готівки, що належать юридичним особам (комерційним агентам), які уклали агентські договори з банком, та обсяги прийнятої готівки за допомогою платіжних пристроїв і через пункти приймання готівки». Зокрема, станом на грудень 2019 року ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» встановлено на території України 126 ПТКС (109 - у м. Києві, 5 - у Київській області, 9 - у Львівській області, 2 - у м. Сєвєродонецьк Луганської області та 1 - у Закарпатській області).
- (39) Також Заявник зазначив, що твердження Відповідача про використання ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» ПТКС на непідконтрольній території України не відповідають дійсності, оскільки антитерористична операція на території Донецької та Луганської областей розпочалась ще у 2014 році (з 30.04.2018 ця операція називається операцією Об'єднаних сил із забезпечення національної безпеки і оборони, відсічі та стримування збройної агресії Російської федерації у Донецькій і Луганській областях) та триває по сьогоднішній день, що унеможливорює розміщення ПТКС Заявника на непідконтрольній території.
- (40) Крім того, ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» вважає, що Відповідач у Листі посиляється на неіснуючі факти відмови **протягом 2019 року** Заявнику у встановленні ділових відносин з боку українських банків, в т.ч. державних, *«що призводить до тиску на контрагентів/партнерів ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ»* (мова оригіналу).
- (41) При цьому, Заявником повідомлено, що у період вищезазначених дискримінаційних дій Відповідача, ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» отримало від деяких своїх партнерів листи щодо припинення ділових відносин.
- (42) Так, відповідно до матеріалів, наданих Заявником, у серпні 2020 року до ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» надійшли листи від партнерів щодо припинення ділових

відносин, в тому числі лист від 20.08.2020 № 30996 від ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА».

- (43) Як зазначив Заявник, обставини, на які посилається ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» у своєму листі, є аналогічними тим, що наведено Відповідачем у Листі, які містять інформацію, що дискредитує Заявника.
- (44) Відповідно до листів інших партнерів Заявника, а саме: ТОВ «КРОЗЬЄ», ТОВ «ЛЕОГЕЙМИНГ», ТОВ «ВАНГЕЙМ» причиною розірвання договорів, яке відбулося у 2020 році зазначено пункт 10.2 договору, згідно з яким, кожна зі сторін може розірвати договір в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це іншу сторону не менш як за 30 календарних днів до бажаної дати розірвання договору.
- (45) Отже, як встановлено Відділенням, припинення ділових відносин Заявника із контрагентами відбувалось у 2020 році, а не у 2019 році, як це зазначено у Листі, що свідчить про поширення Товариством у Листі неправдивої інформації щодо припинення контрагентами ділових стосунків із Заявником у 2019 році.
- (46) Разом з тим, Заявник зазначив про наявність у нього ділових відносин з Відповідачем (договір від 10.11.2017 № 1152-10112017 про порядок надання послуг з метою належного виконання переказів, який був чинним станом на день направлення Листа). Згідно з цим договором, ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» приймає від платників платежі на користь ПрАТ «ВФ Україна», та виплачує Відповідачу винагороду.
- (47) Слід зазначити, що відповідно до частини другої статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (далі – Закон про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів), суб'єкти первинного фінансового моніторингу мають право здійснювати обмін інформацією про осіб, яким було відмовлено у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка), відкритті рахунка або проведені фінансової операції.
- (48) Отже, всупереч зазначеного закону, Відповідач здійснив обмін інформацією, що міститься у Листі, з іншими суб'єктами господарювання, **не припиняючи**, при цьому, ділових стосунків із Заявником (чинний договір від 10.11.2017 № 1152-10112017).
- (49) Листом від 25.09.2020 №143/121-6/6-01 (вх. Відділення від 01.10.2020 № 60-01/1271кі) Відповідач надав свої пояснення.
- (50) [«.....» (мова оригіналу)] **(конфіденційна інформація).**
- (51) [«.....» (мова оригіналу)] **(конфіденційна інформація).**
- (52) [«.....» (мова оригіналу)] **(конфіденційна інформація).**

