



**PREZES
URZĘDU OCHRONY
KONKURENCJI I KONSUMENTÓW**

DDF1-411/38/03/JM

Warszawa, dnia 03 marca 2004 r.

DECYZJA Nr DOK-10/2004

Na podstawie art. 17 w związku z art. 12 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jedn. Dz.U. z 2003 r., Nr 86, poz. 804 z późn. zm.), po przeprowadzeniu postępowania antymonopolowego wszczętego na wniosek Akcjonariuszy Założycieli Biura Informacji Gospodarczej S.A. w organizacji, tj.: Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, KGHM Polska Miedź S.A. z siedzibą w Lubinie, Krajowej Izby Gospodarczej z siedzibą w Warszawie, Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie, Polkomtel S.A. z siedzibą w Warszawie, Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie, Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie oraz Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

wyraża zgodę na dokonanie koncentracji, polegającej na utworzeniu przez Akcjonariuszy Założycieli wspólnego przedsiębiorcy –InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie.

UZASADNIENIE

W dniu 16 grudnia 2003 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, zwany dalej „organem antymonopolowym”, wszczął na złożony w terminie i opłacony wniosek Akcjonariuszy Założycieli Biura Informacji Gospodarczej S.A. w organizacji

z siedzibą w Warszawie postępowanie antymonopolowe w sprawie koncentracji, polegającej na utworzeniu przez Akcjonariuszy Założycieli Biura Informacji Gospodarczej S.A. w organizacji wspólnego przedsiębiorcy – Biura Informacji Gospodarczej S.A., o czym zawiadomił strony pismem z dnia 6 stycznia 2004 r. Uchwałą nr 1 Walnego Zgromadzenia Biura Informacji Gospodarczej S.A. z dnia 6 lutego 2004 r. w sprawie zmiany Statutu Spółki, Spółka otrzymała firmę InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. (dalej zwana „InfoMonitor”).

Planowana koncentracja spełnia przesłanki art. 12 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz nie spełnia żadnej z przesłanek art. 13 tej ustawy, wobec czego na Akcjonariuszach Założycielach wspólnie - jako przedsiębiorcach biorących udział w utworzeniu wspólnego przedsiębiorcy - spoczywał obowiązek zgłoszenia organowi antymonopolowemu zamiaru przedmiotowej koncentracji.

Organ antymonopolowy ustalił i zważył, co następuje:

Uczestnicy koncentracji

Biuro Informacji Kredytowej S.A. („BIK”) działa na rynku pozyskiwania, gromadzenia i udostępnienia kompleksowej informacji o historii kredytowej klientów banków będących osobami fizycznymi w formie raportów kredytowych. Podstawą prawną utworzenia BIK jest art.105 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.). Dane zawarte w raportach kredytowych stanowią narzędzie wspomagające banki w podejmowaniu decyzji o udzieleniu kredytu, w zarządzaniu pojedynczym rachunkiem kredytowym na każdym etapie jego istnienia, w zarządzaniu portfelem kredytowym, w podejmowaniu decyzji strategicznych. BIK oferuje również udzielanie osobom fizycznym informacji o danych, jakie przechowywane są w bazie na ich temat. Dane gromadzone i udostępniane przez BIK są danymi zarówno pozytywnymi, jak i negatywnymi.

Ponadto do zakresu działań podejmowanych przez BIK należy przeprowadzanie szkoleń przedstawicieli banków z zakresu zasad funkcjonowania i użytkowania Systemu Informacji Kredytowej administrowanego przez BIK oraz świadczenie na rzecz banków i innych podmiotów usług w zakresie analiz danych, tworzenia oprogramowania informatycznego oraz doradztwa organizacyjnego w obronie przetwarzania danych.

