



OTSUS

Tallinn

10.04.2012 nr 5.1-5/12-013

AS-i Tavid kaebuse alusel AS-i SEB Pank lepingute ülesütlemisega seotud tegevuse uurimiseks alanud haldusmenetluse lõpetamine

1. Menetluse alustamine

Konkurentsiamet alustas järelevalvemenetluse AS-i Tavid poolt esitatud kaebuse alusel, mis käsitles AS-i SEB Pank poolt esitatud teadet arvelduskontolepingu ülesütlemise ja arvelduskontoga seotud tootelepingute ülesütlemise kohta alates 16.aprillist 2011.a. Kaebaja hinnangul kuritarvitab AS SEB Pank lepingute ülesütlemisega turgu valitsevat seisundit. Kaebuses palub AS Tavid Konkurentsiametit tuvastada turgu valitseva seisundi kuritarvitamine AS-i SEB Pank poolt ja teha talle ettekirjutus turgu valitseva seisundi kuritarvitamise lõpetamiseks ning turgu valitseva seisundi kuritarvitamisest hoidumiseks tulevikus.

2. Menetlusosalised

AS Tavid äriregistri kood 10055700, aadress Aia 5, Tallinn 10111. Põhitegevusala äriregistri andmete kohaselt - valuutavahetus.

AS SEB Pank äriregistri kood 10004252, aadress Tornimäe 2, Tallinn 15010. Põhitegevusala äriregistri andmete kohaselt - krediidasutused (pangad).

3. Faktilised asjaolud

3.1 AS-i Tavid esitatud teave¹

¹ AS Tavid 31.01.2011.a. kiri

AS Tavid tegutseb kolmel toote ja teenuseturul: valuutavahetus, investeerimiskulla ost-müük ning muud finantsteenused (sh rahasiirde teenus). AS SEB Pank osutab AS-le Tavid mitmeid finantsteenuseid ning AS Tavid omab AS-s SEB Pank kahte arvelduskontot, mida kasutatakse AS-i Tavid poolt oma klientidele osutatavate teenuste osutamiseks. Kontot nr 10002004959006 (nn multikonto) kasutatakse valuuta ostu-müügi puhuks, investeerimiskulla ostmiseks ja müümiseks ning erinevate makseteenuste (sh rahasiirde teenuse) osutamiseks. Konto nr 10220059901018 on seotud AS SEB Pank makseterminalidega, mis asuvad AS-i Tavid harukontorites ning mida kasutatakse klientide poolt investeerimiskulla ja valuuta ostmise puhul nende eest tasumiseks. Makseterminalide kasutamise lepingud on sõlmitud otse AS-ga SEB Pank [...]. Otselepingute tõttu on AS-i SEB Pank makseterminalid kasutatavad ainult selle panga poolt väljastatud deebetkaartide tarbeks. AS-i Tavid kasutuses on ka Swedbank AS-i makseterminalid, mis on kasutatavad samuti ainult Swedbank AS-i poolt väljastatud deebetkaardiga tasumiseks.

AS SEB Pank esitas AS-le Tavid 10.01.2011.a lepingu ülesütleamise avalduse, mille kohaselt kasutab pank oma arvelduskontolepingust tulenevat õigust arvelduskonto leping üles öelda, teatades sellest 3 kuud ette². AS-i Tavid hinnangul ei ole AS SEB Pank esitanud lepingu ülesütleamise kohta ühegi sisulist põhjendust ning selline käitumine AS-i SEB Pank poolt kujutab endast turgu valitseva seisundi kuritarvitamist.

AS Tavid esitas kaebuses oma selgitused asjaomase kaubaturu piiritlemise, AS-i SEB Pank turgu valitseva seisundi olemasolu ja sellise seisundi kuritarvitamise kohta. Otstarbekuse kaalutlusel kajastatakse need selgitused käesolevas otsuses kokkuvõtlikult.

Arveldusarve kasutamine ja ligipääs elektroonsele arveldussüsteemile

AS Tavid osutab erinevaid makseteenuseid läbi AS-s SEB Pank avatud arveldusarve nr 100002004959006 ning kasutab sellele arveldussüsteemile elektroonset ligipääsu (UNet). Pankadevahelisteks ülekanneteks või välismakseteks kasutatakse arveldussüsteemi pigem erandjuhtudel. AS Tavid kasutab arveldusarvet peamiselt kolme makseteenuse osutamiseks:

- AS-i Tavid lepingulistele klientidele AS-i SEB Pank arveldussüsteemi vahendusel valuuta ost ja müük;
- arveldussüsteemi kaudu sularaha väljavõtmise teenus;
- raha arvelepaneku teenus seoses mõne muu teenusega (eelkõige väärismetallide ja valuuta müügi puhul, samuti kontsernisisesel rahasiirde teenuse puhul).

Valuutavahetusteenuse osutamise teeb võimalikuks nn multikonto³ olemasolu, mis võimaldab AS-i SEB Pank arveldussüsteemi kaudu AS Tavid arveldusarvele kanda valuutat ning see AS Tavid kontolt kliendi kontole teises valuutas tagasi kanda. AS-i Tavid multikonto AS-s SEB Pank võimaldab kontrol hoida ja arveldada lisaks põhivaluutale ka teistes valuutades.⁴

² Arvelduskonto leping on lõpetatud alates 26.04.2011.a <http://www.tavid.ee/print.php?main=34>

³ Konto, millel on võimalik hoida ja mille kaudu saab arveldada erinevates valuutades

⁴ AUD, CAD, CHF, DKK, GBP, JPY, NOK, USD, RUB, LTL, LVL, PLN, SEK.

Pangasisesed ülekanDED liiguvad AS SEB Pank arveldussüsteemi sees üldreeglina automaatselt olenemata valuutast. Enamik AS Tavid poolt vahendatavatest maksetest jääb alla piirmääraks 32 000 eurot, mille puhul krediidasutuses täiendavaid kontroleid ei rakendata, ning seetõttu maksed toimuvad AS Tavid kontolt kliendi kontole praktiliselt automaatselt, mis on võrreldav arveldusarvel valuuta konverteerimise kiirusega. Eelnimetatud põhjusel on AS-l Tavid võimalik oma klientidele osutada teenust, mis toimub sisuliselt automatiseeritult.

