UOHSX00I0ISU

ÚŘAD PRO OCHRANU HOSPODÁŘSKÉ SOUTĚŽE

ROZHODNUTÍ

Spisová značka: ÚOHS-S0503/2023/KS Brno 30. 8. 2023
Číslo jednací: ÚOHS-32576/2023/873

Úřad pro ochranu hospodářské soutěže ve správním řízení sp. zn. ÚOHS-S0503/2023/KS zahájeném dne 4. 8. 2023 podle § 44 odst. 1 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů a § 15 zákona č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže a o změně některých zákonů (zákon o ochraně hospodářské soutěže), ve znění pozdějších předpisů, v souladu s § 21 odst. 1 téhož zákona, na základě návrhu účastníka řízení, společnosti Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, IČO 45244782, zastoupeného JUDr. Jiřím Kindlem, M.Jur., Ph.D., advokátem, se sídlem Praha 1, Křižovnické nám. 193/2, na povolení spojení soutěžitelů ve smyslu § 12 a násl. téhož zákona, vydává v souladu s § 67 odst. 1 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů toto

ROZHODNUTÍ:

Spojení soutěžitelů, ke kterému má dojít podle § 12 odst. 2 zákona č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže a o změně některých zákonů (zákon o ochraně hospodářské soutěže), ve znění pozdějších předpisů v souvislosti s Budoucí smlouvou o převodu uzavřenou dne 5. 7. 2023 mezi společností BNP Paribas Personal Finance SA, se sídlem Francouzská republika, Paříž, Boulevard Haussmann 1, jako prodávajícím, a společností Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, IČO 45244782, jako kupujícím, a na základě Smlouvy o převodu portfolia (Česká republika), která má být uzavřena mezi týmiž subjekty, v jejichž důsledku má společnost Česká spořitelna, a.s., získat část soutěžitele BNP Paribas Personal Finance SA představovanou částí českého úvěrového

portfolia této společnosti, a tím i možnost tuto část soutěžitele výlučně kontrolovat, se podle § 16 odst. 2 téhož zákona

POVOLUJE.

ODŮVODNĚNÍ

1. Při posuzování spojení soutěžitelů vycházel Úřad pro ochranu hospodářské soutěže (dále jen „**Úřad**“) zejména z návrhu na povolení spojení, dotazníku k povolení spojení, listin zakládajících spojení, výpisů z obchodního rejstříku či obdobného zahraničního registru, výročních zpráv, jakož i dalších skutečností týkajících se spojujících se soutěžitelů nebo spojením dotčených oblastí. Úřad rovněž přihlédl ke své předchozí rozhodovací praxi ve spojením dotčených oblastech.

2. Skutečnost, že se Úřad spojením zabývá, byla v souladu s § 16 odst. 1 zákona č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže a o změně některých zákonů (zákon o ochraně hospodářské soutěže), ve znění pozdějších předpisů (dále též „**zákon**“) zveřejněna v Obchodním věstníku č. OV07932088 dne 9. 8. 2023. Tato skutečnost byla současně zveřejněna na internetových stránkách Úřadu. Ve stanovené lhůtě 5 dnů pro podání případných připomínek Úřad neobdržel žádnou námitku k uvedenému spojení soutěžitelů.

I. Notifikační podmínky

3. K posuzovanému spojení soutěžitelů má dojít v souladu s § 12 odst. 2 zákona v souvislosti s Budoucí smlouvou o převodu, uzavřenou dne 5. 7. 2023 mezi společností BNP Paribas Personal Finance SA, se sídlem Francouzská republika, Paříž, Boulevard Haussmann 1 (dále jen „**BNP**“), jako prodávajícím, a společností Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, IČO 45244782 (dále jen „**ČS**“), jako kupujícím, a na základě Smlouvy o převodu portfolia (Česká republika), která má být uzavřena mezi týmiž subjekty (dále jen „**Smlouva**“). V konečném důsledku realizace předmětné transakce má společnost ČS získat část soutěžitele BNP představovanou částí českého úvěrového portfolia této společnosti (dále jen „**Úvěrové portfolio**“), a tím i možnost toto Úvěrové portfolio výlučně kontrolovat.

4. Posuzovaná transakce tak představuje spojení soutěžitelů podle § 12 odst. 2 zákona, neboť podle citovaného ustanovení se za spojení soutěžitelů považuje, pokud jeden nebo více podnikatelů anebo jedna nebo více osob, které nejsou podnikateli, ale kontrolují již alespoň jednoho soutěžitele, získá možnost přímo či nepřímo kontrolovat jiného soutěžitele nebo jeho část, zejména nabytím účastnických cenných papírů, obchodních nebo členských podílů anebo smlouvou nebo jinými způsoby, které jim umožňují takového soutěžitele nebo jeho část kontrolovat.