- (53) Листом від 12.11.2020 № 685/121-6/6-01 (вх. Відділення 16.11.2020 № 60-01/4351кі) АТ «АЙБОКС БАНК» на підтвердження зазначеного у Листі повідомило про те, що [«.....» (мова оригіналу)] **(конфіденційна інформація).**
- (54) Також, Відповідач повідомив про те, що [«.....» (мова оригіналу)] **(конфіденційна інформація).**
- (55) Таким чином, як вважає [«.....» (мова оригіналу)] **(конфіденційна інформація).**
- (56) Отже, як вважає Відповідач, [«.....» (мова оригіналу)] **(конфіденційна інформація).**
- (57) При цьому, Товариством не було надано до Відділення документів, які б підтверджували наведену у Листі інформацію. Інших обґрунтувань та пояснень щодо поширення Товариством викладеної у Листі інформації, АТ «АЙБОКС БАНК» до Відділення не надало.
- (58) Надані Відповідачем пояснення та обґрунтування, не можуть бути прийняті Відділенням до уваги, з огляду на наступне.
- (59) Інформація, повідомлена Відповідачем щодо кримінальних проваджень № 42017000000001932, № 32017170000000003 не підтверджує повідомлену у Листі інформацію, оскільки про зазначені кримінальні провадження не йдеться у Листі.
- (60) Відповідно до пункту 17 частини другої статті 8 Закону про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів обов'язком суб'єкта первинного фінансового моніторингу є документування заходів, вжитих з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії шляхом створення (ведення) відповідних документів (у тому числі електронних), записів у такий спосіб, щоб сприяти працівникам суб'єкта первинного фінансового моніторингу, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, найбільш раціонально та ефективно виконувати свої обов'язки та бути здатним довести суб'єкту державного фінансового моніторингу, що рішення, прийняті з метою дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, зокрема, щодо оцінки ризиків, здійснення належної перевірки, моніторингу та повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, ґрунтуються на змістовних фактах та результатах комплексного і належного аналізу.
- (61) Згідно із частиною третьою статті 8 зазначеного Закону суб'єкт первинного фінансового моніторингу з метою виконання покладених на нього цим Законом завдань *має право* звертатися із запитами до Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, органів виконавчої влади, правоохоронних органів, державних реєстраторів, які зобов'язані протягом десяти робочих днів з дня отримання відповідного запиту надати запитувану інформацію та/або документи (їх копії, витяги з документів). Правоохоронні органи надають інформацію з урахуванням вимог, передбачених Кримінальним процесуальним кодексом України.
- (62) Згідно із пунктом 19 статті 3 Кримінального процесуального кодексу України (далі – КПК), **сторони кримінального провадження** - з боку обвинувачення: слідчий, керівник органу досудового розслідування, прокурор, а також потерпілий, його представник та законний представник у випадках, установлених цим Кодексом; з боку захисту: підозрюваний, обвинувачений (підсудний), засуджений,

виправданий, особа, стосовно якої передбачається застосування примусових заходів медичного чи виховного характеру або вирішувалося питання про їх застосування, їхні захисники та законні представники. **Учасники кримінального провадження** - сторони кримінального провадження, потерпілий, його представник та законний представник, цивільний позивач, його представник та законний представник, цивільний відповідач та його представник, представник юридичної особи, щодо якої здійснюється провадження, третя особа, щодо майна якої вирішується питання про арешт, інша особа, права чи законні інтереси якої обмежуються під час досудового розслідування, особа, стосовно якої розглядається питання про видачу в іноземну державу (екстрадицію), заявник, у тому числі викривач, свідок та його адвокат, понятий, заставодавець, перекладач, експерт, спеціаліст, представник персоналу органу пробації, секретар судового засідання, судовий розпорядник.