Eestis on pankade vahel läbi keskpanga arveldussüsteemi võimalik arveldada kõikides Eesti Panga poolt aktsepteeritavates valuutades, kuid selline ülekanne on oluliselt kallim ning ajamahukam, kui pangasisene ülekanne. Ekspressmaksed on võimalik teostada üksnes kindlates valuutades⁵ ning selle teostamine võib võtta tunde.

AS Tavid märgib oma kaebuses, et AS-i SEB Pank hinnakirja kohaselt⁶ maksab selle panga arveldussüsteemis arveldamine arveldussüsteemi sisese makse puhul 0,16 eurot ja välisvaluutas 1,92 eurot, siseriiklik arveldus eurodes läbi AS SEB Pank arveldussüsteemi teise panka maksab 0,32 eurot (alates 01.04.2012.a. – 0,38 eurot). AS SEB Pank arveldussüsteemis on võimalik pankadevaheliseks makseks Eestis kasutada ka kiirmakset, mis maksab 6,39 eurot. Swedbank AS-i hinnakirja⁷ kohaselt on pangasisese makse tasu diferentseeritud vastavalt kliendigrupile ning võib varieeruda 0-st kuni 0,16 euroni. Eestisisene pankadevaheline ja Euroopa makse Swedbank AS arveldussüsteemi⁸ kaudu maksab 0,38 eurot, samas selle arveldussüsteemi kaudu ei ole võimalik teha siseriiklikku kiirmakset. Erinevat tüüpi maksejuhiste täitmine nõuab erinevat ajalist ressursi ning maksejuhised läbivad ja arveldused toimuvad läbi erinevate arveldussüsteemide.

Kaebuse kohaselt Eesti Pank avaldab üksnes üldistatud statistikat tehtud maksete kohta maksevahendite lõikes⁹, kuid on alust eeldada, et Swedbank AS-i ja AS-i SEB Pank osakaal maksete vahendamisel ja teostamisel on suurimad.

AS-i Tavid hinnangul ei pruugi olla oluline, millist turuosa omab AS SEB Pank maksete vahendamisel, sest selle panga arveldussüsteemi kaudu pakutavad teenused moodustavad eraldi kaubaturu, kuna see ei ole asendatav teiste krediidasutuste poolt pakutava teenuse või arveldussüsteemiga. Seega omab AS-i Tavid arvates AS SEB Pank sellel kaubaturul turgu valitsevat seisundit.

AS Tavid on seisukohal, et ka juhul, kui lugeda kõik maksevahendusteenused käibivaks samal kaubaturul (olenemata nende vahendamise tehnilisest protsessist), omab AS SEB Pank Eestis sellel kaubaturul turujõudu, kuivõrd tema osakaal kaubaturust on piisavalt suur. AS-i SEB Pank positsioon võimaldab tal makseteenuse kaubaturul tegutseda arvestataval määral sõltumatult konkurentidest, varustajatest ja ostjatest. Turgu valitsevat seisundi omamist eeldatakse, kui ettevõtjale või mitmele

⁵ EUR, USD

⁶ <http://www.seb.ee/hinnakiri>

⁷ https://www.swedbank.ee/static/pdf/private/home/useful/pricelist_est.pdf, alates 01.01.2012
<https://www.swedbank.ee/private/home/more/pricesrates?language=EST>

⁸ Internetipanga kaudu antud maksejuhise puhul

⁹ http://www.eestipank.info/pub/et/dokumendid/statistika/pangandusstatistika/tabelid/index_13.html

samal kaubaturul tegutsevale ettevõtjale kuulub kaubaturul vähemalt 40 protsenti käibest. Samas võib ka väiksema kui 40%-lise turuosaga ettevõtja omada kaubaturul turujõudu, mis sõltub sellest, millisel kaubaturul tegutsetakse ja muudest asjaoludest.

Makseterminalide kasutamine

AS-i Tavid klientidel on valuutavahetusteenuse ja investeerimiskulla eest võimalik müügisaalides tasuda sularahas ning AS-i SEB Pank ja Swedbank AS-i deebetkaartidega. Riigi ning pankade üldiseks huviks on majanduskäibes pangakaartide võimalikult laiaulatuslik kasutamine, kuna sularaha käitlemine on nn arverahast märgatavalt kallim. Samas piiravad krediidiasutused AS-i Tavid hinnangul sellise võimaluse kasutamist, mille kõige tõenäolisemaks eesmärgiks on konkurentsi piiramine valuutavahetuse ning makseteenuse turul.

AS-i Tavid selgituse kohaselt on Eestis tegutsevate krediidiasutuste maksekaartidega maksmise teenuse kasutamiseks kaks võimalust. Esiteks, kaupmeestel või teenuse osutajatel on võimalik sõlmida otselepingud krediidiasutustega, rentides neilt makseterminalid. Sellisel juhul on võimalik teenusepakkuja juures kasutada ainult selle krediidiasutuse poolt väljastatud maksekaarte, kellega on vastav otseleping sõlmitud. Teiseks on võimalik sõlmida leping pankade kaardikeskusega ning rentida makseterminalid. Sellisel juhul on võimalik tasuda kõikide kaardikeskusega ühinenud krediidiasutuste maksekaartidega, sh krediitkaardiga.

Kahe eelnimetatud võimaliku lahenduse oluline vahe seisneb selles, et esimesel juhul [...]. Teisel juhul tasutakse tehingu tasu vastavalt kokkulepitud suurusele. AS-le Tavid teadaolevalt on selline teenustasu 1,5% ja 3% vahel sõltuvalt tehingu suuruselt.

AS Tavid märgib, et Eestis on välja kujunenud praktika, et sellised teenustasud kannab kaupmees, kelle juures makseterminal asub, mitte klient. Vastupidine praktika tekitab hulgaliselt segadust ka kliendi/tarbija teavitamisest täiendava teenustasu lisandumisest toote või teenuse hinnale. Eeldatavasti kannavad seetõttu kaupmehed ja teenusepakkujad sellist kulu oma arvelt ning vastava teenuse hind kajastub toote või teenuse hinnas. Arvestades valuutahindade juurdehindluse marginaalsust, on selle teenuse puhul valuuta hinnale 1,5-3 %-lise juurdehindluse lisamine AS-i Tavid hinnangul täiesti välistatud.

