



OTSUS

18.04.2017 nr 5-5/2017-021

Koondumisele nr 10/2017 Aktsiaselts Eesti Krediidipank ning aktsiaselts Krediidipank Finants ja Coop Finants AS loa andmine

1. Koondumine

23.03.2017 esitas Aktsiaselts Eesti Krediidipank (registrikood 10237832) volitatud esindaja Konkurentsiametile koondumise teate, mille kohaselt sõlmisid Aktsiaselts Eesti Krediidipank, AS Inbank (registrikood 12001988) ja Coop Eesti Keskühistu (registrikood 10093971) 22.03.2017 aktsiate ostu-müügilepingu, millega omandab Aktsiaselts Eesti Krediidipank 100% Coop Finants AS (registrikood 12087992) aktsiatest. Samas, 22.03.2017 sõlmisid Aktsiaselts Eesti Krediidipank ja AS Inbank ostu-müügilepingu, millega omandab Aktsiaselts Eesti Krediidipank 49% aktsiaseltsi Krediidipank Finants (registrikood 12546980) aktsiatest.

Tehingute tulemusel omandab Aktsiaselts Eesti Krediidipank konkurentsiseaduse (edaspidi KonkS) § 2 lg 4 tähenduses valitseva mõju Coop Finants AS ja aktsiaseltsi Krediidipank Finants üle. Antud juhul on tegemist koondumisega KonkS § 19 lg 1 p 2 sätestatud viisil.

Konkurentsiamet avaldas 24.03.2017 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 kohaselt 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 kohaselt on koondumise osaliseks ettevõtja, kelle üle või kelle osa üle valitsev mõju omandatakse.

Seega on käesoleva koondumise osalisteks Aktsiaselts Eesti Krediidipank, aktsiaselts Krediidipank Finants ja Coop Finants AS.

Aktsiaselts Eesti Krediidipank (edaspidi Krediidipank) on Eestis registreeritud krediidasutus. Krediidipanga aktsiad on jagunenud üle 50 aktsionäri vahel. Suuremaks aktsionäriks on koondumise eelselt olnud Venemaa BM-BANK PJSC pank, kes omas 59,73% aktsiakapitalist. Krediidipanga valitseva mõju struktuur vahetult enne antud koondumist on alates 02.02.2017 muutunud selliselt, et Krediidipanga suuremaks aktsionäriks (40,32%) on saanud Coop Investeeringud OÜ, mis on 07.11.2016 asutatud

koondumise läbiviimiseks ning mille osad 100% kuuluvad Coop Eesti Keskühistule. Krediidipank tegutseb universaalpangana. Eraklientidele pakub Krediidipank erinevaid igapäevapanganduse teenuseid, sh erinevaid arvelduskonto-, internetipanga-, rahaülekande-, pangakaardi- jne teenuseid. Samuti pakutakse eraisikutele erinevaid laenu- ja liisingutooteid. Krediidipank pakub eraisikutele ka raha hoiustamise ja investeerimisega seotud tooteid ning privaatpanganduse teenuseid. Äriklientidele pakutakse laia valikut igapäevapanganduse teenuseid, erinevaid laenu- ja liisingutooteid, kaubanduse finantseerimise lahendusi ning teenuseid, mis seonduvad investeerimisega ja hoiustamisega, samuti pakutakse privaatpanganduse teenuseid. Krediidipanga valitseva mõju alla kuuluva Krediidipanga Liisingu AS-i kaudu pakutakse klientidele peamiselt liisingutooteid. Krediidipanga tütarettevõtja AS Martinoza tegeleb kinnisvara haldamise ja arendamisega.

Aktsiaselts Krediidipank Finants (edaspidi Krediidipank Finants) kuulub enne koondumist 51% Krediidipangale ja 49% AS-le Inbank ning koosmõjus kehtiva põhikirjaga omavad Krediidipank ja AS Inbank ühiselt valitsevat mõju Krediidipank Finants üle. Krediidipank Finants pakub eraklientidele tarbimislaenu tooteid. Krediidipank Finantsi poolt pakutavaks krediiditooteks on väikelaen kaubamärgiga Sihtlaen.

