



**PREZES
URZĘDU OCHRONY
KONKURENCJI I KONSUMENTÓW**

Pośrednictwo finansowe

65.12

DDF2-411/23/02/IB

Warszawa, 2002.11.18

DECYZJA Nr DDF-59/2002

Na podstawie art. 17 w związku z art. 12 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. Nr 122, poz. 1319 ze zm.), Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydaje zgodę na dokonanie koncentracji, polegającej na przejęciu przez PKO Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie kontroli nad spółką Inteligo Financial Services S.A. z siedzibą w Warszawie.

UZASADNIENIE

W dniu 19 września 2002 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zwany dalej organem antymonopolowym, wszczął na złożony w terminie wniosek PKO Bank Polski S.A., zwanego dalej PKO BP, na podstawie art. 44 ust. 1 w związku z art. 12 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. Nr 122, poz. 1319 z późn. zm.), zwanej dalej ustawą o ochronie konkurencji i konsumentów, postępowanie antymonopolowe w sprawie koncentracji polegającej na przejęciu przez PKO BP kontroli nad spółką Inteligo Financial Services S.A., zwaną dalej IFS.

Z przekazanych przez PKO BP informacji wynika, że łączny obrót przedsiębiorców uczestniczących w koncentracji - w roku obrotowym poprzedzającym rok zgłoszenia zamiaru koncentracji - przekroczył 50 mln EURO. We wniosku zgłoszeniowym podano, że łączny obrót osiągnięty w Polsce przez spółki grupy kapitałowej, do której należy IFS, w każdym z dwóch lat obrotowych poprzedzających zgłoszenie zamiaru przekroczył 10 mln EURO oraz, że łączny udział w rynku przedsiębiorców zamierzających dokonać koncentracji przekroczył 20%. Wobec spełnienia przesłanek art. 12 ust. 1 i ust. 2 pkt 2 oraz niespełnienia przesłanek art. 13 pkt 1 lit. a) i pkt 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, na PKO BP - jako przedsiębiorcy przejmującym kontrolę nad IFS - spoczywał obowiązek zgłoszenia organowi antymonopolowemu zamiaru przedmiotowej koncentracji.

Organ antymonopolowy ustalił i zważył, co następuje:

Uczestnicy koncentracji.

PKO BP jest jednoosobową spółką Skarbu Państwa. Przedmiotem działania PKO BP jest działalność bankowa, a także działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno - rentowymi, działalność maklerska i zarządzanie funduszami oraz

pośrednictwo finansowe. PKO BP stoi na czele grupy kapitałowej, w skład której wchodzi dziewięć spółek. Spółki należące do grupy kapitałowej PKO BP świadczą usługi w zakresie pośrednictwa finansowego, instalacji terminali elektronicznych typu POS i rozliczania transakcji dokonywanych kartami płatniczymi, leasingu, zarządzania nieruchomościami i robót ogólnie – budowlanych.

IFS prowadzi działalność w zakresie transmisji danych i teleinformatyki, pozostałych usług telekomunikacyjnych, doradztwa w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania. IFS jest spółką kontrolowaną przez Bankgesellschaft Berlin AG z siedzibą w Berlinie, zwaną dalej BGB AG. BGB AG prowadzi w Polsce działalność bankową poprzez spółkę Bankgesellschaft Berlin Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, zwaną dalej BGB S.A. BGB S.A. prowadzi działalność w zakresie bankowości detalicznej świadczonej poprzez elektroniczne kanały dostępu (internet, bankomat, telefon, SMS, WAP) pod nazwą handlową „Inteligo”. BGB S.A. obsługę rachunków „Inteligo” prowadzi poprzez wyodrębnioną organizacyjnie część przedsiębiorstwa działającą pod nazwą Centrum Obsługi Bankowości Detalicznej, zwane dalej COBD. IFS koncentruje się przede wszystkim na świadczeniu na rzecz BGB S.A. obsługi informatycznej, operacyjnej, akwizycyjnej, marketingowej i telekomunikacyjnej. IFS posiada pięć spółek zależnych, jednak żadna z nich nie prowadzi aktualnie działalności gospodarczej.

Opis transakcji.