AS-i SEB Pank poolt AS-le Tavid osutatavate teenuste asendatavus

AS-i Tavid hinnangul moodustavad AS-i SEB Pank poolt temale pakutavad teenused eraldi kaubaturu. Teenuse asendatavuse hindamisel tuleb välja selgitada asendatava ja asendatavate teenuste iseloom, sihtotstarve ja hind. Finantsteenuste puhul on lisaks loetletule üheks oluliseks täiendavaks indikaatoriks ka aeg. Kuigi sihtotstarbelt ja omadustelt on pankade arveldussüsteemid sarnased ja nende kaudu on võimalik osutada lõppastmes sarnaseid makseteenuseid, ei asu vaatamata sellele AS-i Tavid hinnangul kõik makseteenused ühel teenuseturul ning iga teenuse puhul tuleb ka selle asendatavust eraldi hinnata.

Maksevahendus ja valuutavahetus on peamised teenused, mida AS Tavid läbi AS-i SEB Pank arveldussüsteemi oma klientidele osutab. Mõlemaid teenuseid, osutatakse AS-i SEB Pank arveldussüsteemi kaudu üksnes selle panga enda klientidele. Sama arveldussüsteemi saab põhimõtteliselt kasutada ka teiste pankade klientidele teenuse

osutamiseks, kuid AS-i Tavid arvates ei oleks see majanduslikult otstarbekas ja oleks aeganõudev. Väga suure tõenäosusega loobuksid kliendid AS-i Tavid teenustest, kui arveldamine ei toimuks läbi pangasisese arveldussüsteemi. Teenuse kiirus ja hind on nii makseteenuse osutamise kui ka valuuta müügi ja ostu puhul AS-i Tavid hinnangul klientide jaoks esmatähtsad. AS Tavid on veendunud, et kaotaks väga olulise osa oma klientidest, kelle jaoks on oluline arveldamine just läbi AS-i SEB Pank arveldussüsteemi, kui teenus muutuks aeglasemaks ja kallimaks. Väga suure tõenäosusega sellised kliendid hakkaksid sama teenust oluliselt kallimalt ostma AS-i SEB Pank endalt. Kuna pankadevaheline arveldamine on kallim, kui pangasisese arveldussüsteemi kaudu arveldamine, siis AS-i SEB Pank klientidele tähendab pankadevaheline arveldamine kaks korda kallimat teenust, kui AS-i SEB Pank enda arveldussüsteemi sisene arveldamine¹⁰. Kuigi teenustasu elektroonse rahaülekande puhul ei sõltu summast ja üksikmakse puhul on teenustasu võrdlemisi marginaalne, siis suure hulga maksete vahendamise puhul on hinnavahe märkimisväärne. Hinnast olulisem kriteerium teenuse asendatavuse puhul on selle teostamise kiirus. AS Tavid märgib, et Eestis tegutsevate krediitiasutuste vaheline arveldus toimub läbi keskpanga ning see on rangelt reguleeritud protsess.¹¹ Pankadevaheline arveldus toimub kindlatel kellaaegadel (täistunnil) ning sellised arveldused saavad toimuda üksnes tööpäevadel ja kindlatel ajavahemikel. Panga arveldussüsteemi sisesed arveldused (st juhul kui nii maksja kui ka saaja on ühe panga kliendid) ei ole seotud kellaaja ja nädalapäevaga ning maksejuhise andmisel debiteeritakse maksejuhise andja kontot ja krediteeritakse saaja kontot viivitusega automaatselt. Pankadevaheline arveldamine võib võtta aega pankadevahelise arveldussüsteemi lahtioleku ajal vähemalt tunni ning selle kinnioleku ajal päevi¹². Eeltoodust tulenevalt leiab AS Tavid, et krediitiasutuste arveldussüsteemi kaudu pakutav pankadevaheline arveldusteenus ei asu panga enda arveldussüsteemise sisese arveldusteenusega samal kaubaturul.

AS-i Tavid hinnangul võib AS-i SEB Pank arveldussüsteemi käsitleda ka olulise vahendina. AS-i Tavid hinnangul ilma AS-i SEB Pank arveldussüsteemile ligipääsuta ei ole tal võimalik eespool kirjeldatud teenuseturgudel teenuseid pakkuda (või on see teatud turuosas oluliselt piiratud) ja sellise arveldussüsteemi dubleerimine ei ole AS-i Tavid poolt otstarbekas. AS-i SEB Pank poolt arvelduslepingute lõppemine ja kontode sulgemine tähendaks, et AS-i Tavid klientidel ei oleks enam valuutat müües või ostes selle eest võimalik tasuda AS-i SEB Pank pangakaardiga.

Turgu valitseva seisundi kuritarvitamine

AS-i SEB Pank poolt turgu valitseva seisundi kuritarvitamine seisneb eelkõige teenuse osutamisest põhjendamatus keeldumises. AS-le Tavid teadaolevalt saab teiste valuutavahetajate juures tasuda nii AS-i SEB Pank pangakaardiga kui ka kasutada teisi makseteenuseid läbi AS-i SEB Pank arveldusarve.¹³ Seega on AS-i SEB Pank

¹⁰ Kaebuse esitamise ajal kehtiva AS-i SEB Pank hinnakirja kohaselt tasu vastavalt 0,16 ja 0,32 eurot. Uus hinnakiri kehtib alates 01.04.2012.a.

¹¹ Vt Eesti Panga kodulehelt ESTA arveldussüsteemi toimimise kohta:

<http://www.eestipank.info/pub/et/yldine/pank/finantskeskkond/maksesysteem/esta.html>

¹² Nt, kui maksejuhise on antud reede õhtul.

¹³ Vt Eurex Capital OÜ kodulehel arveldusarvete loetelu, milles sisaldub ka AS-i SEB Pank arvelduskonto: <http://www.eurex.ee/?menuID=477>,

Vt MoneyExpress OÜ arveldusarve kodulehel: <http://www.moneyexpress.ee/index.php?id=10606>

keeldumine AS-le Tavid teenuse osutamisest põhjendamatu ning diskrimineeriv, mis AS-i Tavid hinnangul on kantud eesmärgist piirata konkurentsi. Teistele sarnaste teenuste osutajatele teenuse pakkumine ja AS-i Tavid osas selle piiramine tähendab diskrimineerivat kohtlemist võrdväärsete ettevõtjate suhtes, mis on vastuolus konkurentsiseaduse (edaspidi *KonkS*) § 16 punktides 3 ja 6 sätestatuga. AS Tavid ja AS SEB Pank konkureerivad mitmel kaubaturul.