- (63) При цьому, за інформацією ГСУ НПУ, поняття «**фігурант**» кримінального провадження у КПК відсутнє.
- (64) Щодо стану Кримінальних проваджень, Головне слідче управління Національної поліції України (далі – ГСУ НПУ) листом від 14.12.2020 №39079/24/3/3-2020 (вх. Відділення від 11.01.2021 №60-01/82), надісланого на адресу Відділення, повідомило наступне.
- (65) Кримінальні провадження № 12020050390000464 від 16.02.2020 (Краматорським ВП ГУНП в Донецькій області), № 12020040780000263 від 20.06.2020 (Південне ВП Кам'янського ВП ГУНП в Дніпропетровській області), № 12020050390000341 від 03.02.2020 (Краматорським ВП ГУНП в Донецькій області) станом на дату надання відповіді (14.12.2020) **закриті** на підставі пункту 2 частини першої статті 284 КПК України (відсутність в діянні складу кримінального правопорушення). Про підозру у вказаних провадженнях жодній особі не повідомлялося.
- (66) У Кримінальних провадженнях № 12017140070002997 від 08.09.2017 (Сихівським ВП ГУНП у Львівській області), № 12019250150000058 від 11.01.2019 (Золотоніським ВП ГУНП в Черкаській області) повідомлено про підозру фізичним особам, які, як встановлено Відділенням, не є посадовими особами Заявника.
- (67) Щодо інших Кримінальних проваджень, зазначених у Листі, провадження тривають, про підозру жодній особі не повідомлялось.
- (68) Відповідно до частини першої статті 62 Конституції України особа вважається невинуватою у вчиненні злочину і не може бути піддана кримінальному покаранню, доки її вину не буде доведено в законному порядку і встановлено обвинувальним вироком суду.
- (69) За приписами статті 7 КПК однієї із основних засад кримінального провадження є презумпція невинуватості та забезпечення доведеності вини.
- (70) Відповідно до частин першої та п'ятої статті 17 КПК особа вважається невинуватою у вчиненні кримінального правопорушення і не може бути піддана кримінальному покаранню, доки її вину не буде доведено у порядку, передбаченому цим Кодексом, і встановлено обвинувальним вироком суду, що набрав законної сили. Поводження з особою, вина якої у вчиненні кримінального правопорушення не встановлена

обвинувальним вироком суду, що набрав законної сили, має відповідати поведженню з невинуватою особою.

- (71) Отже, наявність кримінальних проваджень, розпочатих за фактами вчинення третіми особами противоправної діяльності, в яких, будь-яка підозра Заявнику та/або його посадовим особам не повідомлялась, **не підтверджує** фактів вчинення кримінальних правопорушень ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» або його посадовими особами.
- (72) Крім того, за результатами аналізу інформації, наданої Національним банком України листом від 04.12.2020 № 25-0006/169/ДСК (вх. Відділення від 16.12.2020 №60-01/1-ДСК), «.....» (мова оригіналу) [для службового користування], Відділенням не встановлено фактів застосування до ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» заходів з боку Національного банку України, які б вказували на противоправну діяльність останнього, про яку йдеться у Листі.
- (73) З наведеного вище вбачається, що, попри визначені Законом про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів права та обов'язки суб'єкта первинного фінансового моніторингу, АТ «АЙБОКС БАНК» здійснило обмін інформацією, яку отримало з відкритих джерел, в тому числі в мережі Інтернет, з іншим учасником ринку, але не перевірило отриману в ході моніторингу інформацію на предмет достовірності, скориставшись при цьому правом, визначеним частиною третьою статті 8 Закону про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів.
- (74) Слід також зазначити, що Відповідачем не надано до Відділення документів та матеріалів, які б підтверджували можливі факти вчинення безпосередньо Заявником або відносно останнього дій, в тому числі протиправних, про які зазначено у Листі зокрема:
- Заявник використовує ПТКС на непідконтрольній території України;
 - протягом **2019 року** рядом українських, в т.ч. державних банків ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» було відмовлено від встановлення ділових відносин, та підтримання існуючих відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидії, легалізації і відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, в тому числі у незабезпеченні належної організації та/або проведення первинного фінансового моніторингу, а також у причетності до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
 - Заявник звертався до Відповідача з пропозицією співробітництва.
- (75) Натомість, як встановлено Відділенням:
- у зазначених в Листі Кримінальних провадженнях ані безпосередньо ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», ані жодній посадовій особі Заявника про підозру не повідомлялося;
 - досудове розслідування у кримінальному провадженні № 42017000000002925 від 14.09.2017, що порушувалось СУ Генеральної прокуратури України, на момент направлення Листа не було завершено;
 - припинення ділових відносин контрагентів із Заявником відбулось у серпні 2020 року після направлення Товариством Листа;
 - Заявник використовує ПТКС лише на території підконтрольній Україні.
- (76) Отже, зазначена у пункті 74 цього рішення інформація, що поширювалась Відповідачем у Листі, є **неправдивою**.