Przedmiotowa transakcja polega na przejęciu przez PKO BP kontroli nad IFS poprzez nabycie 100% akcji IFS od BGB AG. Zgodnie z postanowieniami zawartej między PKO BP i BGB AG w dniu 10 września 2002 r. warunkowej umowy sprzedaży akcji, nabycie przez PKO BP akcji IFS nastąpi m.in. pod warunkiem nabycia przez ten bank również COBD, działającego jako zorganizowana część przedsiębiorstwa BGB S.A.

W ocenie zgłaszającego planowana koncentracja pozwoli PKO BP na uzyskanie przede wszystkim dostępu do zaawansowanych systemów informatycznych i oprogramowania, służących do prowadzenia nowoczesnej bankowości detalicznej, pozwalających na zarządzanie procesami sprzedaży i dystrybucji produktów elektronicznej bankowości detalicznej oraz procesami kontaktów z klientami.

Uzyskanie przez PKO BP dostępu do nowoczesnych systemów informatycznych umożliwi mu wzbogacenie marki PKO BP o markę „Inteligo”, a także zaistnienie w krótkim czasie na rynku bankowości elektronicznej, w którym jego dotychczasowy udział jest niewielki. PKO BP uzyska możliwość zaoferowania bardzo nowoczesnych usług w zakresie bankowości elektronicznej, co pozwoli mu m.in. na realizację strategii polegającej na pozyskiwaniu przede wszystkim zamożnych klientów bankowości detalicznej, zainteresowanych nowocześniejszymi (elektronicznymi) metodami korzystania z usług bankowych.

Realizacja przedmiotowej transakcji pozwoli na połączenie nowoczesnej technologii obsługi rachunków bankowych posiadanej przez IFS z rozbudowaną siecią oddziałów i bankomatów PKO BP. Przyniesie to zarówno korzyści dla PKO BP, jak i dla jego obecnych i przyszłych klientów. Istniejące dotychczas możliwości dostępu do usług bankowych oferowanych przez PKO BP zostaną rozszerzone o nowe (elektroniczne) kanały. Konsumentom zaproponowana zostanie obsługa rachunków prowadzonych przez PKO BP przez internet, telefon, system call-center przy jednoczesnej możliwości korzystania z rozbudowanej sieci bankomatów i placówek bankowych. Klienci PKO BP będą mogli

efektywniej i wygodniej dysponować posiadanymi środkami finansowymi. Pozytywne skutki przedmiotowej transakcji dla dotychczasowych posiadaczy rachunków „Inteligo”, którzy wyrażą zgodę na ich prowadzenie przez PKO BP, będą polegały na uzyskaniu dostępu do rozbudowanej sieci placówek oraz bankomatów PKO BP. Natomiast dla dotychczasowych klientów PKO BP, będą one polegały na zaproponowaniu atrakcyjniejszej oferty produktowej oraz podwyższeniu jakości świadczonych usług m.in. poprzez umożliwienie im korzystania z nowoczesnych rozwiązań technologicznych.

Rynek właściwy, na który koncentracja wywiera wpływ.

Zgodnie z art. 17 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów organ antymonopolowy w drodze decyzji wydaje zgodę na dokonanie koncentracji, w wyniku której nie powstanie lub nie umocni się pozycja dominująca na rynku i wskutek czego konkurencja na rynku nie zostanie istotnie ograniczona. Ocena oddziaływania koncentracji na stan konkurencji wymaga określenia rynków właściwych zarówno w aspekcie geograficznym, jak i produktowym, na które koncentracja wywiera wpływ.

W myśl art. 4 pkt 8 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów przez rynek właściwy rozumie się rynek towarów, które ze względu na ich przeznaczenie, cenę oraz właściwości, w tym jakość, są uznawane przez ich nabywców za substytuty oraz są oferowane na obszarze, na którym ze względu na ich rodzaj i właściwości, istnienie barier dostępu do rynku, preferencje konsumentów, znaczące różnice cen i koszty transportu, panują zbliżone warunki konkurencji. A zatem rynek ten wyznaczają zasadniczo dwa elementy: towar (rynek produktowy) i terytorium (rynek geograficzny).