Akcjonariuszami BIK jest 13 banków oraz Związek Banków Polskich. Żaden z akcjonariuszy nie posiada większościowego pakietu. W 1999 r. BIK podpisał porozumienia o współpracy z 33 bankami niebędącymi jego akcjonariuszami. Głównymi odbiorcami usług oferowanych przez BIK są: PKO BP, BPH PBH S.A. oraz Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe. BIK prowadzi działalność na rynku polskim.

KGHM Polska Miedź S.A. („KGHM”) jest spółką akcyjną, której podstawową działalnością jest kopalnictwo rud miedzi oraz produkcja miedzi, metali szlachetnych i pozostałych metali nieżelaznych. KGHM posiada swoje oddziały w Lubinie, Polkowicach, Głogowie, Legnicy i Orsku (województwo dolnośląskie).

W skład grupy kapitałowej KGHM wchodzi wiele podmiotów bezpośrednio i pośrednio zależnych od KGHM. Działają one m.in. na następujących rynkach: wytwarzanie i dystrybucja energii elektrycznej, usługi telekomunikacyjne, ubezpieczenia majątkowe i osobowe, działalność związana z ochroną zdrowia, usługi transportowe, badania i analizy techniczne, prowadzenie prac badawczo-rozwojowych. Przedsiębiorstwa te prowadzą działalność na terenie wybranych województw lub na terenie całego kraju.

Krajowa Izba Gospodarcza („KIG”) jest największą instytucją samorządu gospodarczego w Polsce. Zrzesza blisko 150 organizacji gospodarczych, do których należy około 500 tys. krajowych przedsiębiorstw. Głównym zadaniem Izby jest organizowanie i wspieranie wszelkich działań na rzecz rozwoju i podnoszenia konkurencyjności polskiej gospodarki. Izba świadczy na rzecz swoich członków pomoc m.in. organizacyjną i doradczo-konsultingową, w zakresie działalności marketingowej i promocji, rozwoju kształcenia zawodowego. Izba reprezentuje przedsiębiorców w stosunkach z instytucjami państwowymi, organizuje kursy i szkolenia. Prowadzi również współpracę z zagranicznymi izbami gospodarczymi oraz promuje polską markę za granicą. Do przedmiotu działań KIG należy też tworzenie i prowadzenie systemów informacji gospodarczej.

KIG posiada 100% udziałów w następujących spółkach: Krajowa Izba Gospodarcza Centrum Promocji Spółka z o.o. (działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów, projektowaniem i realizowaniem kampanii reklamowych), „Info-Net KIG” Spółka z o.o. (działalność wydawnicza, działalność związana z bazami danych i przetwarzaniem danych, działalność agencji informacyjnych, doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania), Dom Wydawniczy KIG Spółka z o.o. (wydawanie książek,

broszur, gazet, czasopism, wydawnictw muzycznych, działalność poligraficzna, handel detaliczny i hurtowy). Ponadto w spółce „KIG – BROKER” Biuro Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka z o.o. KIG posiada 98 % udziałów.

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. („PKO BP”) jest spółką akcyjną, w której 100 % akcji posiada Skarb Państwa. PKO BP działa na krajowym rynku prowadzenia rachunków oszczędnościowych dla osób fizycznych i osób prawnych (ok. 38 % udziału w rynku), przyjmowania depozytów gotówkowych (ok. 28 % udziału w rynku), udzielania kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych dla osób fizycznych (ok. 25 % udziału w rynku), udzielania kredytów gospodarczych dla osób prawnych (ok. 10 % udziału w rynku), wydawania bankowych kart płatniczych (ok. 26 % udziału w rynku).

W skład grupy kapitałowej PKO BP wchodzi spółki prowadzące działalność w sektorze finansowym. Dodatkowo PKO BP posiada mniejszościowe udziały w kilkudziesięciu podmiotach gospodarczych nie prowadzących działalności dla niego konkurencyjnej.