- (77) З огляду на те, що поняття «**фігурант**» кримінального провадження у КПК відсутнє, а поширена Товариством в обраний спосіб інформація про те, що Заявник є фігурантом кримінального провадження № 42017000000002925 від 14.09.2017, що порушувалось СУ Генеральної прокуратури України, може сприйматись як така, що вказує на безпосередню причетність ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» до злочинів, визначених Кримінальним кодексом України, зокрема частиною 3 статті 209 та частиною 2 статті 205 в редакції Кримінального кодексу України від 12.01.2018, отже повідомлена у Листі наведена інформація є **неточною**.
- (78) Крім того, враховуючи спосіб викладення інформації у Листі, зокрема про кримінальну відповідальність адресата *«за співучасть у можливих злочинах, вчинених ТОВ «Глобалмані» в рамках розслідуваних кримінальних проваджень»* (мова оригіналу) та те, що на момент направлення Листа розслідування у Кримінальних провадженнях тривали, та по жодному з них про підозру будь-якій посадовій особі Заявника або безпосередньо ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» у цих провадженнях не повідомлялось, отже інформація, повідомлена Відповідачем у Листі, зокрема про те, що правоохоронними органами розслідується ряд кримінальних проваджень щодо заволодіння грошовими коштами потерпілих та розповсюдження наркотичних засобів серед населення та засуджених (в тому числі на територіях виправних колоній) за допомогою ПТКС, які належать ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», є **неточною**.
- (79) При цьому слід зазначити, що спосіб викладення Товариством у Листі інформації про можливі злочини, вчинені ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», внаслідок яких останнє є фігурантом ряду кримінальних проваджень, має негативний характер, що дозволяє маніпулювати сприйняттям цієї інформації адресатами, які є учасниками фінансового ринку з переказу коштів, оскільки внаслідок поширеної АТ «АЙБОКС БАНК» інформації, в тому числі, щодо можливих негативних наслідків для адресатів, останні можуть відмовлятися від встановлення/або діючих господарських відносин із Заявником.
- (80) Таким чином, інформація, що повідомлялась Товариством у Листі є **неправдивою та неточною**, а також такою, що може завдати шкоди діловій репутації ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», оскільки поширювані АТ «АЙБОКС БАНК» відомості про Заявника, внаслідок обраного способу їх викладення, спотворюють інформаційне тло Листа.
- (81) Оскільки Заявник і Відповідач є конкурентами на фінансовому ринку з переказу грошей, вищевказані дії Відповідача можуть свідчити про намір (мотивацію) останнього збільшити власну частку на зазначеному ринку, та, відповідно, збільшення власного прибутку, внаслідок дискредитації Заявника.
- (82) Як вважає Заявник, наслідком поширення неправдивих та неточних відомостей відносно останнього є факт завдання майнової шкоди (розірвання ділових стосунків), можливість подальшої відмови й інших контрагентів Заявника від діючих договірних відносин та відмова в установленні таких відносин з новими контрагентами.
- (83) Крім того, згідно з даними з Єдиного державного реєстру судових рішень, АТ «АЙБОКС БАНК», як і Заявник, також є учасником ряду кримінальних проваджень, що були порушені Генеральною прокуратурою України і правоохоронними органами, в тому числі відповідно до частини 3 статті 209 та

частини 2 статті 205 в редакції Кримінального кодексу України від 12.01.2018, які не завершені станом на дату направлення Товариством Листа, зокрема: кримінальні провадження №42017111200000142, №12018040160001289, №42016000000002752, №12019210120000198, №12018150000000045 тощо.

- (84) Враховуючи викладене та те, що ринок надання фінансових послуг є конкурентним і представлений широким вибором пропозиції від різних суб'єктів господарювання (банки та небанківські установи), відтак дії Товариства з направлення Листа з обраним способом викладення неправдивої та неточної інформації про конкурента, свідчать про недобросовісну конкуренцію АТ «АЙБОКС БАНК», внаслідок чого останній може отримати неправомірні переваги у конкуренції, не завдяки власним досягненням, а шляхом дискредитації конкурента.

5. ЗАПЕРЕЧЕННЯ І ЗАУВАЖЕННЯ ТА ЇХ СПРОСТУВАННЯ.

- (85) За результатами збирання та аналізу доказів у Справі складено подання від 08.04.2021 № 60-03/115п про попередні висновки у Справі, витяг з якого листом від 09.04.2021 № 60-02/2778 надіслано на адресу Відповідача.
- (86) Згідно з рекомендованим повідомленням про вручення поштового відправлення № 0303504645595 Відповідачем Подання отримано 12.04.2021.
- (87) Листом від 22.04.2021 №1458/121-121 (вх. Відділення від 06.05.2021 № 60-01/2533) від Відповідача надійшли заперечення та зауваження на Подання.