5. Dle § 12 odst. 3 zákona se částí soutěžitele rozumí rovněž soubor jmění soutěžitele, který slouží k provozování jeho činnosti a kterému lze jednoznačně přiřadit obrat dosažený prodejem zboží na relevantním trhu, i když netvoří samostatnou pobočku závodu.

6. Úvěrové portfolio je definováno ve Smlouvě, přičemž dle čl. 2.1 a 2.2 zahrnuje zejména práva a povinnosti vyplývající ze smluv o spotřebitelském úvěru uzavřených s klienty české pobočky BNP, kterou je BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, se sídlem Praha 5, Smíchov, Karla Engliše 3208/5, IČO 03814742 (dále jen „**BNP ČR**“), které tvoří retailové úvěrové portfolio

vytvořené bankovní činností BNP ČR, dále [„*obchodní tajemství*“]. Dále jsou také vyloučeny [„*obchodní tajemství*“].[1]

7. Dále se Úřad zabýval otázkou, zda předmětné spojení splňuje také druhé notifikační kritérium, stanovené v § 13 zákona. Vzhledem k tomu, že celkový čistý obrat všech spojujících se soutěžitelů dosažený za poslední účetní období na trhu České republiky je vyšší než 1,5 miliardy Kč a alespoň dva ze spojujících se soutěžitelů dosáhli každý za poslední účetní období na trhu České republiky čistého obratu vyššího než 250 milionů Kč, je notifikační podmínka stanovená v § 13 písm. a) zákona splněna, a spojení soutěžitelů tak podléhá povolení Úřadu.

II. Charakteristika spojujících se soutěžitelů

8. Společnost **ČS** nabízí kompletní škálu bankovních produktů a služeb určených pro fyzické osoby, malé a střední podniky, velké podniky, města a obce. Pro spotřebitele a živnostníky nabízí zejména služby v oblasti vedení účtů a poskytování kreditních a debetních karet, úvěrových, spořících a investičních produktů. Pro firmy a podnikatele nabízí zejména platební služby, služby zajištění rizik, úvěrové produkty, financování obchodu a exportu, služby pro emitenty cenných papírů a poradenské služby. Na finančních trzích nabízí zejména správu financí, investiční bankovnictví, správu aktiv, výzkum a poradenství a úschovu cenných papírů a uměleckých děl.

9. Společnosti, jež náleží do stejné podnikatelské skupiny jako společnost ČS (dále jen „**Skupina ČS**“), nabízí na území České republiky také doplňkové finanční služby v oblastech stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření,[2] leasingu,[3] penzijního připojištění[4] a faktoringu.[5] Další společnosti ze Skupiny ČS působí mimo jiné v oblasti pronájmu nemovitostí,[6] tvorby, řízení a administrace dotačních projektů, investic do *startupů* a jejich inkubace,[7] implementace inovací ve finančních technologiích[8] či poskytování identifikačních služeb.[9]

10. Osobou, jenž má možnost výlučně kontrolovat společnost ČS, je holdingová společnost Erste Group Bank AG, jež je jejím jediným akcionářem.

11. **Úvěrové portfolio** je na území České republiky aktivní v oblasti nabídky vybraných spotřebitelských úvěrů, včetně osobních úvěrů, úvěrů v prodejnách, revolvingových úvěrů čerpaných mj. prostřednictvím kreditních karet a pojistných produktů třetích stran zejména na krytí rizika prodlení nebo jiných událostí, které mohou dlužníkům bránit ve splácení úvěrů. Před uskutečněním spojení je Úvěrové portfolio součástí skupiny společností, do níž patří francouzská banka BNP a která působí na území České republiky prostřednictvím BNP ČR, jež poskytuje bankovní služby fyzickým osobám a v současné době odchází z českého trhu.

III. Dopady spojení

---

[1] Viz str. 4 Dotazníku k povolení spojení.
[2] Např. Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.
[3] Např. CPDP 2003 s.r.o. či Leasing České spořitelny, a.s.
[4] Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
[5] Factoring České spořitelny, a.s.
[6] Např. Budějovická Development, s. r. o., CEE Property Development Portfolio 2 a.s., ČS NHQ, s.r.o., BP Budějovická, s. r. o., BP Olbrachtova, s. r. o., BP Poláčkova, s. r. o., či CPDP 2003 s.r.o.
[7] ČS Seed Starter, a.s.
[8] ČS Seed Starter, a.s.
[9] Bankovní identita, a.s.