3.2 AS SEB Pank poolt esitatud teave¹⁴

[...]

AS SEB Pank märgib, et kaupmehel on võimalik valida, kas ta sõlmib makseterminali üürimiseks lepingu Nets Estonia AS-ga (endine Pankade Kaardikeskuse AS) või pangaga, kuid maksekaartide vastuvõtmiseks tuleb sõlmida leping kas AS-ga Swedbank, AS-ga SEB Pank, Danske Bank A/S Eesti filiaali või Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaaliga.¹⁵

AS-i SEB Pank hinnangul on ekslik AS-i Tavid väide, et Eestis väljakujunenud praktika kohaselt kannab kaardimaksega seonduvad teenustasud kaupmees, kelle juures makseterminal asub, mitte klient. Tegelikuses on teenustasude kandmine kaupmeeste poolt tingitud asjaolust, et pankadega sõlmivad maksekaartide vastuvõtmiseks lepingud kaupmehed, kelle käest pangad ka teenustasu küsivad. Kaupmehed on sellisel juhul vabad valima, kas ja millises ulatuses arvestada pangale makstav teenustasu kliendilt küsitava hinna sisse. [...]

AS-i Tavid väite kohaselt saab teiste valuutavahetajate juures tasuda AS-i SEB Pank kaardiga ja kasutada teisi makseteenuseid läbi AS-i SEB Pank arveldusarve. [...]

Asjaomase kaubaturu piiritlemine

AS-i SEB Pank hinnangul on ebaõige AS-i Tavid väide, et AS-i SEB Pank arveldussüsteemi kaudu pakutavad teenused moodustavad eraldi kaubaturu. AS Tavid tugineb nende teenuste eraldi turule määratlemist taotledes ainult ja üksnes vajadusele omada tõhusamat ligipääsu AS-i SEB Pank klientidele.

AS SEB Pank leiab, et AS-i Tavid on võimalik kõiki kolme kaebuses silmas peetud makseteenust (vt otsuse lk 2) oma lepingulistele klientidele pakkuda ka teiste krediitkaardide arveldussüsteemi kasutades, sest need on sama funktsionaalsusega ning sarnase hinnaga. Ühegi nimetatud teenuse puhul ei ole AS-i SEB Pank hinnangul tõenäoline, et tema arveldussüsteemi kasutavad isikud loobuksid AS-i Tavid teenuste kasutamisest üksnes AS-il Tavid AS-s SEB Pank arvelduskonto puudumise põhjusel. Siseriiklike ülekannete tegemine on AS-i SEB Pank kehtiva hinnakirja kohaselt üksnes 0,22 eurot kallim kui pangasisese ülekande tegemine, samuti ei võta siseriiklike ülekannete tegemine pangasiseste ülekannete tegemisest oluliselt kauem

¹⁴ AS SEB Pank 07.03.2011.a kiri nr. K26/2-5.4.1-5/2674

¹⁵ Maksekaartide vastuvõtmise leping sõlmitakse Nets Estonia AS-ga üksnes rahvusvaheliste krediitkaartide – Diners Club ja JCB – vastuvõtmiseks. Vt: Maksekaartide vastuvõtt. <http://www.estcard.ee/publicweb/html/est/maksekaartidevastuvott.html#kuidasalustada>

aega. Vajaduse korral on AS-i Tavid klientidel võimalik tasuta arvelduskonto avada mis tahes teises Eesti krediidasutuses või teostada sularahamakseid.

AS-i SEB Pank hinnangul ei saa tema kliendid moodustada eraldi gruppi, kellega seonduvalt tuleb AS SEB Pank poolt osutatavad makseteenused lugeda eraldi turuks. Vastasel korral moodustaksid iga makseteenuste pakkuja, kelle hinnakirja kohaselt on sama makseteenuse pakkuja klientide vaheliste maksete teostamine tavahinnast odavam, makseteenused eraldi tooteturu. Sellise lahenduse kokkusobimatust tooteturu definitsiooniga on muu hulgas kinnitanud Konkurentsiamet oma 5.01.2010 otsuses nr 5.1-5/10-0004 Monetti AS taotluse alusel AS SEB Pank suhtes alustatud haldusmenetluse lõpetamise kohta.¹⁶ Kasutades Swedbank AS-i teenuseid on AS-i Tavid ligipääs umbes kaks korda suuremale arvule tarbijatele.

Lisaks eelnevale on võimalik, et AS-i SEB Pank arveldussüsteemi kasutavad kliendid ei moodusta eraldi tooteturu ka põhjusel, et valuutavahetusteenuseid kasutavad kliendid võivad samaaegselt arvelduskontot omada enam kui ühes Eesti pangas. Seega on AS-i Tavid võimalik teenuste osutamist AS SEB Pank klientidele, kes omavad arvelduskontot mitmes Eesti pangas, jätkata, kasutades teiste pankade pangasiseste maksetega kaasnevaid võimalusi ilma, et kliendid peaksid kandma mis tahes täiendavaid kulutusi.

Ükski pank ei paku pangasiseste maksete tegemise võimalust lahus arvelduskonto- ja internetipanga kasutamise lepingu sõlmimisest. Seega kujutab pangasiseste maksete tegemise võimalus endast arvelduskonto ja internetipangaga seotud teenust, mis AS-i SEB Pank hinnangul ei moodusta eraldi tooteturu. Kliendid arvestavad pangasiseste maksete tegemise võimaluse ja tingimustega arvelduskonto avamiseks panka valides ega käsitle pangasiseseid makseid reeglina eraldi teenusena.¹⁷ AS-i Tavid puhul on tegemist erandiga, kuivõrd AS Tavid valib makseteenuse pakkujaid vastavalt sellele, milliste makseteenuse pakkujate kliendid on AS-i Tavid kliendid. Samal ajal on AS-il Tavid AS-i SEB Pank arveldussüsteemi kasutavatele klientidele võimalik teenuseid pakkuda ka sularahamaksete ja teiste pankade arveldussüsteemide vahendusel, mistõttu ei moodusta AS-i SEB Pank makseteenused AS-i Tavid jaoks eraldi tooteturu.