Polkomtel S.A. („Polkomtel”) jest spółką akcyjną działającą na rynku oferowania usług telekomunikacyjnych opartych na standardzie GSM i UMCS w Polsce. Polkomtel, podobnie jak dwaj pozostali przedsiębiorcy działający na tym rynku, tj. Polska Telefonia Cyfrowa Spółka z o.o. oraz PTK Centertel, posiada około 1/3 rynku. Polkomtel nie jest członkiem żadnej grupy kapitałowej oraz nie posiada udziałów w innych przedsiębiorstwach. Jednym z akcjonariuszy Polkomtela jest KGHM, który posiada w kapitale akcyjnym spółki 19,61 % udziału.

Polska Wytwórnia Papierów Wartościowych S.A. („PWPW”) jest jednoosobową Spółką Skarbu Państwa. PWPW prowadzi działalność na krajowym rynku produkcji i sprzedaży druków zabezpieczonych (banknotów, znaków akcyzy, dokumentów komunikacyjnych, znaczków pocztowych) oraz na polskim rynku produkcji i sprzedaży papieru zabezpieczonego. Dodatkowo PWPW prowadzi sprzedaż papieru zabezpieczonego na Litwie. W rynku produkcji druków zabezpieczonych PWPW posiada ok. 47 % udziału. Jedynie dwa inne przedsiębiorstwa działające na tym rynku mają udziały przekraczające 10 % i łącznie posiadają około 42 %. W krajowym rynku produkcji papieru zabezpieczonego PWPW posiada ok. 7 % udział. Najwięksi konkurenci PWPW na tym rynku to trzy przedsiębiorstwa pochodzące z Czech, Niemiec i Wielkiej Brytanii, które łącznie posiadają ok. 80 % udziału

w tym rynku. Głównymi odbiorcami produktów PWPW są: Ministerstwo Finansów, Narodowy Bank Polski i PPUP Poczta Polska.

W skład grupy kapitałowej PWPW wchodzi: PWPW – Technologie Informatyczne Spółka z o.o., w której PWPW ma 100 % udziałów, oraz ELKART Systemy Kart Elektronicznych Spółka z o.o., w której PWPW ma 51 % udziałów. Pierwsza z wymienionych spółek zajmuje się projektowaniem i wdrażaniem systemów informatycznych dla urzędów administracji państwowej, a druga – personalizacją kart płatniczych.

Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. („PZU”) jest spółką akcyjną działającą na krajowym rynku ubezpieczeń bezpośrednich i pośrednich w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych. Udział PZU w rynku ubezpieczeń majątkowy i osobowych według składki przypisanej brutto na koniec 2002 r. wyniósł ok. 56 %.

PZU jest spółką macierzystą Grupy PZU, w skład której wchodzi spółki, które oferują: ubezpieczenia na życie, zarządzanie otwartym funduszem emerytalnym, zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, zarządzanie majątkiem Narodowych Funduszy Inwestycyjnych, nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz działalność pomocnicza związana z obsługą ubezpieczeń i funduszy emerytalno-rentowych. Grupa PZU działa na polskim i litewskim rynku.

Związek Banków Polskich („ZBP”) jest samorządną organizacją banków, działającą na podstawie ustawy z dnia 30 maja 1989 r. o izbach gospodarczych. (Dz. U. Nr 35, poz. 195 z późn. zm.). Związek zrzesza 86 banków, w tym 28 banków spółdzielczych, działających na terenie Polski i utworzonych zgodnie z polskim prawem bankowym. Do zadań ZBP należy reprezentowanie i ochrona wspólnych interesów członków Związku, organizowanie współdziałania banków na rzecz rozwoju sektora bankowego i infrastruktury międzybankowej, podejmowanie działań na rzecz tworzenia i rozwoju instytucji obsługujących sektor bankowy oraz tworzenie sprzyjających warunków organizacyjnych i prawnych rozwoju sektora bankowego poprzez współdziałanie z organami państwowymi.