Śród usług bankowości detalicznej świadczonych m.in. przez PKO BP oraz grupę BGB AG, działającą na polskim rynku poprzez BGB S.A., wyróżnić można następujące rodzaje usług polegających na zakładaniu i prowadzeniu:

- rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych zakładanych i prowadzonych tradycyjnie (tj. osobiste założenie rachunku w oddziale banku, dostęp do rachunku poprzez kasy banku, bankomaty, telefon, SMS, WAP), bez internetowego dostępu do konta,
- rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych zakładanych i prowadzonych tradycyjnie, do których istnieje dostęp poprzez internet,
- rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych zakładanych i prowadzonych wyłącznie poprzez internet.

Na polskim rynku usług bankowości detalicznej działa obecnie kilkadziesiąt banków, spośród których kilkanaście, poza prowadzeniem tradycyjnych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych, oferuje usługi bankowości internetowej. Usługi te są nowym produktem, którego dynamiczny rozwój nastąpił w okresie ostatnich 2 – 3 lat. Spowodował on zmiany w preferencjach klientów dotyczących łatwości i szybkości komunikowania się z bankiem, a jednocześnie wymusił na bankach tradycyjnych konieczność reagowania na zachodzące zmiany poprzez zaproponowanie oferty wzbogaconej o nowoczesne (multimedialne) kanały dostępu do świadczonych przez nie usług.

Z analizy zebranego materiału wynika, że bankowość internetowa stanowi uzupełnienie dotychczasowej oferty banków w zakresie świadczonych usług bankowości detalicznej. Jest ona jednym z elementów walki o klienta. Klient oczekuje od banku zaoferowania mu nowoczesnych kanałów dystrybucji usług bankowych, przy jednoczesnym zachowaniu możliwości kontaktu osobistego z bankiem poprzez sieć placówek bankowych. Wymusza to więc na bankach, prowadzących dotychczas w niewielkim zakresie bankowość elektroniczną,

konieczność konkurowania między sobą poprzez oferowanie klientowi - obok tradycyjnych – także nowych form korzystania z usług bankowych. Polegają one m.in. na możliwości szybkiego dostępu do tradycyjnych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych poprzez internet, WAP, SMS i telefonię stacjonarną lub możliwości zakładania wyodrębnionych rachunków bankowych obsługiwanych wyłącznie przez internet.

PKO BP działa na rynku bankowości detalicznej za pośrednictwem rozbudowanej sieci placówek bankowych świadczących m.in. usługi zakładania i prowadzenia tradycyjnych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych, przy czym do rachunków tych możliwy jest w określonym zakresie dostęp również przez kanały elektroniczne (bankomaty, teleserwis, SMS). Prowadzi on również internetową działalność bankową polegającą na zakładaniu i prowadzeniu wyodrębnionych rachunków bankowych poprzez internet.

IFS nie działa na ww. rynku bezpośrednio. Obsługuje natomiast w zakresie teleinformatyki BGB S.A., zajmujący się - poprzez COBD - świadczeniem usług internetowej bankowości detalicznej polegających na prowadzeniu rachunków „Inteligo”. Przedmiotem koncentracji jest, jak wyżej wspomniano, przejęcie przez PKO BP kontroli nad IFS oraz nabycie od BGB S.A. COBD, które posiada bazę klientów będących właścicielami internetowych kont bankowych i depozytów prowadzonych po nazwą handlową „Inteligo”. Skutkiem planowanej transakcji będzie więc, w rezultacie przejęcia prowadzonej dotychczas przez BGB S.A. działalności w zakresie bankowości internetowej wraz z bazą tych dotychczasowych klientów, którzy wyrażą zgodę na kontynuowanie przez PKO BP prowadzenia rachunków „Inteligo” w nowych warunkach organizacyjno – właścicielskich.

Biorąc pod uwagę ww. warunki dokonania planowanej transakcji oraz ustawowe kryteria wyznaczania **ryнку właściwego produktowo**, na który planowana koncentracja może wywierać wpływ – za rynek taki należy uznać rynek usług bankowości detalicznej polegających na otwieraniu i prowadzeniu rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych, w tym świadczeniu usług bankowości internetowej.