12. Za účelem zjištění, zda navrhované spojení soutěžitelů nebude mít za následek podstatné narušení hospodářské soutěže, zejména proto, že by jím vzniklo nebo bylo posíleno dominantní postavení spojujících se soutěžitelů nebo některého z nich, Úřad vymezuje relevantní trh, kterým je v souladu s § 2 odst. 2 zákona trh zboží, které je z hlediska jeho charakteristiky, ceny a zamýšleného použití shodné, porovnatelné nebo vzájemně zastupitelné, a to na území, na němž jsou soutěžní podmínky dostatečně homogenní a zřetelně odlišitelné od sousedících území.

13. Při vymezování relevantních trhů v jednotlivých případech spojení soutěžitelů, k nimž dochází podle § 12 odst. 2 zákona, se Úřad zaměřuje na činnosti, které na území České republiky provozuje nabývaný soutěžitel, a z nich pak zejména na ty, které se zároveň překrývají s činnostmi navrhovatele či na ně vertikálně navazují nebo jim předcházejí.

14. Skupina ČS je na území České republiky činná zejména v oblasti poskytování bankovních produktů a služeb, dále v oblastech finančních služeb, pronájmu nemovitostí, tvorby, řízení a administrace dotačních projektů, investic do *startupů* a jejich inkubace, implementace inovací ve finančních technologiích a poskytování identifikačních služeb. Úvěrové portfolio působí v České republice zejména v oblasti spotřebitelských úvěrů.

15. Z výše uvedeného popisu činností spojujících se soutěžitelů vyplývá, že jejich činnost se překrývá v oblasti poskytování úvěrů soukromým osobám a zejména v oblasti poskytování úvěrů spotřebitelům, neboť oba spojující se soutěžitelé poskytují úvěry těmto subjektům.

16. Co se týče věcných relevantních trhů v oblasti bankovních a finančních služeb, ve své předchozí rozhodovací praxi Úřad vymezil tyto možné relevantní trhy: i) trh vkladů soukromých osob, ii) trh vkladů podnikatelské a veřejné sféry, iii) trh úvěrů soukromým osobám, iv) trh úvěrů podnikatelské a veřejné sféře, v) trh činností spojených s finančními trhy, vi) trh penzijního připojištění, vii) trh vkladů stavebního spoření, viii) trh úvěrů ke stavebnímu spoření, ix) trh hypotéčních úvěrů, x) trh obchodování s nemovitostmi, xi) trh leasingových služeb, xii) trh poskytování pojištění a xiii) trh poradenských služeb podnikům.[10]

17. Současně Úřad v oblasti bankovnictví zvažoval i relativně detailní členění předmětných relevantních trhů. Např. v rámci trhů s úvěry sledoval členění i na spotřebitelské úvěry, dále Úřad věnoval pozornost trhům vydávání platebních karet[11] a hypotetickým segmentům vydávání kreditních karet a úvěrům z kreditních karet, u trhů soukromých úvěrů, spotřebitelských úvěrů a vydávání platebních karet zvažoval možnou segmentaci na bankovní a nebankovní subjekty poskytující tyto služby.

18. S ohledem na skutečnost, že posuzované spojení soutěžitelů nevzbuzuje vážné obavy z podstatného narušení hospodářské soutěže v žádné z výše uvedených oblastí při jakékoli v úvahu připadající definici relevantního trhu, ponechal Úřad otázku konečného vymezení věcného relevantního trhu otevřenou a pro účely posouzení dopadů předmětného spojení soutěžitelů vycházel z oblastí, v nichž se činnost spojujících se soutěžitelů překrývá, tedy z oblasti poskytování úvěrů soukromým osobám a souvisejících činností poskytování

[10] Viz například rozhodnutí vydaná ve správních řízeních sp. zn. ÚOHS-S0519/2022/KS *Česká spořitelna, a.s. / Sberbank CZ, a.s.*, sp. zn. ÚOHS-S0435/2020/KS *Česká spořitelna /Waldviertler Sparkasse Bank* či sp. zn. S70/2009 *Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen / Weinviertler Sparkasse*.

[11] Viz rozhodnutí sp. zn. ÚOHS-S0088/2021/KS *Raifeisenbank / Equa bank a Equa Sales & Distribution*.

spotřebitelských úvěrů, vydávání platebních karet, vydávání kreditních karet a úvěrů z kreditních karet.