AS SEB Pank märgib, et nii AS-il Tavid kui ka selle ettevõtja klientidel on võimalik kasutada teiste krediidasutuste pangasiseseid makseteenuseid vähemalt sama soodsatel tingimustel kui AS-i SEB Pank pangasiseseid makseteenuseid, st teiste krediidasutuste makseteenuste kasutamine ei oleks AS-il Tavid ega selle ettevõtja klientide jaoks kallim ega aeganõudvam. Seega, isegi juhul, kui makseteenuste kiirus ja hind on AS Tavid ja tema klientide jaoks esmatähtsad, on AS-i SEB Pank makseteenustega võrreldav kiirus ja hind saavutatavad konkureerivate krediidasutuste makseteenuseid kasutades.

AS-le SEB Pank teadaolevalt oli AS-i Tavid kontorites võimalik soodsatel tingimustel kaardiga maksta üksnes AS-i SEB Pank ja Swedbank AS-i kaardivaldajatel. Samas pole see takistanud teiste pankade klientide teenindamist, kasutades selleks alternatiivseid maksevõimalusi. AS Tavid ei väida oma kaebuses, et tema kliendid on üksnes AS-i SEB Pank ja Swedbank AS-i kliendid. Teiste valuutavahetajate

¹⁶ Konkurentsiameti 05.01.2010.a. otsus nr 5.1-5/10-0004, lk 16. http://www.konkurentsiamet.ee/public/Otsused/2010/o20100_004.pdf.

¹⁷ Vt: Office of Fair Trading. Market definition: Understanding competition law. December 2004, paras. 6.3, 6.5-6.7. http://www.offt.gov.uk/shared_offt/business_leaflets/ca98_guidelines/oft403.pdf

tegutsemine turul on tõendiks, et AS-i Tavid väide, justkui tal ei ole võimalik tegutseda ilma AS-i SEB Pank teenusteta, on ebaõige. [...]

Asjaolu, et AS Tavid soovib oma kasumit suurendada, jättes maksetehingutega seonduvad teenustasud oma klientide kanda, on AS-i Tavid äriiline otsus, mis ei vaja konkurentsioiguslikku kaitset. Kaupmehelepingu sõlmimine mis tahes teise Eesti krediidasutusega võtab AS-i SEB Pank andmetel aega ligikaudu ühe nädala ning makseterminali paigaldamine oleks AS-i Tavid jaoks tasuta. AS-le Tavid oli jäetud piisavalt aega selleks, et ta jõuaks enne AS-i SEB Pank maksepunkti lepingu lõppemist kasutusele võtta makseterminalid, mis võimaldavad teha kaardimakseid kõikide Eesti krediidasutuste poolt väljastatud pangakaartidega.

Turgu valitseva seisundi puudumine

AS Tavid on ekslikult leidnud, et AS-il SEB Pank on turujõud, mis võimaldab pangal tegutseda asjaomasel kaubaturul arvestataval määral sõltumatult konkurentidest ja klientidest.

AS SEB Pank esitas Konkurentsiametile hinnangu oma turuosade kohta internetipanga kasutajate hulgas, kaardimaksete turul käibe järgi maksete arvu järgi, ning internetipanga makseteenuste turul käibe järgi ja maksekorralduste arvu järgi. Seejuures on AS-le SEB Pank teadaolevate asjaolude kohaselt kõikidel nimetatud turgudel Swedbank AS-i turuosa AS-st SEB Pank suurem, mistõttu ei võimalda AS-i SEB Pank positsioon tal makseteenuste osutamise turul tegutseda arvestataval määral sõltumatult oma konkurentidest. Arvestades asjaolu, et ka Danske Bank A/S Eesti filiaalil ja Nordea Bank Finland Plc Eesti filiaalil on makseteenuste turul arvestatavad turuosad, ei ole AS SEB Pank asjaomasel kaubaturul turgu valitsevas seisundis.

AS SEB Pank märgib, et alla 40% turuosaga ettevõtja saab erandlikult lugeda turgu valitsevas seisundis olevaks juhul, kui ühelgi tema konkurendil ei ole märkimisväärset turujõudu. Samale seisukohale on asunud Konkurentsiamet oma 5.01.2010.a otsuses Monetti AS-i taotluse alusel AS SEB Pank suhtes alustatud haldusmenetluse lõpetamise kohta, leides, et suuruselt teine teenusepakkuja ei saa omada turgu valitsevat seisundit.¹⁸

Tulenevalt asjaolust, et AS-le SEB Pank teadaolevatel andmetel ei ole ta ühelgi asjaomasel kaubaturul turgu valitsevas seisundis ei üksi ega ühiselt (mõne teise krediidasutusega), ei kohaldu talle turgu valitsevas seisundis ettevõtja tegevuse piirangud ja puuduvad AS-i SEB Pank poolsed konkurentsiseaduse rikkumised. AS SEB Pank teostas AS-ga Tavid sõlmitud lepingute ülesütlemisel oma lepingust ja seadusest tulenevat õigust. AS SEB Pank on ülesütlemisavalduses ülesütlemise alusena viidanud arvelduskontolepingu tingimuste¹⁹ punktile 9.5, mille kohaselt on pangal õigus juriidilisest isikust kliendiga sõlmitud leping sõltumata põhjusest korraliselt üles öelda, teatades kliendile kolm kuud ette.

3.3 AS-i SEB Pank turuosad

¹⁸ Konkurentsiameti 05.01.2010.a. otsus nr 5.1-5/10-0004, lk 16.

http://www.konkurentsiamet.ee/public/Otsused/2010/o20100_004.pdf

¹⁹ http://www.seb.ee/files/tingimused/arvelduskontolepingu_tingimused_est.pdf

Finantsinspektsiooni poolt 2010. aasta kohta koostatud analüüsi²⁰ kohaselt moodustas AS-i SEB Pank turuosa hoiuste osas 21% ning Swedbank AS-i turuosa 45%. Erasisikute hoiuste osas oli AS-i SEB Pank turuosa 23% ning Swedbank AS-i turuosa 54%. Äriühingute osas olid turuosad vastavalt 19% ja 40%. AS SEB Pank turuosa laenude osas oli 23% Swedbank AS-l 42%, s.h erasisikute laenud osas vastavalt 25% ja 46% ja äriühingute laenud osas vastavalt 20% ja 46%. Ligikaudu samades proportsioonides jagunesid nimetatud pankade turuosad ka 2009.a. Olukord ei ole märkimisväärselt muutunud ka 2011. aastal²¹.