Zgodnie z art. 1 ust. 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów każda koncentracja oceniana jest z punktu widzenia „zasady skutku”. Przy wyznaczaniu geograficznego rynku właściwego dla danej koncentracji należy uwzględnić obszar, na którym ze względu na rodzaj oferowanych usług i ich właściwości, istnienie barier dostępu do rynku, preferencje konsumentów, znaczące różnice cen i koszty transportu, panują zbliżone warunki konkurencji. W analizowanym przypadku jako rynek właściwy geograficznie, na który koncentracja może wywrzeć wpływ – w ocenie organu antymonopolowego - należy uznać rynek krajowy, ponieważ jest to obszar, na którym panują zbliżone warunki konkurencji w zakresie świadczenia usług bankowości detalicznej polegających na otwieraniu i prowadzeniu rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych, w tym świadczeniu usług bankowości internetowej. Za takim wyznaczeniem terytorialnym rynku przemawia m.in. to, że przedsiębiorcy, zarówno świadczący usługi bankowe, jak i zamierzający rozpocząć działalność w tym zakresie, napotykają takie same bariery dostępu do rynku, polegające np. na konieczności poddania się nadzorowi Komisji Nadzoru Bankowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) w zakresie uzyskania - w określonych warunkach - zgody lub zezwolenia Komisji na utworzenie banku, rozpoczęcie działalności bankowej, połączenie banków lub nabycie przedsiębiorstwa bankowego. Zbliżone warunki konkurencji charakteryzują się również podobnymi preferencjami konsumentów w zakresie posiadania możliwości szybkiego i wielokanałowego dostępu do rachunków bankowych oraz zbliżonym poziomem cen usług

oferowanych przez poszczególne banki. W związku z powyższym rynkiem w ujęciu geograficznym, którego transakcja dotyczy, jest rynek krajowy.

Struktura rynku

Na koniec września 2002 r. dwanaście największych banków świadczących na polskim rynku usługi bankowości detalicznej prowadziło ok. 12.800 tys. rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych, z czego: PKO BP - ok. 4.600 tys. rachunków, co stanowi ok. 36% udziału w rynku, PekaO S.A. – 2.400 tys., co stanowi ok. 19% udziału w rynku, Bank Zachodni WBK S.A., BPH PBK S.A. oraz ING Bank Śląski S.A. po ok. 1.100 tys., co daje każdemu z tych banków ok. 8- 9% udziału w rynku, BIG Bank Gdański S.A. – 800 tys. rachunków, co stanowi ok. 6% udziału w rynku oraz BGŻ S.A. – ok. 450 tys., co stanowi ok. 3,5% udziału w rynku. Pozostałe banki prowadziły po mniej niż 400 tys. rachunków (*por. Rzeczpospolita z dnia 18 października 2002 r., „Dynamiczny przyrost kont internetowych”*).

Kilkanaście spośród działających w Polsce banków – poza tradycyjnymi rachunkami oszczędnościowo - rozliczeniowymi - oferuje usługi bankowości internetowej polegające na dostępie poprzez internet do posiadanych tradycyjnych rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz/lub zakładaniu i prowadzeniu wyodrębnionych rachunków wyłącznie poprzez internet. Szacuje się, że w piętnastu bankach założonych jest ok. 800 tys. rachunków internetowych, stanowiących ok. 6% ogólnej liczby rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych. Na podstawie danych SMG/KRC (*„Klienci banków w Polsce”*) ocenia się, że w I półroczu 2002 r. przyrost liczby zakładanych rachunków internetowych wyniósł ok. 60%, a do 2005 r. liczba takich rachunków wzrośnie do ponad 2 mln. Taki przyrost świadczy o tym, że ten segment bankowości detalicznej bardzo dynamicznie rozwija się i charakteryzuje się dużą konkurencyjnością. Wskazuje także, że oprócz ograniczeń finansowych związanych z koniecznością poniesienia przez banki nakładów na rozwój technologiczny nie istnieją bariery, które w znaczący sposób ograniczałyby przedsiębiorcom świadczącym usługi bankowe możliwość zaoferowania klientom usług bankowości internetowej. Każdy z banków obecnych na polskim rynku może - po poniesieniu kosztów zakupu odpowiednich systemów informatycznych - zaoferować swoim klientom internetową obsługę prowadzonych rachunków oraz możliwość prowadzenia wyodrębnionych rachunków internetowych. Ocenia się, że w przypadku zainwestowania środków w rozwój bankowości internetowej występują korzyści skali - te same zasoby informatyczne mogą być wykorzystywane przy obsłudze różnej ilości klientów. Oferując natomiast wyłącznie tradycyjne metody obsługi klientów wraz ze wzrostem liczby klientów jest konieczne zwiększenie liczby pracowników obsługi, co wiąże się z koniecznością ponoszenia dodatkowych kosztów.