Coop Finants AS (edaspidi Coop Finants) kuulub enne koondumist 51% Coop Eesti Keskühistule ja 49% AS-le Inbank. Coop Finants tegeleb eelkõige eraklientidele suunatud finantsteenuste pakkumisega. Coop Finants pakub finantsteenuseid Coop Eesti Keskühistu liikmesühistutele kuuluvates kauplustes (Coop kauplused). Coop Finants pakub eraklientidele tarbimislaene. Samuti pakub Coop Finants makseteenust Coop kauplustes läbi Säästukaart Pluss kaubamärgi all välja antava kaardi. Säästukaart Pluss kaardiga on võimalik erinevates Coopi kauplustes tasuta ostude eest (mh võtta Coopi kaupluste kassadest välja sularaha). Säästukaart Pluss toimib krediitkaardiga sarnase kaardina, mille vahendusel saab klient kasutada igakuiselt kokkulepitud summat. Kasutatud summa osas tuleb järgneval kuul teha tagasimakse. Coop Finants poolt pakutava makseteenuse kasutamine on piiratud kasutusvõrguga ning toimib ainult Coop kauplustes.

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 2016. 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% ühise turuosa. Sama paragrahvi lõike 3 punkti 2 kohaselt on vertikaalselt mõjutatud kaubaturuks iga kaubaturg, kus tegutseb üks või mitu koondumise osalist või nendega samasse kontserni kuuluvat ettevõtjat, mis eelneb või järgneb kaubaturule, kus tegutseb mõni teine koondumise osaline või temaga samasse kontserni kuuluv ettevõtja, ning kus mõne osalise individuaalne turuosa või osaliste ühine turuosa on vähemalt 25%, olenemata sellest, kas nad on tegelikult müüja ja ostja suhetes või mitte.

Konkurentsiametile esitatud koondumise teate kohaselt pakuvad Krediidipank ja Coop Finants eraisikutele arveldus- ja krediitkaardilaene ning Krediidipank Finants ja Coop Finants pakuvad eraisikutele tarbimislaine.

Krediidipank annab välja rahvusvahelise kaardiorganisatsiooni MasterCard International krediitkaarte ning erinevaid deebetkaarte, mis võimaldavad tasuta kõikides kauplustes ning võtta välja raha erinevatest sularahautomaatidest. Coop Finantsi poolt väljaantav Säästukaart Pluss kaart toimib aga ainult Coopi kauplustes. Säästukaart Pluss erineb näiteks Partner pangakaardist selle poolest, et LHV pank tagab Partner pangakaardi omanikule lisaks kaupluse kliendikaardile veel kõikide funktsioonidega pangakaardi kasutamise võimalused. Eeltoodust tulenevalt Coop Finantsi poolt pakutav krediitkaardilaen ei ole asendatav Krediidipanga kui universaalpanga poolt pakutavate arveldus- ja krediitkaardilaenudega. Isegi juhul kui arvestada Säästukaart Pluss krediitkaardilaen erinevate pangakaartide laenudega samale kaubaturule, ei ületa koondumise osaliste hinnangul arveldus- ja krediitkaardi laenude kaubaturul koondumise osaliste ühine turuosa 5%.

Krediidipank pakub eraisikutele erinevaid laene, sh eluasemelaene, tarbimislaine, õppelaene jne. Tarbimislaine pakub Krediidipank läbi Krediidipank Finantsi. Samuti pakub Coop Finants eraisikutele tarbimislaine nii väikelaenu kui ka järelmaksu vormis. Koondumise osaliste hinnangul on koondumise osaliste ühine turuosa tarbimislaine turul [5-10] %.

Konkurentsiamet nõustub koondumise osaliste hinnanguga, et puudub antud koondumisel nii tarbimislaine kui ka arveldus- ja krediitkaardilaenude turgudele oluline mõju, kuna mõlemal kaubaturul tegutsevad oluliselt suuremad konkurendid, näiteks Swedbank, SEB, Inbank, Bigbank, LHV ning erinevad teised krediidiandjad ja -vahendajad.

Kuivõrd käesoleva koondumise puhul turu struktuur oluliselt ei muutu ning koondumine ei mõjuta konkurentsiolekorda ühelgi koondumisega seotud kaubaturul, ei ole kaubaturgude täpne piiritlemine antud koondumise puhul vajalik.

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 tegutseda 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 tegutsedale ettevõtjale kuulub kaubaturul vähemalt 40 protsenti käibest.

Käesoleva koondumise puhul ei teki Eestis horisontaalselt ega vertikaalselt mõjutatud kaubaturge. Juhendi tähenduses ning koondumise tulemusena ei muutu oluliselt konkurentsiolukord ega kaubaturgude struktuur. 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

otsustan:

anda luba Aktsiaselts Eesti Krediidipank ning aktsiaselts Krediidipank Finants ja Coop Finants AS 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 6¹ 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/

Märt Ots
Peadirektor

*Konkurentsiameti 18.04.2017 otsuse nr 5-5/17-021
ärakiri on samane originaaliga. Ärakirjast on välja
jätud ärisaladused, vastavad kohad on tekstis
tähistatud nurksulgudega.*

Svetlana Ljutova 26.04.2017