4. Õiguslik hinnang

4.1 Kaubaturg ja AS-i SEB Pank seisund kaubaturul

Konkurentsiseaduse (edaspidi 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 kaupade ja teenuste käibimise ala, mis hõlmab muu hulgas kogu Eesti territooriumi või selle osa.

KonkS § 13 lg 1 kohaselt loetakse turgu valitsevat seisundit omavaks 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 omamist eeldatakse, kui ettevõtjale või mitmele samal kaubaturul tegutsevatele ettevõtjale kuulub kaubaturul vähemalt 40 protsenti käibest.

KonkS § 13 lg 2 kohaselt loetakse turgu valitsevat seisundit omavaks ka KonkS seaduse §-s 15 sätestatud olulist vahendit omavat ettevõtjat. Olulist vahendit omavaks loetakse ettevõtja, kelle omandis, valduses või opereerimisel on võrgustik, infrastruktuur või muu oluline vahend, mida teisel isikul ei ole võimalik või ei ole majanduslikult otstarbekas dubleerida, kuid millele juurdepääsuta või mille olemasoluga ei ole võimalik kaubaturul tegutseda.

Tooteturg ja geograafiline turg

AS-i Tavid hinnangu kohaselt moodustab AS-i SEB Pank poolt oma arveldussüsteemi kaudu pakutav pangasisene arveldusteenus eraldi kaubaturu, kuna see ei ole asendatav pankadevahelise (siseriikliku) arveldusteenusega, ning seetõttu omab AS SEB Pank turgu valitsevat seisundit sellel kaubaturul. AS-i Tavid põhiargumendiks AS-i SEB Pank arveldussüsteemi kaudu pakutava teenuse osutamise eraldi kaubaturul asuvaks lugemise kasuks tuuakse asjaolu, et pangasisese teenuste hind ja teenuse osutamise aeg (makseteenuse läbiviimise kiirus) on erinev pankadevaheliste teenusega võrreldes. [...]

²⁰ Eesti finantsteenuste turg seisuga 31.12.2010.a , http://www.fi.ee/failid/ylevaade_12_2010.pdf

²¹ http://www.fi.ee/public/turg_seisuga_2011_06_eesti.pdf

Vaidlust ei ole küsimuses, et pangasiseste teenuste hinnad on üldjuhul mõnevõrra madalamad ja teenuste teostamine ajaliselt kiirem kui pankadevaheliste teenuste puhul. [...] Igal tooteturul võib olla erinevate hinnatasemetega tooteid või teenuseid, mida saab nende muud omadusi ja realiseerimis- ja kasutustingimusi arvestades pidada piisavalt suure hulga tarbijate või klientide jaoks omavahel asendatavateks. Vastasel juhul võib jõuda väärale järeldusele, justkui omaks odavaima hinnaga toote või teenuse pakkuja alati turgu valitsevat seisundit vastava teenuse või toote osas.

Konkurentsiamet leiab, et eeltoodu pinnal on siiski ekslik järeldada, et AS-i SEB Pank pangasisesed teenused moodustavad eraldi kaubaturu. KonkS §-s 3 lg 1 on sätestatud, et kaubaturgu tuleb määratleda ostja seisukohast lähtudes. Konkurentsiamet leiab, et ostjana tuleb seaduse tähenduses mõista keskmist ostjat, mitte mõnda konkreetset ja keskmisest erinevate vajadustega ostjat. Seetõttu ei saa AS-i SEB Pank poolt osutatava teenuse asendatavust hinnata mitte konkreetset AS-i Tavid vajadustest lähtudes, vaid keskmise ostja seisukohast lähtudes. Kui lähtuda kaubaturgude määratlemisel üksikute keskmisest erinevate vajadustega ostjate seisukohast, siis võib jõuda eksitavate järeldusteni mõne ettevõtja turujõu suhtes. Paljud ettevõtjad (antud juhul pangad), kes küll ostjate põhiosa (eelkõige pangateenuseid kasutavad kaupmehed) suhtes konkureerivad teiste ettevõtjatega, võivad mõne üksiku ostja seisukohast olla raskemini asendatavad. Üksiku ostja suhtes läbirääkimisjõu omamine ei tähenda aga kindlasti, et kaubaturg piirdukski selle üksiku ostja teenindamisega ning ettevõtja omaks turgu valitsevat seisundit. Selline seisukoht oleks ilmses vastuolus konkurentsiseaduse eesmärgiga seada piiranguid nende ettevõtjate suhtes, kes turujõudu ka tegelikkuses omavad.

Konkurentsiamet leiab, et AS-i Tavid tuleb käsitleda ostjate põhimassist eristuva pangateenuste ostjaga, kelle vajadused tulenevalt tema äri spetsiifikast on mõnevõrra erinevad. Pea kõigi jaekaupmeeste jaoks sobivad tavapärased elektroonilised pangateenused ning neil puudub vajadus AS-i SEB Pank klientide teenindamiseks sellest pangast teenust osta. Näiteks, jaekauplus võib kaardimaksete sooritamiseks sõlmida kaupmehelepingu ka mõne teise pangaga, kes sel juhul paigaldaks kaupmehe juurde kaarditerminali, mille vahendusel saab tasuda ka AS-i SEB Pank poolt välja antud pangakaardiga. [...] Eestis ei paigalda jaekauplused enda juurde pea kunagi mitut erinevate pankade kaarditerminali, et siis iga panga poolt välja antud pangakaarti just selle panga terminalis kasutada. Samuti ei takista suurema osa ettevõtjate tegevust see, kui nende teenuste ostmiseks tuleb kliendil sooritada pankadevaheline ülekanne. AS SEB Pank konkureerib selliste teenuste osutamisel teiste pankadega ja ostjate põhiosa seisukohalt on tema poolt osutatavad teenused asendatavad teiste pankade poolt osutatavate teenustega.