ZBP administruje system Międzybankowej Informacji Gospodarczej – Bankowy Rejestr („MIG – BR”). System ten działa na podstawie art. 105 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.). MIG – BR został utworzony w celu ułatwienia wymiany pomiędzy bankami informacji, pozwalających na dokonanie tzw. jakościowej oceny kredytowej klienta, głównie pod kątem wiarygodności informacji

mających wpływ na jego zdolność kredytową. System umożliwi uzyskanie jedynie informacji o nierzetelnych klientach (informacji negatywnej), będących zarówno osobami fizycznymi, jak też przedsiębiorcami i osobami prawnymi nie prowadzącymi działalności gospodarczej.

Opis i przyczyny transakcji

Przedmiotowa koncentracja polega na utworzeniu wspólnego przedsiębiorcy w formie spółki akcyjnej – InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie. Przedmiotem działalności spółki będzie pośrednictwo w udostępnianiu upoważnionym podmiotom informacji gospodarczych, dotyczących wiarygodności płatniczej konsumentów oraz przedsiębiorców, w szczególności danych o zwłoce w wykonaniu zobowiązań pieniężnych. Spółka działać będzie w oparciu o ustawę z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424).

Założycielami Spółki jest osiem wcześniej wymienionych podmiotów. Akt notarialny o zawarciu Spółki został podpisany przez Akcjonariuszy Założycieli w dniu 8 grudnia 2003 r.

Kapitał zakładowy Spółki wynosić będzie 4.000.000 PLN i będzie się dzielić na 4000 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 1000 PLN każda. Przedsięwzięcie będzie finansowane ze środków Akcjonariuszy Założycieli w wysokości [tajemnica przedsiębiorstwa]. W zależności od potrzeb przewiduje się wspomaganie transakcji średnioterminowym kredytem bankowym.

Struktura własności i kontroli po dokonaniu koncentracji będzie przedstawiała się w następujący sposób: BIK obejmie 1075 akcji (26,875 %), Polkomtel – 800 akcji (19,225 %), KGHM – 669 akcji (17,5 %), PKO BP – 500 akcji (12,5 %), PWPW – 480 akcji (12 %), PZU – 376 akcji (9,4 %), KIG oraz ZBP – po 50 akcji (po 1,25 %).

Rozpoczęcie działalności operacyjnej planowane jest od połowy 2004 r.

Utworzenie spółki InfoMonitor, obok przyniesienia Akcjonariuszom Założycielom bezpośrednich korzyści wynikających z zaangażowanego kapitału w nowo powstającą Spółkę, ma na celu ograniczenie dostępu nieuczciwych dłużników m. in. do uzyskiwania kredytów bankowych lub pożyczek czy odroczonej terminowości płatności, jak też udostępniać

dane o posługiwaniu się sfałszowanymi dokumentami. Sprzyjać to będzie poprawie bezpieczeństwa obrotu gospodarczego, ułatwi procesy windykacji należności, pozwoli na ograniczenie złego długu, a co za tym idzie, na ograniczenie rezerw na pokrycie niespłaconego zadłużenia.

Akcjonariusze Założyciele, którzy świadczą usługi, posiadają obecnie na polskim rynku największe grupy odbiorców masowych. Będą oni dostarczycielami pozytywnych i negatywnych informacji o realizowaniu przez konsumentów i przedsiębiorców swoich zobowiązań. W związku z tym uczestnicy koncentracji zakładają, że nowo tworzony podmiot będzie dysponował największą bazą danych, oferując odbiorcom informacji największą skalę przeszukiwania i najwyższy procent możliwego trafienia. Utworzenie spółki InfoMonitor ma stworzyć możliwość dostępu do wiarygodnej i wysokiej jakości informacji gospodarczej w Polsce.

Żaden z Akcjonariuszy Założycieli, ani żaden podmiot wchodzący w skład grup kapitałowych Akcjonariuszy Założycieli nie prowadzi działalności na rynku, na którym działalność rozpocznie nowo tworzony podmiot – spółka InfoMonitor.

Rynek właściwy, na który koncentracja wywiera wpływ

Zgodnie z art. 17 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, 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 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).

