



## OTSUS

10.01.2020 nr 5-5/2020-002

### **Koondumisele nr 45/2019 AS Citadele banka / SIA UniCredit Leasing loa andmine**

#### **1. Koondumine**

AS Citadele banka (registrikood 40103303559) volitatud esindaja esitas 30.12.2019 Konkurentsiametile koondumise teate, mille kohaselt vastavalt 10.12.2019 sõlmitud SIA UniCredit Leasing (registrikood 4003423085) aktsiate ostu-müügi lepingule kavatseb AS Citadele banka omandada 100% SIA UniCredit Leasing aktsiatest. Tehingu tulemusel kuuluks SIA UniCredit Leasing ettevõtja AS Citadele banka valitseva mõju alla konkurentsiseaduse (edaspidi KonkS) § 2 lg 4 tähenduses ning antud juhul on tegemist koondumisega KonkS § 19 lg 1 p 2 sätestatud viisil.

Konkurentsiamet avaldas 31.12.2019 ülalnimetatud koondumise teate saamise kohta teate väljaandes Ametlikud Teadaanded. Asjast huvitatud isikud nimetatud koondumise kohta arvamusi ja vastuväiteid ei esitanud.

#### **2. Koondumise osalised**

KonkS § 20 punkti 2 järgi on koondumise osaliseks füüsiline isik või ettevõtja, kes omandab valitseva mõju ühe ettevõtja või tema osa või mitme ettevõtja või nende osade üle.

KonkS § 20 punkti 4 järgi on koondumise osaliseks ettevõtja, kelle üle või kelle osa üle valitsev mõju omandatakse.

Seega on käesoleva koondumise osalisteks AS Citadele banka ja SIA UniCredit Leasing.

AS Citadele banka on Lätis registreeritud äriühing, mis kuulub Läti finantskontserni Citadele Group-i valitseva mõju alla. Citadele Group-i aktsiatest 75% + 1 aktsia omab rahvusvaheline investorite grupp, keda esindab Ripplewood Advisors LLC ja kuhu kuulub 12 investorit. Ülejäänud ettevõtja aktsiad kuuluvad Euroopa Arengu ja Rekonstruktsioonipangale. AS Citadele banka tegutseb Eestis oma tütarettevõtja OÜ Citadele Leasing & Factoring vahendusel.

AS Citadele banka on Lätis eraklientide arvu poolest suuruselt kolmas ja äriklientide arvu poolest teine pank. OÜ Citadele Leasing & Factoring tegeleb Eestis laenu-, liising- ja faktooringtehingutega.

SIA UniCredit Leasing on Lätis registreeritud ettevõtja, mille üle omab valitsevat mõju Itaalias registreeritud UniCredit SpA. SIA-l Unicredit Leasing on tütarettevõtja SIA UniCredit Insurance Broker. Nii SIA-l Unicredit Leasing kui ka SIA-l UniCredit Insurance Broker on Eestis filiaalid.

### **3. Õiguslik hinnang**

#### **3.1 Koondumise kontrolli kohaldamine**

KonKS § 21 lg 1 kohaselt kontrollitakse koondumist, kui koondumise osaliste eelnenud majandusaasta käibed Eestis kokku ületavad 6 000 000 eurot ja vähemalt kahe koondumise osalise käibed Eestis ületavad kummalgi 2 000 000 eurot.

Koondumise osaliste 2018. aasta käive Eestis oli kokku üle 6 000 000 euro ja koondumise osaliste Eesti käive eraldi ületas nimetatud perioodil 2 000 000 eurot, mistõttu kuulub nimetatud koondumine KonKS § 21 lg 1 kohaselt kontrollimisele.

#### **3.2 Kaubaturud**

KonKS § 3 lg 1 kohaselt on kaubaturg hinna, kvaliteedi, tehniliste omaduste, realiseerimis- ja kasutustingimuste ning tarbimis- ja muude omaduste poolest ostja seisukohalt omavahel vahetatavate või asendatavate (edaspidi asendatavate) kaupade käibimise ala, mis hõlmab muu hulgas kogu Eesti territooriumi või selle osa.

Majandus- ja kommunikatsiooniministri 17.07.2006 määruse nr 69 Koondumise teate esitamise juhendi (edaspidi juhend) § 8 lg 3 punkti 1 kohaselt on horisontaalselt mõjutatud kaubaturuks selline kaubaturg, kus tegutseb vähemalt kaks koondumise osalist või nendega samasse kontserni kuuluvat ettevõtjat ja koondumine tekitab vähemalt 15-protsendilise ühise turuosa.