AS Tavid on selgitanud, et makseteenuse osutamine ning kulla- ja valuuta müük on niivõrd hinna- ja/või ajatundlikud, et AS-i SEB Pank teenused ei ole asendatavad. Näiteks kaupmehelepingu puhul on teenustasu AS-le Tavid teadaolevalt 1,5-3% vahel, mille kasutamine valuutahindade juurdehindluse marginaalsust arvestades on välistatud. Konkurentsiamet leiab, et AS Tavid erineb selles suhtes ostjate põhiosast, kuna viimased ei ole niivõrd hinnatundlikud. Seega on AS Tavid suhteliselt eripärane klient, kelle seisukohast eraldi võttes ei saa kaubaturgu määratleda. Konkurentsiameti veendumist kinnitab ka see, et AS-le Tavid osutatud [...] teenus on tegelikult üpris erandlik ning kaupmehed saavad üldiselt ilma selleta hakkama.

Veelgi enam, ka AS-i Tavid tüdarettevõtjad on olnud võimelised tegutsema omamata juurdepääsu AS-i SEB Pank või kõigi teiste pankade pangasisestele teenustele. Kui

ühe panga pangasiseselt osutatavad teenused ei oleks asendatavad samalaadsete teise panga pangasiseselt osutatavate teenustega ega pankadevaheliselt osutatavate teenustega, peaksid nt AS-ga Tavid sarnaseid teenuseid pakkumatel ettevõtjatel olema arveldusarved kõikides nendes pankades, kus klientidel võivad olla arveldusarved. Samas, nagu nähtub AS-i Tavid kodulehel pangakontode kohta avaldatud teabest²², ei ole nt Tavid-Tavex kontserni²³ kuulumatel AS-i Tavid tütarettevõtjatel välismaal²⁴ arveldusarveid üheski SEB Gruppi²⁵ kuulumas pangas. Samuti on nendel ettevõtjatel pangakontod avatud üldjuhul vaid mõnes nendes riikides tegutsevas pangas. Seega ei toeta Tavid-Tavexi kontserni väljaspool Eestit tegutsevas ettevõtjates toimiv ärimudel seisukohta, et üksiku panga, antud juhul AS-i SEB Pank arveldussüsteemi kaudu, pangasiseselt osutatavad teenused (vaadatuna kas laiemalt või konkreetse teenusena) moodustavad eraldi tooteturu, vaid pigem kinnitab see asjaolu, et üksiku panga arveldussüsteemi kaudu pangasiseselt osutatavad konkreetne teenus või teenused tervikuna on üldjuhul asendatavad samalaadsete, teise panga siseselt või pankadevaheliselt osutatavate teenustega. Lisaks, ka teised valuutavahetajad on olnud võimalised tegutsema omamata ligipääsu AS-i SEB Pank pangasisestele teenustele, nagu AS Tavid seda taotleb. [...]

Konkurentsiamet leiab, et Konkurentsiameti 5.01.2010 otsuses nr 5.1-5/10-0004 Monetti AS-i taotluse alusel AS SEB Pank suhtes alustatud haldusmenetluse lõpetamise kohta sisalduv arutluskäik on asjakohane ka käesolevas juhtumis. Käesoleva menetluse kontekstis viiks pangasisese arveldussüsteemi eraldi kaubaturule paigutamine ekslikule järeldusele, et iga mis tahes suurusega Eestis tegutseva panga (s.h välispanga Eesti filiaali) arveldussüsteemi kaudu osutatavad pangasisesed teenused moodustavad alati eraldi kaubaturgu ning vastavalt iga väiksemgi pank (nt. üksnes 1%-i tarbijatest teenindav) omaks seega turgu valitsevat seisundit sellel kaubaturul. Konkurentsiameti hinnangul on selline seisukoht vastuolus konkurentsiseaduses sisalduva kaubaturu ja sellest tuleneva turgu valitsevat seisundit omava ettevõtja sisulise määratlusega, sest selline väike pank ei oma ei AS-i Tavid ega ka teiste oma klientide suhtes mitte mingisugust arvestatava turujõu olemasoluks vajalikku majanduslikku võimu, mis annaks talle võimaluse sõltumatuks tegutsemiseks ja mida ta saaks konkurentsioiguslikus mõttes kuritarvitada.

Konkurentsiamet ei välista, et teatud olukorras konkreetse tehingu puhul võib mõnedele klientidele tõepoolest olla määravaks nii teenuse osutamise kiirus kui ka selle teenuse hind. Samas ei ole AS Tavid oma kaebuses ega hilisemalt lisaks üldisele pankade hinnakirjadest ja tingimustest tulenevale teabele esitanud mis tahes faktilisi andmed, mis kinnitaksid pangasiseste ja sarnaste pankadevaheliste teenuste asendamatus piisavalt suure hulgale tema klientidest ka realselt ja mitte üksnes teoreetiliselt. AS-i Tavid poolt esitatud väited klientide võimalike eelistuste osas on oletuslikud ega tugine konkreetsetele andmetele klientide tegeliku käitumise kohta pikemas ajalisel perspektiivis. Konkurentsiameti andmetel on Eestis küllalt levinud

²² <http://www.tavid.ee/print.php?main=62> seisuga 11.04.2011

²³ Kontsern moodustatakse koos Tavid AS tütarettevõtjatega Tavex OY (Soome), Tavex SIA (Läti), Tavex AB (Rootsi), Mündipood OÜ (Eesti), Tavex EOOD (Bulgaria) ja Tavex A/S (Taani). Vt Tavid AS-i majandusaasta aruanne 2010 lk 10.

²⁴ <http://www.tavid.ee/print.php?main=10>

²⁵ SEB-ga samasse gruppi kuuluvaks juriidiliseks isikuks on SEB emattevõtja SEB AB ning kõik SEB ja tema emattevõtja tütarettevõtjad. AS SEB PANK ÜLDTINGIMUSED, p 3.5.5.3. http://www.seb.ee/files/tingimused/as_seb_pank_ylidingimused_est.pdf

praktika, et aktiivsetel pangandus- ning finantsteenuste kasutajatel on arveldusarved mitmes pangas ning vajadusel ei ole ka uue arveldussarve avamine mis tahes teises pangas või olemasoleva arve teise pankade ületamine kliendi jaoks keeruline. Ka teises pangas avatud arveldusarve kaudu on tarbijal (samuti juriidilisest isikust kliendil) võimalik kasutada erinevaid pangandus- ning finantsteenuseid (nii pangasiseselt kui ka pankadevaheliselt osutatavaid).

Juhtumi asjaoludele tuginedes järeldeb Konkurentsiamet, et vaidlusaluseid teenuseid osutatakse Eestis. Seetõttu on kaubaturu geograafiliseks ulatuseks Eesti.