Biorąc pod uwagę określone w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 3 kwietnia 2002 r. w sprawie zgłoszenia zamiaru koncentracji przedsiębiorców (Dz.U. Nr 37, poz. 334) kryteria wyznaczania rynku właściwego produktowo, na który planowana koncentracja może wywrzeć wpływ oraz informacje dotyczące zakresu działalności prowadzonej przez uczestników planowanej koncentracji należy stwierdzić, że działają oni na rozłącznych rynkach produktowych. W sytuacji niewystępowania wspólnego rynku produktowego, brak jest rynku właściwego, na który przedmiotowa transakcja może wywierać wpływ w ujęciu horyzontalnym.

Nie jest również możliwe wskazanie rynku właściwego, na który koncentracja wywiera wpływ w układzie wertykalnym, ponieważ nie istnieje rynek, na którym działa którykolwiek z przedsiębiorców uczestniczących w koncentracji, który byłby równocześnie rynkiem zakupu lub sprzedaży któregośkolwiek z pozostałych uczestników koncentracji.

Istnieją natomiast rynki właściwe, na które koncentracja wywiera wpływ w układzie konglomeratowym. Są to: rynek ubezpieczeń majątkowych, w którym w 2002 r. PZU posiadał ok. 56 % udziału, rynek zbierania informacji negatywnych o osobach fizycznych i przedsiębiorcach w celu ochrony banków przed niesolidnymi klientami, w którym ZBP posiada 100% udziału oraz rynek udzielania kompleksowej informacji (pozytywnej i negatywnej) o bieżącej sytuacji i historii kredytowej klientów indywidualnych banków, w którym BIK posiada 70 % udziału mierzonego według ogólnej kwoty należności kredytów udzielonych przez wszystkie banki. Działalność prowadzona na tych rynkach ma zasięg krajowy.

Skutki koncentracji

Każda koncentracja podlega ocenie z punktu widzenia „zasady skutku”, określonej w art. 1 ust. 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wobec czego także przedmiotowa transakcja powinna zostać oceniona pod względem skutków, jakie wywoła na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Planowana koncentracja będzie skutkowała utworzeniem kolejnego podmiotu – spółki InfoMonitor, na powstałym, w związku z przyjęciem ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych, nowym rynku produktowym – rynku pośrednictwa w udostępnieniu informacji gospodarczej. Działalność na tym rynku do tej pory

została podjęta przez Krajowy Rejestr Dłużników Biuro Informacji Gospodarczej S.A. oraz KSV BIG, należący do austriackiej firmy KSV IS.

W ocenie organu antymonopolowego, w przedmiotowej sprawie - ze względu na brak rynku właściwego w ujęciu horyzontalnym i wertykalnym, na który planowana koncentracja może wywierać wpływ - należy uznać, że nie spowoduje ona powstania ani umocnienia pozycji dominującej na jakimkolwiek rynku produktowym, na którym działają aktualnie uczestnicy koncentracji, i wskutek tego konkurencja na tym rynku nie zostanie istotnie ograniczona. Utworzenie nowego podmiotu na rynku będącym w fazie rozwoju pozytywnie wpłynie na stan konkurencji na tym rynku poprzez zwiększenie liczby konkurujących ze sobą podmiotów.

Wobec powyższego orzeczono jak w sentencji.

Zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w związku z art. 479²⁸ § 2 kpc od niniejszej decyzji przysługuje odwołanie do Sądu Okręgowego w Warszawie - Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, za pośrednictwem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w terminie dwutygodniowym od dnia jej doręczenia.

Z upoważnienia Prezesa
Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Zastępca Dyrektora Departamentu Ochrony Konkurencji
Danuta Gruszczyńska

Otrzymują:

Akcjonariusze Założyciele spółki InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

Za pośrednictwem pełnomocnika

Jerzego Banasia
ul. Sanguszki 1
00-222 Warszawa