Usługi bankowości internetowej oferują aktualnie następujące banki (świadczące również usługi bankowości tradycyjnej): BRE Bank S.A., Bank Zachodni WBK S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Lukas Bank S.A., PKO BP, ING Bank Śląski S.A., BPH PBK S.A., PeKaO S.A., Kredyt Bank S.A., LG Petro Bank S.A., Fortis Bank Polska SA, BGŻ S.A. oraz Deutsche Bank Polska S.A.

Od końca 2000 r. na polskim rynku banki zaoferowały klientom również usługi bankowe polegające na zakładaniu i prowadzeniu rachunków bankowych wyłącznie poprzez internet (z możliwością dostępu do tego rachunku również poprzez WAP, SMS i telefonię stacjonarną) w wirtualnych bankach, nie posiadających tradycyjnych placówek bankowych. Jako pierwszy bank internetowy na polskim rynku rozpoczął działalność należący do BRE Banku S.A. – mBank, następnie działalność taką rozpoczął BGB S.A. oferujący usługi

bankowości internetowej pod nazwa handlową „Inteligo” oraz należący do Volkswagen Bank Polska S.A. - Volkswagen Bank Direct S.A.

Szacuje się, że udział poszczególnych banków świadczących usługi bankowości internetowej kształtuje się wg stanu na koniec czerwca 2002 r. następująco: BRE Bank S.A. wraz z mBankiem prowadzi ok. 235 tys. rachunków, co stanowi ok. 29% rynku, BZ WBK S.A. 168 tys. rachunków, co stanowi ok. 21% rynku, BGB S.A. - ok. 158 tys. rachunków „Inteligo”, co stanowi ok. 17% rynku, Bank Handlowy w Warszawie S.A. (poprzez Citibank) - ok. 65 tys. rachunków, co stanowi ok. 8% rynku, Lukas Bank S.A - ok. 49 tys. rachunków, co stanowi 6% rynku, PKO BP - ok. 35 tys. rachunków, co stanowi ok. 4% rynku, ING Bank Śląski S.A - ok. 34 tys. rachunków, co stanowi ok. 4% rynku, BPH PBK S.A. - ok. 28 tys. rachunków, co stanowi ok. 3% rynku. Pozostałe banki prowadzą po mniej niż 20 tys. rachunków internetowych.

PKO BP w zakresie detalicznej działalności bankowej oferuje prowadzenie tradycyjnych rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych, bez dodatkowego kanału dostępu przez internet, oraz rachunku internetowego e- SUPERKONTO, który jest odrębnym rachunkiem z dostępem poprzez internet, WAP i telefon z możliwością zakładania lokat terminowych, korzystania z kart płatniczych VISA Elektron oraz Karty Wirtualnej PKO.

Udział PKO BP w rynku usług bankowości detalicznej (szacowany na podstawie ogólnej liczby prowadzonych rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych) w okresie 2000 - 2002 r. wykazuje tendencję spadkową i kształtuje się następująco: w 2000 r. - bank prowadził ok. 4.004 tys. rachunków, co stanowi ok. 40% rynku, w 2001 r. - ok. 4.300 tys. rachunków, co stanowi ok. 39% rynku, a na koniec czerwca 2002 r. - ok. 4.480 tys. rachunków, co stanowi ok. 36% rynku. Pomimo wzrostu liczby prowadzonych rachunków, wartość depozytów zgromadzonych przez bank wykazuje tendencję spadkową - w 2000 r. wartość depozytów wyniosła ok. 52.500 mln. zł., co stanowiło ok. 28% udział w rynku, a w 2001 r. PKO BP zgromadził depozyty o wartości 59.000 mln. zł., co pomimo wzrostu w stosunku do 2000 r. stanowiło również ok. 28% udział w rynku. Dla porównania udział w rynku PeKaO S.A. - jednego z najsilniejszych konkurentów PKO BP - szacowany zarówno na podstawie liczby prowadzonych przez ten bank rachunków, jak i na podstawie zgromadzonych depozytów kształtuje się na poziomie ok. 19%. W zakresie prowadzonej przez PKO BP bankowości internetowej jego pozycja rynkowa kształtuje się następująco: w 2000 r. bank prowadził 572 rachunki internetowe, co stanowiło poniżej 1% udziału w rynku, w 2001 r. - 18.122 rachunki, co stanowiło ok. 3% udziału w rynku, a w 2002 r. - ok. 35.000 rachunków, co stanowi ok. 4% udziału w rynku.