Kõige eeltoodu põhjal piiritleb Konkurentsiamet antud juhtumi puhul kaubaturu kõikide pankade poolt osutatavate makseteenustena Eestis.

4.2 AS-i SEB Pank turgu valitseva seisundi puudumine

Konkurentsiamet on oma varasemates otsustes²⁶ leidnud, et AS-i SEB Pank äritegevuse maht erinevate pangandus- ning finantsteenuste osutamisel Eestis on umbes kaks korda väiksem, kui Swedbank AS-il. AS SEB Pank ei oma ka käesoleval ajal sellist turuosa ja majanduslikku positsiooni, mis viitaks turgu valitsevale seisundile. Konkurentsiamet leiab, et AS-i SEB Pank osatähtsust makseteenuste pakkumisel iseloomustavad piisavalt hästi tema turuosad hoiuste ja laenude osas, sest pankade turuosad erinevate pangateenuste lõikes üldjuhul korreleeruvad. Finantsinspektsiooni poolt 2010. aasta kohta koostatud analüüsi²⁷ kohaselt moodustas AS-i SEB Pank turuosa hoiuste osas 21% ning Swedbank AS-i turuosa 45%. Erasisikute hoiuste osas oli AS-i SEB Pank turuosa 23% ning Swedbank AS-i turuosa 54%. Äriühingute osas olid turuosad vastavalt 19% ja 40%. AS SEB Pank turuosa laenude osas oli 23% Swedbank AS-l 42%, s.h erasisikute laenud osas vastavalt 25% ja 46% ja äriühingute laenud osas vastavalt 20% ja 46%. Ligikaudu samades proportsioonides jagunesid nimetatud pankade turuosad ka 2009.a. Olukord ei ole märkimisväärselt muutunud ka 2011. aastal.

Eeltoodud andmete põhjal saab Konkurentsiameti hinnangul järeldada, et AS-i SEB Pank äritegevuse maht on jätkuvalt ligilähedasel kaks korda väiksem kui Swedbank AS-il. Järelikult ka ei oma AS SEB Pank turgu valitsevat seisundit KonkS § 13 tähenduses, sest Swedbank AS-i majanduslik positsioon on tugevam ja AS SEB Pank suuruselt teise teenusepakkujana ei oma sellist turujõudu, mis võimaldaks tal tegutseda arvestataval määral sõltumatult konkurentidest ja klientidest. Samuti on AS-i SEB Pank turuosa tunduvalt väiksem KonkS § 13 lg 1 nimetatud 40%-st, jäädes vahemikku 19-25%. Konkurentsiamet peab vajalikuks selgitada, et turgu valitseva ettevõtja kontseptsioonist tulenevalt saab eelnimetatud seisundit omada vaid üks vastaval kaubaturul kõige suuremat turuosa omav ja tugevaima majandusliku positsiooniga ettevõtja. Erandlikel asjaoludel ja spetsiifiliste omadustega

²⁶ Placet Group OÜ vs AS SEB Eesti Ühispank,

<http://www.konkurentsiamet.ee/public/Otsusesd/2007/o200739.pdf>

Credit Invest OÜ vs AS SEB Eesti Ühispank,

<http://www.konkurentsiamet.ee/public/Otsusesd/2007/o200740.pdf>

Monetti AS vs SEB AS, http://www.konkurentsiamet.ee/public/Otsused/2010/o20100_004.pdf

²⁷ Eesti finantsteenuste turg seisuga 31.12.2010.a, http://www.fi.ee/failid/ylevaade_12_2010.pdf

kaubaturgudel võib turgu valitsevat seisundit omada ka mitu ettevõtjat ühiselt, kuid antud juhul pole ühise turgu valitseva seisundi analüüsimine vajalik. Küll aga ei saa ühel kaubaturul olla kaks eraldiseisvat turgu valitsevat ettevõtjat. Sellest tulenevalt, suuruselt teine ettevõtja kaubaturul ei saa põhimõtteliselt omada turgu valitsevat seisundit.

Kuna AS SEB Pank ei oma turgu valitsevat seisundit, siis ei oma ta ka olulist vahendit KonkS § 15 tähenduses, sest viimase puhul on vajalik veelgi suurema turujõu omamine. Kui turgu valitseva ettevõtja puhul peab eksisteerima võimalus arvestatavalt määral konkurentidest sõltumatult käituda, siis olulise vahendi puhul on nõutav, et ligipääsuta selle ettevõtja valduses olevale infrastruktuurile peab kaubaturul tegutsemine võimatu olema.

Konkurentsiameti hinnangul ei oma AS SEB Pank antud juhul makseteenuste pakkumisel Eestis turgu valitsevat seisundit ning eelnimetatud asjaolust tulenevalt ei laiene AS-le SEB Pank konkurentsiseaduses sätestatud turgu valitsevat seisundit omava ettevõtja tegevuspiirangud. Seetõttu puudub vajadus hinnata AS-i SEB Pank tegevust AS-ga Tavid sõlmitud arvelduskontolepingu ja arvelduskontoga seotud tootelepingute ülesütlemlisel KonkS § 16 p 3 ja 6 alusel.

Lähtudes eelmärgitud põhjendustest ning juhindudes KonkS § 63⁴ lg 1 punktist 1 ja HMS § 43 lõikest 2

otsustan

lõpetada AS Tavid 31.01.2011.a taotluse alusel alanud haldusmenetlus seoses AS-i SEB Pank tegevuses konkurentsiseaduse rikkumise tunnuste puudumisega.

Käesoleva otsuse peale võib esitada vaide Konkurentsiameti peadirektorile haldusmenetluse seaduses sätestatud korras või kaebuse Tallinna Halduskohtule 30 halduskohtumenetluse seadustikus sätestatud korras 30 päeva jooksul, arvates otsuse teadasaamise päevast.

Kristel Rõõmusaar
Konkurentsiameti juhataja – peadirektori asetäitja

Ärakiri on Konkurentsiameti 10.04.2012 nr 5.1-5/12-013 originaaliga samane.
Ärakirjas on ärisaladuseks loetud teabe asemel kasutatud tähist [...].

22.04.2012.a.

Anna Mazur, Konkurentsiameti konkurentsiameti järelevalveosakonna nõunik.