19. Úřad se ve svých dřívějších rozhodnutích zabýval také vymezením relevantních trhů v oblasti bankovních a finančních služeb z hlediska geografického a konstatoval, že s ohledem na jazykové bariéry a spotřebitelské návyky je možné geografický relevantní trh vymezit jako národní.[12]

20. Vzhledem ke skutečnosti, že posuzované spojení soutěžitelů nevzbuzuje vážné obavy z podstatného narušení hospodářské soutěže, Úřad ponechal otázku konečného vymezení geografického relevantního trhu otevřenou a posuzoval předmětné spojení soutěžitelů ve vztahu k území celé České republiky.

21. V oblasti poskytování úvěrů soukromým osobám (bez nebankovních subjektů) dosáhla Skupina ČS na území České republiky v roce 2022 podílu cca [25 – 35] %, Úvěrové portfolio pak dosahovalo v tomto období na území České republiky podílu ve výši cca [0 – 5] %. Pokud jde o sub-oblast poskytování spotřebitelských úvěrů (bez nebankovních subjektů) na území České republiky v roce 2022, podíl Skupiny ČS činil cca [25 – 35] % a Úvěrového portfolia cca [0 – 5] %.[13]

22. V oblasti vydávání platebních karet na území České republiky v roce 2022 dosáhla Skupina CS podílu cca [15 – 25] % a Úvěrové portfolio dosáhlo podílu cca [0 – 5] %. V rámci možné sub-oblasti vydávání kreditních karet na témže území v roce 2022 dosáhla Skupina ČS podílu cca [5 – 15] % a Úvěrové portfolio podílu cca [5 – 15] %, v rámci možné sub-oblasti úvěrů z kreditních karet dosáhla v roce 2022 na území České republiky Skupina ČS podílu cca [5 – 15] % a Úvěrové portfolio podílu cca [15 – 25] %.

23. Skupina ČS představuje již v období před uskutečněním posuzované transakce jednoho z nejvýznamnějších soutěžitelů působících na relevantních trzích v oblasti bankovnictví v České republice. Nabývané Úvěrové portfolio představovalo na výše uvedených trzích soutěžitele se zanedbatelným tržním postavením, vyjma dvou možných segmentů v rámci trhu s platebními kartami, kde je podíl Úvěrového portfolia lehce vyšší, nicméně Skupina ČS má naopak v těchto segmentech nižší podíl.

24. Spojením vzniklý subjekt bude po uskutečnění navrhovaného spojení soutěžitelů vystaven konkurenčnímu tlaku významných soutěžitelů působících v oblasti bankovních činností obecně, a i poskytování úvěrů soukromým osobám, například společností Československá obchodní banka, a. s., Komerční banka, a.s., MONETA Money Bank, a.s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., či Raiffeisenbank a.s.

25. V důsledku uskutečnění posuzované transakce tedy nedojde k podstatným změnám ve spojením dotčené oblasti poskytování předmětných bankovních produktů na území České republiky.

IV. Závěr

[12] Viz například rozhodnutí vydané ve správním řízení sp. zn. ÚOHS-S0519/2022/KS *Česká spořitelna, a.s. / Sberbank CZ, a.s. či* sp. zn. S70/2009 *Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen / Weinviertler Sparkasse*.

[13] V případě, že by se do oblasti poskytování úvěrů soukromým osobám a sub-oblasti poskytování spotřebitelského úvěru započítával i segment úvěrů poskytovaných nebankovními subjekty, byl by tržní podíl spojením vzniklého subjektu mírně nižší.

26. Po zhodnocení všech skutečností dospěl Úřad k závěru, že předmětné spojení soutěžitelů nebude mít za následek podstatné narušení hospodářské soutěže, a proto rozhodl o povolení posuzovaného spojení soutěžitelů v souladu s § 16 odst. 2 zákona tak, jak je uvedeno ve výroku, a ve stanovené lhůtě toto rozhodnutí vydává.

POUČENÍ

Proti tomuto rozhodnutí může účastník řízení v souladu s § 152 odst. 1 a 5 ve spojení s § 83 odst. 1 a § 85 odst. 1 zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů podat do 15 dnů od jeho oznámení rozklad, o kterém rozhoduje předseda Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže. Rozklad se podává u Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže. Včas podaný a přípustný rozklad má odkladný účinek.

otisk úředního razítka

Mgr. Ing. Kamil Nejezchleb, Ph.D.
místopředseda

Obdrží:
JUDr. Jiří Kindl, M.Jur., Ph.D., advokát
Skils s.r.o. advokátní kancelář
Křižovnické nám. 193/2
110 00 Praha 1
IDDS: 2jsg9vw

Vypraveno dne
viz otisk razítka na poštovní obálce nebo časový údaj na obálce datové zprávy