



ПРЕССЪОБЩЕНИЕ № 123/24

Люксембург, 29 юли 2024 г.

Решение на Съда по дело C-298/22 | Banco BPN/BIC Português и др.

Обменът на информация в продължение на повече от десет години между 14 кредитни институции в Португалия би могъл да представлява ограничаване на конкуренцията с оглед на целта

В крайна сметка, португалският съд по конкурентни въпроси следва да определи дали това е така

През септември 2019 г. Органът за защита на конкуренцията в Португалия (наричан по-нататък „AdC“) налага на 14 кредитни институции (сред които шестте най-големи в Португалия)¹ глоба в общ размер от 225 милиона евро. AdC счита, че тези институции са нарушили националното право и правото на Съюза в областта на конкуренцията, като са участвали във взаимен обмен на чувствителна информация в продължение на повече от десет години между 2002 г. и 2013 г. Обменената информация се отнасяла до пазарите на ипотечни кредити, на потребителски кредити и на кредитите за предприятия. Тя се отнасяла до настоящите и бъдещите условия, приложими по сделките, по-специално спредовете в процентите и променливите на риска, както и относно индивидуализираните производствени стойности на участниците в този обмен².

Този обмен на информация се счита за „самостоятелен“, тъй като AdC не твърди, че е свързан със съгласувана практика, ограничаваща конкуренцията, като споразумение относно цените или разпределянето на пазарите. AdC обаче приема, че той представлява ограничаване на конкуренцията с оглед на целта. Това означава, че според този орган тежестта на тази съгласувана практика е такава, че не е необходимо да се разглеждат евентуалните ѝ последици върху съответните пазари, за да се заключи, че тя нарушава правото на конкуренцията.

По-голямата част от участващите кредитни институции³ обжалват това решение на AdC пред португалския съд по конкурентни въпроси. Те твърдят, че разглежданият обмен на информация сам по себе си не бил достатъчно вреден, за да може да се квалифицира като ограничаване на конкуренцията с оглед на целта. Ето защо било необходимо да се разгледат неговите последици. Те добавят, че при всички положения AdC е трябвало да вземе предвид икономическия, правния и нормативния контекст, в които се вписва този обмен.

Португалският съд отправя запитване до Съда относно възможността и условията, при които обменът на информация може да се квалифицира като ограничаване на конкуренцията с оглед на целта.

Съдът отговаря, че **самостоятелен обмен на информация между конкуренти може да представлява ограничаване на конкуренцията с оглед на целта**. Достатъчно е този обмен да спада към форма на координация, която поради самото си естество, в контекст като този, в който се вписва този обмен, задължително е **вредна за доброто функциониране на нормалната конкуренция**. За да функционира даден пазар при нормални условия, операторите трябва **да определят самостоятелно политиката**, която възнамеряват да следват и **да останат в несигурност** относно бъдещото поведение на другите участници. Следователно даден обмен на информация спада към форма на координация, която може да се квалифицира като ограничаване на конкуренцията с оглед на целта, **когато позволява да се отстрани**

такава несигурност. Това е така, когато **обменената информация е поверителна и стратегическа, в смисъл че може да разкрие бъдещото поведение на конкурент на съответните пазари.**⁴

Такъв би могъл да бъде настоящият случай⁵, тъй като от описанието на разглежданите факти от португалския съд изглежда, че обменената информация се отнася по-специално до **намеренията за бъдещо изменение на спредовете в процентите** на участниците в този обмен. Освен това, ако случаят е такъв, като се има предвид, че спредове в процентите представляват един от параметрите, с оглед на които се установява конкуренцията на даден пазар, **такъв обмен може да има като единствена обективна цел само целта да наруши конкуренцията.** Все пак португалският съд следва да извърши необходимите фактически преценки, за да определи дали разглежданият обмен действително представлява ограничаване на конкуренцията с оглед на целта.

