



PREZES
URZĘDU OCHRONY
KONKURENCJI I KONSUMENTÓW
DDF2-411/96/01/AI

Warszawa, dn. 2001.11.07

DECYZJA Nr DDF-65/2001

Na podstawie art. 17 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. Nr 122, poz. 1319) w związku z art. 12 ust. 2 pkt 2 ww. ustawy, po przeprowadzeniu postępowania antymonopolowego, wydaje się zgodę na dokonanie koncentracji polegającej na przejściu bezpośredniej kontroli nad spółką PZU-CL Agent Transferowy SA. z siedzibą w Warszawie przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A z siedzibą w Warszawie.

UZASADNIENIE

W dniu 20 września 2001 r. do Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zwanego dalej organem antymonopolowym, wpłynęło od spółki Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A z siedzibą w Warszawie, zwanej dalej PZU Życie, zgłoszenie zamiaru koncentracji przedsiębiorców, o której mowa w art. 12 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. Nr 122, poz. 1319), zwanej dalej „ustawą”, polegającej na przejściu bezpośredniej kontroli nad spółką PZU-CL Agent Transferowy SA. z siedzibą w Warszawie, zwanej dalej PZU-CL AT, przez PZU Życie. W zgłoszeniu strona poinformowała, że przejście kontroli nad PZU-CL AT nastąpi w wyniku nabycia 60% akcji tej spółki, co łącznie z posiadanymi dotychczas przez stronę pakietem 40% akcji spowoduje całkowite przejście kontroli.

W związku z dokonanym zgłoszeniem organ antymonopolowy wszczął, na podstawie art. 44 ust. 1 w związku z art. 12 ust. 2 pkt 2 ustawy, postępowanie antymonopolowe w sprawie koncentracji polegającej na przejściu bezpośredniej kontroli nad spółką PZU-CL AT przez PZU Życie.

Przedsiębiorcą dominującym PZU Życie, posiadającym 99,99% głosów na walnym zgromadzeniu, jest prowadzący działalność na rynku ubezpieczeń majątkowych Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. PZU SA tworzy grupę kapitałową, w skład której wchodzi dziewięć podmiotów bezpośrednio zależnych od PZU Życie. Podmioty te prowadzą działalność m.in. w zakresie: zarządzania funduszami inwestycyjnymi, zarządzania otwartym funduszem emerytalnym, nabywania i zbywania nieruchomości, pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz obsługi ubezpieczeń, produkcji kurków i zaworów, pośrednictwa finansowego, w tym: zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, reprezentowania posiadaczy papierów wartościowych wobec emitentów tych papierów.

Udział przedsiębiorców zależnych od PZU Życie wynosi:

- w krajowym rynku otwartych funduszy emerytalnych ok. 15%,
- w krajowym rynku armatury sanitarnej ok. 35%.

Przedmiot działalności PZU Życie obejmuje prowadzenie działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej i pośredniej (reasekuracyjnej) w kraju i za granicą w zakresie ubezpieczeń na życie. Udział PZU Życie w krajowym rynku ubezpieczeń na życie wynosi ok. 52%.

Przedmiot działalności spółki PZU-CL AT, przedsiębiorcy nad którym przejęta zostanie kontrola, obejmuje świadczenie usług pomocniczych w stosunku do ubezpieczeń i funduszy emerytalno-ubezpieczeniowych (obsługa rachunków członków otwartych funduszy emerytalnych) oraz usług informatycznych (obsługa i eksploatacja systemów informatycznych, rozwój systemów informatycznych, przetwarzanie danych). Jedynymi odbiorcami usług świadczonych przez PZU-CL AT są spółki grupy PZU. Udział PZU-CL AT w krajowym rynku usług pomocniczych w stosunku do ubezpieczeń i funduszy emerytalno-ubezpieczeniowych - mierzony ilością obsługiwanych członków wszystkich otwartych funduszy emerytalnych - szacowany jest na ok. 17%.

Zgodnie z informacjami zawartymi w zgłoszeniu celem planowanej koncentracji jest uzyskanie przez PZU Życie pełnej kontroli nad PZU-CL AT, ponieważ posiada ona strategiczne znaczenie dla całej grupy PZU.

Organ antymonopolowy zważył, co następuje:

Przedmiotowa koncentracja polegać będzie na przejęciu bezpośredniej kontroli nad spółką PZU-CL AT przez PZU Życie w trybie art. 12 ust. 2 pkt 2 ustawy.

Zgłoszenia zamiaru koncentracji przedsiębiorców w trybie ww. przepisów dokonuje przedsiębiorca przejmujący kontrolę. Przedsiębiorca dokonujący zgłoszenia jest jedyną stroną postępowania stosownie do art. 94 ust. 1 w związku z art. 94 ust. 2 powołanej ustawy.

W niniejszej sprawie obowiązek zgłoszenia zamiaru koncentracji spoczywał na PZU Życie.

Zgodnie z art. 17 ustawy Prezes Urzędu 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 produktowym, jak i geograficznym, na które koncentracja wywiera wpływ. Rynki geograficzne uczestników koncentracji pokrywają się, gdyż zarówno PZU Życie, jak i PZU-CL AT prowadzą działalność na terenie Polski. Główne rynki produktowe, na których działają uczestnicy koncentracji, to:

- rynek ubezpieczeń na życie, na którym prowadzi działalność PZU Życie,
- rynek usług pomocniczych w stosunku do ubezpieczeń i funduszy emerytalno-ubezpieczeniowych (obsługa rachunków członków otwartych funduszy emerytalnych), a więc usług pomocniczych w stosunku do usług świadczonych przez spółki grupy PZU, na którym prowadzi działalność PZU-CL AT.

Jak wynika z powyższego uczestnicy koncentracji prowadzą działalność na rozłącznych rynkach produktowych.

Przesłanką powołanego wcześniej art. 17 ustawy, mającą zastosowanie w przypadku koncentracji PZU Życie - PZU-CL AT, której spełnienie obliguje Prezesa Urzędu do wydania zgody na dokonanie koncentracji z udziałem przedsiębiorcy o pozycji dominującej na rynku, jest przesłanka nieumocnienia przez przedsiębiorców uczestniczących w koncentracji pozycji dominującej i wskutek czego konkurencja na rynku nie zostanie istotnie ograniczona. Jak wynika z dokonanych ustaleń, PZU Życie i PZU-CL AT prowadzą działalność na

rozłącznych rynkach produktowych, zatem przejęcie przez PZU Życie kontroli nad PZU-CL AT nie spowoduje umocnienia pozycji dominującej PZU Życie i wskutek czego nie nastąpi ograniczenie konkurencji ani na krajowym rynku ubezpieczeń, ani na krajowym rynku usług pomocniczych w stosunku do ubezpieczeń i funduszy emertalno-ubezpieczeniowych. Przedmiotowa koncentracja nie spowoduje zmian na rynku usług pomocniczych w stosunku do ubezpieczeń i funduszy emertalno-ubezpieczeniowych również z tego powodu, że przed jej realizacją przedsiębiorca pasywny PZU-CL AT świadczył usługi wyłącznie na rzecz spółek należących do grupy PZU. Stąd orzeka się jak w sentencji.

Zgodnie z art. 78 ustawy od niniejszej decyzji przysługuje odwołanie do 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
DYREKTOR
Departamentu Instytucji Finansowych
i Usług
Marek Wojtkiewicz

Otrzymuje:

Powszechny Zakład
Ubezpieczeń na Życie S.A.
ul. Jana Pawła II 24
00-133 Warszawa