AS Citadele banka tegutseb Eestis oma tütarettevõtja OÜ Citadele Leasing & Factoring vahendusel ning SIA UniCredit Leasing tegutseb Eestis filiaalide UniCredit Leasing Eesti Filiaal ja UniCredit Insurance Broker Eesti Filiaal kaudu.

OÜ Citadele Leasing & Factoring on finantseerimisasutus, mille põhitegevuseks on erinevate liisingu-, faktooringu- ja laenutoodete pakkumine nii era- kui ka juriidilistele isikutele. Ettevõtja bilansimahust (18,4 mEUR) moodustas 2018. aasta lõpu seisuga ligikaudu 91% liisinguportfell, ligikaudu 4% faktooringunõuded ning ligikaudu 3% laenud. SIA UniCredit Leasing Eesti filiaalid osutavad Eestis liisinguteenuseid ja kindlustusvahendusteenuseid. Seega kattuvad koondumise osaliste äritegevused Eestis liisinguteenuste osutamisel.

Tuginedes Eesti Liisingühingute Liidu statistikale moodustas koondumise osaliste ühine liisinguportfellide maht 2018. aastal liisinguteenustest Eestis 3% - 4%<sup>1</sup>.

Eelnevat arvesse võttes, puuduvad käesoleva koondumise puhul horisontaalselt mõjutatud kaubaturud juhendi § 8 lg 3 punkti 1 tähenduses. Kuna antud koondumine ei mõjuta oluliselt konkurentsiolukorda, ei ole kaubaturgude täpne piiritlemine vajalik.

---

<sup>1</sup> Eesti Liisingühingute Liidu statistika: <http://www.liisingliit.ee/statistika/aastate-loikes>

### 3.3 Hinnang koondumisele

KonkS § 22 lg 3 kohaselt keelab Konkurentsiamet koondumise, kui see oluliselt kahjustab konkurentsi kaubaturul, eelkõige turgu valitseva seisundi tekkimise või tugevnemise kaudu.

KonkS § 13 lg 1 järgi omab turgu valitsevat seisundit ettevõtja või mitu samal kaubaturul tegutsevat ettevõtjat, kelle positsioon võimaldab tal/neil sellel kaubaturul tegutseda arvestataval määral sõltumatult konkurentidest, varustajatest ja ostjatest. Turgu valitseva seisundi olemasolu eeldatakse, kui ettevõtjale või mitmele samal kaubaturul tegutsevale ettevõtjale kuulub kaubaturul vähemalt 40 protsenti käibest.

Koondumise osaliste ühine osakaal liisinguteenuste käibest Eestis moodustas 2018. aastal 3% - 4%, millest SIA UniCredit Leasing osatähtsus moodustas ligikaudu 3% ja AS Citadele banka osatähtsus jäi alla 1%. Eesti Liisingühingute Liidu statistikale tuginedes olid koondumise osaliste suuremateks konkurentideks ja nende osatähtsusteks liisinguportfellide mahtude põhjal Eestis 2018. aastal: Luminor Liising AS (33%), Swedbank Liising AS (25%) ja SEB Liising AS (24%).

Eeltoodut arvestades on Konkurentsiamet seisukohal, et käesoleva koondumise tulemusena ei muutu kaubaturgude struktuur sellisel viisil, mis kahjustaks oluliselt konkurentsi. Samuti ei tekita ega tugevda käesolev koondumine turgu valitsevat seisundit KonkS § 13 lg 1 tähenduses. Seega ei esine käesoleva koondumise puhul KonkS § 22 lg 3 nimetatud asjaolusid, mis tingiksid koondumise keelamise.

Lähtudes eeltoodust ja juhindudes KonkS § 27 lg 1 p 1 otsustab Konkurentsiamet

**anda loa AS „Citadele banka“ ja SIA „UniCredit Leasing“ koondumisele.**

Otsuse peale võib esitada vaide Konkurentsiameti peadirektorile haldusmenetluse seaduses sätestatud korras või kaebuse Tallinna Halduskohtule halduskohtumenetluse seadustikus sätestatud korras 30 päeva jooksul, arvates käesoleva otsuse teatavakstegemisest.

KonkS § 27 lg 6<sup>1</sup> kohaselt peavad koondumise osalised koondumise jõustama kuue kuu jooksul koondumiseks loa andmise otsuse kehtima hakkamisest arvates. Konkurentsiamet võib koondumise osalise põhjendatud taotluse alusel seda tähtaega ühe korra pikendada kuni ühe aastani.

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Kristel Rõõmusaar  
Konkurentsitenistuse juhataja – peadirektori asetäitja

*Konkurentsiameti 10.01.2020 otsus nr 5-5/2020-002 on samane originaaliga.*

*/Veiko Ilves/ 11.02.2020*