Z przedstawionych powyżej informacji wynika, że w okresie ostatnich trzech lat PKO BP traci posiadaną pozycję lidera na rynku bankowości detalicznej oraz, że napotyka na tym rynku silną konkurencję ze strony pozostałych banków, w zakresie zarówno tradycyjnej bankowości detalicznej, jak i bankowości internetowej.

BGB S.A. prowadzi na polskim rynku działalność wyłącznie w zakresie bankowości internetowej, oferując rachunki „Inteligo”. W ramach rachunku „Inteligo” mogą być prowadzone rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe (konto prywatne), rachunki bieżące (konto służące do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą) oraz inne rachunki bankowe (lokaty terminowe zakładane przez osoby fizyczne). Udział BGB S.A. w rynku detalicznych usług bankowych (bez podziału na bankowość tradycyjną i internetową) szacowany na podstawie liczby prowadzonych przez bank rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych kształtuje się na poziomie 1,4%. Wartość zgromadzonych przez BGB S.A. depozytów wynosi ok. 470 mln. zł, co stanowi ok.

0,2% rynku. W zakresie prowadzonej przez BGB S.A. bankowości internetowej jego pozycja rynkowa, jak wyżej wspomniano, kształtuje się na poziomie ok. 17%.

W ocenie organu antymonopolowego przedmiotowa koncentracja – o charakterze horyzontalnym - będzie miała skutki dla rynku usług bankowości detalicznej, w tym rynku bankowości internetowej. Warunkiem realizacji transakcji – w celu zapewnienia ciągłości obsługi teleinformatycznej klientów posiadających internetowe rachunki bankowe „Inteligo” - jest przejście przez PKO BP kontroli nad należącym do BGB S.A. – CODB. Będzie to skutkowało przejściem przez PKO BP bankowych rachunków internetowych prowadzonych przez BGB S.A. Realizacja transakcji będzie skutkowałą więc przejściem przez PKO BP obsługi i prowadzenia internetowych rachunków bankowych „Inteligo”. W wyniku tego udział w rynku PKO BP w zakresie usług bankowości detalicznej, polegających na prowadzeniu rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych zarówno tradycyjnych, jak i internetowych może wzrosnąć o ok. 1,4%, a więc z posiadanych dotychczas ok. 36% do ok. 37,5%. W zakresie świadczenia wyłącznie usług bankowości internetowej udział PKO BP wzrośnie o ok. 17%, a więc z posiadanych ok. 4% do ok. 21%. W opinii zgłaszającego w ciągu ostatnich 6 lat jego pozycja rynkowa w poszczególnych segmentach bankowego rynku detalicznego oraz małych i średnich przedsiębiorstwach rosła wolniej niż pozycja innych uczestników tego rynku. Podstawową barierą ograniczającą możliwość dynamicznego rozwoju i wzrostu pozycji PKO BP jest poziom rozwoju technologicznego banku. Obecnie nie pozwala on na dostarczanie klientom usług bankowych za pośrednictwem nowoczesnych, zintegrowanych kanałów dystrybucji.