6. ЗАПЕРЕЧЕННЯ ВІДПОВІДАЧА

- (88) Як свідчать подані Відповідачем зауваження та заперечення, Відповідач з висновками Відділення про порушення ним законодавства про захист від недобросовісної конкуренції не згоден, вважає їх необґрунтованими, безпідставними, однобокими, неправдивими, та такими, що не відповідають дійсним обставинам.
- (89) Як вважає Відповідач, висновки у Поданні зроблені виключно на підставі непідтверджених належними доказами доводів ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», без врахування наданих АТ «АЙБОКС БАНК» даних та інформації.
- (90) Відповідач зазначив, що у Поданні зроблено безпідставний висновок про те, що АТ «АЙБОКС БАНК» всупереч **статті 15** Закону про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів) здійснив обмін інформацією з іншими суб'єктами господарювання не припиняючи при цьому ділових стосунків із ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ». При цьому, як зауважує Відповідач, АТ «АЙБОКС БАНК» здійснював обмін інформацією, отриманою під час реалізації повноважень з фінансового моніторингу відповідно до **статті 16** зазначеного Закону.
- (91) Зазначені заперечення Відповідача спростовуються наступним.
Слід зазначити, що предметом розгляду Справи є поширення Відповідачем неточної та неправдивої інформації, викладеної у Листі, внаслідок чого може бути завдана шкода діловій репутації Заявника. При цьому, Відповідачем не було надано до Відділення жодного документу, який би підтверджував викладену у Листі неправдиву інформацію.

- (92) Відповідно до частини другої статті 15 Закону про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів), суб'єкти первинного фінансового моніторингу мають право здійснювати обмін інформацією про осіб, яким було відмовлено у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка), відкритті рахунка або проведені фінансової операції.
- (93) Натомість, Відповідач здійснив обмін інформацією, що міститься у Листі, з іншими суб'єктами господарювання, **не припиняючи**, при цьому, ділових стосунків із Заявником (чинний договір від 10.11.2017 № 1152-10112017).
- (94) *Відповідач вважає, що інформація, зазначена у Листі щодо кримінальних проваджень, фігурантом по яких є ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» є правдивою та повною. Також, Відповідач зауважує на тому, що вказана у Листі інформація про кримінальні провадження, не обмежується переліченими у Листі.*
- (95) Відділення не погоджується із зазначеним з огляду на наступне.
Предметом розгляду справи є Лист та поширена у ньому інформація.
Слід зазначити, що кримінальні провадження № 42017000000001932, № 32020100110000021, про які зазначає Відповідач не є об'єктами дослідження у Справі, оскільки інформація про них відсутня у Листі.
При цьому, доказами, зібраними у Справі доведено, що інформація, яка повідомлялась Відповідачем у Листі в частині кримінальних проваджень, є **неточною** з огляду на спосіб її викладення.
- (96) *Як зазначив Відповідач, щодо інформації про факти надання фінансових послуг ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» на непідконтрольній території України АТ «АЙБОКС БАНК» стало відомо, зокрема з мережі Інтернет (сайти деяких інформаційних агенств), де розміщені публікації щодо участі ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» у відмиванні грошей і платежах на окупованих Російською федерацією територіях. При цьому, як зауважує Відповідач, будь-яких звернень ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» з позовом до засобів масової інформації про визнання такої інформації у публікаціях недостовірною та захисту ділової репутації з цього приводу немає, а отже, вказана інформація не визнавалась недостовірною, не спростовувалась. Таким чином, посилання на неї АТ «АЙБОКС БАНК» у Листі є правомірним та обґрунтованим.*
- (97) Слід зазначити, що наявність інформації у вільному доступі в мережі Інтернет, яка поширюється іншими особами та відсутність позовів з боку ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» щодо визнання такої інформації у публікаціях неправдивою, неповною, неточною, дискредитуючою, не свідчить про те, що така інформація є правдивою, достовірною тощо. Разом з тим, АТ «АЙБОКС БАНК» не перевірило отриману в ході моніторингу інформацію, в тому числі з відкритих джерел, зокрема в мережі Інтернет, на предмет достовірності, скориставшись при цьому правом, визначеним частиною третьою статті 8 Закону про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, але здійснило обмін такою інформацією з іншим учасником ринку.
- (98) *Відповідач вважає, що висновки у Поданні містять недостовірну інформацію, зокрема посилання на кримінальні провадження №42017111200000142, №12018040160001289, №42016000000002752, №12019210120000198, №12018150000000045, учасником яких є АТ «АЙБОКС БАНК», адже з фабули цих кримінальних проваджень, вбачається, що жодного відношення до них Банк не має.*

- (99) У Поданні йдеться про те, що Відповідач, як і Заявник є учасником певних кримінальних проваджень без зазначення статусу згідно приписів КПК України у цих провадженнях. Зазначена інформація отримана з Єдиного державного реєстру судових рішень. Перебування у будь-якому статусі Відповідачем у вищенаведених кримінальних провадженнях не є складовою порушень, вчинених останнім, та наведене в Поданні та цьому рішенні в якості загального інформування. Таким чином, перебування Заявника у перелічених в Листі кримінальних провадженнях, без оголошення ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» або його посадовим особам підозри у вчиненні порушень, також не свідчить про те, що Заявник вчинив кримінальні порушення, про які йдеться у Листі, так само як і Відповідач у перелічених кримінальних провадженнях.
- (100) Отже, висновки Відділення у Поданні ґрунтуються на підставі вчинення Відповідачем дій щодо надсилання Листа, в якому містяться неправдиві та неточні відомості щодо діяльності ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ».

7. КВАЛІФІКАЦІЯ ПОРУШЕННЯ ВІДПОВІДАЧЕМ КОНКУРЕНТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВИСНОВКИ У СПРАВІ.

- (101) Згідно зі статтею 1 Закону України «Про захист економічної конкуренції» економічна конкуренція – змагання між суб'єктами господарювання з метою здобуття завдяки власним досягненням переваг над іншими суб'єктами господарювання, внаслідок чого споживачі, суб'єкти господарювання мають можливість вибирати між кількома продавцями, покупцями, а окремий суб'єкт господарювання не може визначати умови обороту товару на ринку.
- (102) Відповідно до статті 1 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» недобросовісною конкуренцією є будь-які дії у конкуренції, що суперечать торговим та іншим чесним звичаям у господарській діяльності.
- (103) Недобросовісною конкуренцією є дії у конкуренції, зокрема визначені главами 2-4 цього Закону.
- (104) Відповідно до статті 8 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» дискредитацією суб'єкта господарювання є поширення у будь-якій формі неправдивих, неточних або неповних відомостей, пов'язаних з особою чи діяльністю суб'єкта господарювання, у тому числі щодо його товарів, які завдали або могли завдати шкоди діловій репутації суб'єкта господарювання.
- (105) Отже, в умовах конкуренції суб'єкти господарювання – учасники відповідного ринку повинні дотримуватись торгових та інших чесних звичаїв у господарській діяльності та здобувати переваги у конкуренції завдяки власним досягненням, а не шляхом вчинення дій, визначених законодавством, як недобросовісна конкуренція.
- (106) Заявник і Відповідач є конкурентами на фінансовому ринку з переказу грошей.
- (107) Як встановлено Відділенням, інформація, яка повідомлялась Товариством у Листі, є неточною та неправдивою, з огляду на те, що така інформація Заявником спростована, та Відповідачем документально не підтверджена і не доведена у спосіб, встановлений законодавством.

- (108) Крім того, Національним банком України та Головним слідчим управлінням Національної поліції України також не підтверджено фактів вчинення ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» противоправних дій, про які йдеться у Листі Товариства, тобто не доведено у спосіб, передбачений законодавством України.
- (109) Також, станом на момент направлення Листа, відсутнє будь-яке рішення суду, яким ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» визнано винним у вчиненні протиправних дій.
- (110) *Отже, дії приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК», які полягають у направленні листа від 07.08.2020 № 2785/12-б/б-01, адресованому АТ «Перший український міжнародний банк», в якому Товариство поширювало неправдиві та неточні відомості, пов'язані з діяльністю товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ», що можуть завдати шкоди діловій репутації Заявника є порушенням, передбаченим статтею 8 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», у вигляді дискредитації ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ».*

8. ОСТАТОЧНІ ВИСНОВКИ АДМІНІСТРАТИВНОЇ КОЛЕГІЇ ВІДДІЛЕННЯ.