Zgłaszający przewiduje, że przejście kontroli nad IFS i COBD pozwoli PKO BP w ciągu najbliższych 2-3 lat na stworzenie atrakcyjnej oferty usług bankowych m.in. dla małych i średnich przedsiębiorstw, a także umożliwi powstrzymanie odpływu klientów, którym obecna oferta PKO BP przestałaby odpowiadać. W wyniku realizacji planowanej transakcji PKO BP będzie posiadał bardzo nowoczesną platformę technologiczną. Stworzona w ten sposób baza technologiczna stanowić będzie podstawę przyszłej zintegrowanej platformy, która będzie wykorzystywana przy zamierzonym wprowadzeniu centralnego systemu bankowego. PKO BP będzie mógł w krótkim czasie umożliwić klientom korzystanie z bardzo nowoczesnych rozwiązań bankowości elektronicznej, relatywnie skracając czas przygotowania oraz nakłady finansowe PKO BP w porównaniu z sytuacją, gdyby bank ten samodzielnie opracowywał i wprowadzał rozwiązania, takie jak oferowane przez BGB S.A. Planuje się, że w pierwszym etapie oferowane przez PKO BP usługi bankowe świadczone za pośrednictwem nowoczesnych, zintegrowanych kanałów dystrybucji będą skierowane przede wszystkim do klientów zamożnych (o dochodach powyżej 3.500 zł. miesięcznie) oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a następnie w okresie 6 – 18 miesięcy zaoferowane zostaną również pozostałym klientom bankowości prywatnej. Strona prognozuje, że jej udział w rynku w 2004 r. będzie kształtował się następująco w obszarach:

- masowych usług bankowych - 32% z możliwością przyrostu o 2%,
- usług bankowych świadczonych dla klientów zamożnych - 32% z możliwością przyrostu o 2%,
- usług bankowych świadczonych dla małych i średnich przedsiębiorstw - 24% z możliwością przyrostu o 3%.

Przedstawione dane i informacje wskazują, iż pozycja rynkowa PKO BP w latach 2000 – 2002 r. ulegała systematycznemu osłabieniu - w 2000 r. posiadał on ok. 40% rynku, w 2001 – ok. 39% rynku, a w 2002 r. – ok. 36%. W wyniku przedmiotowej transakcji obecna pozycja rynkowa PKO BP w zakresie świadczenia usług bankowości detalicznej, w tym usług

bankowości internetowej, może ulec wzmocnieniu o ok. 1,5%, tj. do poziomu ok. 37,5%. Pomimo jej wzmocnienia, PKO BP nie osiągnie jednak pozycji dominującej na rynku, ponieważ na rynku usług bankowości detalicznej, w tym bankowości internetowej nadal będzie spotykał się z silną konkurencją ze strony pozostałych uczestników tego rynku, z których do największych należą: PeKaO S.A., Bank Zachodni WBK S.A., BPH PBK S.A., ING Bank Śląski S.A. i BGŻ S.A. Ze względu na istnienie na rynku usług bankowości detalicznej silnej konkurencji, PKO BP - w celu utrzymania pozycji rynkowej - nadal będzie musiał podejmować działania mające na celu efektywne konkurowanie z wymienionymi bankami. Będzie to realizowane przede wszystkim przez oferowanie konsumentom gamy produktowej coraz bardziej atrakcyjnej zarówno pod względem jakości i ceny, jak też dostępności i szybkości obsługi.

W świetle powyższego oraz w związku z tym, iż w wyniku omawianej koncentracji nie powstanie, ani nie umocni się pozycja dominująca PKO BP na krajowym rynku usług bankowości, w tym bankowości internetowej, i konkurencja na tym rynku nie zostanie istotnie ograniczona, orzeczono jak w sentencji.

Zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy od niniejszej decyzji przysługuje odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Antymonopolowego - za pośrednictwem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów - w terminie dwutygodniowym od dnia jej doręczenia.

Z upoważnienia Prezesa Urzędu
Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Otrzymuje:

PKO BP S.A.

poprzez pełnomocnika

Pana

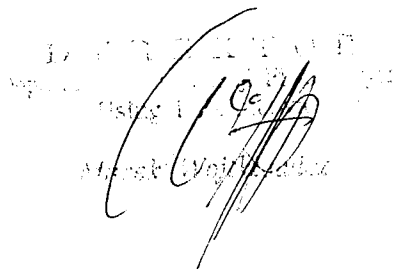
Roberta Kozłowskiego

Alzheimer & Gray Polska Sp. z o.o.

Warszawskie Centrum Finansowe

Ul. Emilii Plater 53

00- 113 Warszawa



URZĘD OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
ul. Chałubińskiego 10, 00-910 Warszawa
Marek Wojciechowski