- (111) Таким чином, доказами, зібраними у Справі, доводиться, а запереченнями Відповідача не спростовується висновок адміністративної колегії Відділення про те, що дії АТ «АЙБОКС БАНК», які полягають у направленні листа від 07.08.2020 № 2785/12-б/б-01, адресованому АТ «Перший український міжнародний банк», в якому Відповідач поширював неправдиві та неточні відомості, пов'язані з діяльністю ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», які можуть завдати шкоди діловій репутації Заявника є порушенням, передбаченим статтею 8 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», у вигляді дискредитації суб'єкта господарювання.

9. ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ШТРАФУ.

- (112) Відповідно до статті 20 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», вчинення дій, визначених цим Законом як недобросовісна конкуренція, тягне за собою відповідальність, передбачену цим Законом.
- (113) Згідно з частиною першою статті 21 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» вчинення суб'єктом господарювання дій, визначених як недобросовісна конкуренція, тягне за собою накладення штрафу у розмірі до п'яти відсотків доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) суб'єкта господарювання за останній звітний рік, що передував року, в якому накладається штраф.
- (114) Відповідно до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід АТ «АЙБОКС БАНК» за 2020 рік, який опублікований за електронною адресою <https://app.iboxbank.online>, процентні доходи Товариства за 2020 рік становлять 81 167,00 тис. грн.
- (115) При визначенні розміру штрафу пропонуємо врахувати наступне:
- порушення конкурентного законодавства з боку АТ «АЙБОКС БАНК» Відділенням виявлено не вперше (рішення від 03.11.2016 № 49 у справі № 976/34-р-02-07-16, від 22.12.2016 року № 64 у справі № 1003/63-р-02-07-16, від 22.12.2016 року № 65 у справі № 992/52-р-02-07-16, від 24.12.2020 № 60/79-р/к у справі № 80/60/91-рп/к.20);
 - порушення не припинено.

Враховуючи викладене, керуючись статтями 7, 12¹ та 14 Закону України «Про Антимонопольний комітет України», статтями 21, 27 і 30 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», пунктами 3 і 11 Положення про територіальне відділення Антимонопольного комітету України, затвердженого розпорядженням Антимонопольного комітету України від 23 лютого 2001 року за №32-р, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 30 березня 2001 року за № 291/5482 (зі змінами), пунктом 23 Правил розгляду заяв і справ про порушення законодавства про захист економічної конкуренції, затверджених розпорядженням Антимонопольного комітету України від 19.04.94р. № 5, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 06.05.1994 за № 90/299 (у редакції розпорядження Антимонопольного комітету України від 29 червня 1998 року №169-р) (зі змінами), адміністративна колегія Північного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України,

ВИРІШИЛА:

1. Визнати дії приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 21570492, 03150, м. Київ, вул. Ділова, буд. 9 А), які полягають у направленні листа від 07.08.2020 № 2785/12-6/6-01, адресованому АТ «Перший український міжнародний банк», в якому Відповідач поширював неправдиві та неточні відомості, пов'язані з діяльністю товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ», які можуть завдати шкоди діловій репутації Заявника порушенням, передбаченим статтею 8 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції», у вигляді дискредитації суб'єкта господарювання.

2. За порушення, вказане в пункті 1 цього рішення, накласти на приватне акціонерне товариство «АЙБОКС БАНК» штраф у розмірі **68 000 (шістдесят вісім тисяч)** гривень.

3. Зобов'язати приватне акціонерне товариство «АЙБОКС БАНК» **протягом 10 днів** з дня отримання цього рішення припинити порушення законодавства про захист від недобросовісної конкуренції, шляхом спростування неправдивих та неточних відомостей, що містяться у листі від 07.08.2020 № 2785/12-6/6-01, адресованому АТ «Перший український міжнародний банк», про що повідомити Відділення **протягом 30 днів** з дня виконання з наданням підтверджуючих документів, в тому числі щодо належного вчнення.

Відповідно до частини третьої статті 56 Закону України «Про захист економічної конкуренції» штраф повинен бути сплачений **у двомісячний строк** з дня одержання цього рішення.

Згідно із частиною восьмою статті 56 Закону України «Про захист економічної конкуренції» протягом п'яти днів з дня сплати штрафу суб'єкт господарювання зобов'язаний надіслати до Відділення документи, що підтверджують сплату штрафу.

Відповідно до частини першої статті 60 Закону України «Про захист економічної конкуренції» рішення органів Антимонопольного комітету України у двомісячний строк з дня одержання може бути оскаржене до господарського суду.

Голова адміністративної колегії -
Голова відділення

О. ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