ЗАБЕЛЕЖКА: Преюдициалното запитване позволява на юрисдикциите на държавите членки в рамките на отнесен до тях спор да се обърнат към Съда с въпрос за тълкуването на правото на Съюза или за валидността на акт на Съюза. Съдът не решава националния спор. По него следва да се произнесе националната юрисдикция в съответствие с акта на Съда. Актът на Съда обвързва по същия начин останалите национални юрисдикции, когато са сезирани с подобен въпрос.

Неофициален документ за медиите, който не обвързва Съда

[Пълният текст и евентуално резюмето](#) на съдебното решение се публикуват на уебсайта CURIA в деня на обявяването му.

За допълнителна информация се свържете с Нанчо Нанчев ☎ (+352) 4303 2083.

Кадри от обявяването на решението могат да се намерят на [„Europe by Satellite“](#) ☎ (+32) 2 2964106.

Поддържайте връзка!



¹ Banco BPN/BIC Português, португалското дъщерно дружество на Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA), Banco Comercial Português (BCP), Banco Português de Investimento (BPI), Banco Espírito Santo (BES), в ликвидация, Banco Internacional do Funchal (BANIF), Banco Santander Totta (за действията, извършени от самия него и за тези, извършени от Banco Popular), Barclays Bank, Caixa Económica Montepio Geral – Caixa Económica Bancária (Montepio), Caixa Geral de Depósitos (CGD), Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo (CCCAM), Deutsche Bank и португалското дъщерно дружество на Unión de Créditos Inmobiliarios (UCI). През 2013 г. шестте най-големи кредитни институции в Португалия са управлявали 83 % от всички банкови активи в целия португалски банков сектор.

² Спред в процентите е разликата между лихвения процент, прилаган към кредитополучателя от кредитната институция, и лихвения процент, при който по принцип кредитополучателят се рефинансира сам. Променливите на риска се използват, за да се приложи спред в процентите за всяко ниво на риск „клиент“ — определено в зависимост от фактори като доходите, финансовия принос или цената на недвижимото имущество на съответния клиент — за да се компенсира този риск. Производствените обеми са индивидуализирани данни за размера на отпуснатите кредити от участващата кредитна институция за предходния месец. Тези данни са били обменени в разбивки, в подробни подкатегории, и не са били публични под тази форма в друг източник нито към момента на обмена, нито впоследствие.

³ Всички, с изключение на BANIF и Deutsche Bank. През юни 2017 г. Banco Popular е изкупен от Banco Santander.

⁴ Поверителна информация е тази, която е все още неизвестна за всички икономически оператори, действащи на съответния пазар. Стратегическа информация е тази, която може да разкрие, след като е била комбинирана с друга информация, вече известна, стратегията, която някои от участниците в обмен на информация възнамеряват да приложат по отношение на един или повече параметри, с оглед на които се установява конкуренцията на съответния пазар. Португалският съд обаче подчертава, че разглежданият обмен се отнасял до стратегически данни, които не са публични или са трудно достъпни и подлежащи на систематизация. Всъщност обменената информация била различна от информацията, която кредитните институции са длъжни да предоставят на потребителите. Освен това тази информация била обменяна по разпръснат и индивидуализиран начин, и се отнасяла до настоящо или бъдещо поведение (по-специално до намеренията за промяна на стратегическото поведение в близко бъдеще или до действащи търговски условия).

⁵ Първо, става въпрос за информация относно спредовете в процентите. Спредовете в процентите са свързани с един от параметрите, с оглед на които се установява конкуренцията на трите разглеждани пазара (на ипотечни кредити, на потребителски кредити и на кредити за предприятия), поради което всяка информация относно бъдещите намерения на кредитните институции да променят тези спредове

представлява стратегическа информация. Същото се отнася и за информацията относно бъдещите промени в променливите на риска, прилагани към спредовете в процентите, практикувани в зависимост от индивидуалния рисков профил на клиентите. Всъщност последната информация в съчетание с информацията относно бъдещите намерения в областта на спредовете в процентите, позволява да имат по-точна представа за тарифните стратегии, които участниците в обмена възнамеряват да приложат. Що се отнася до информацията относно производствените обеми, тя може да бъде съчетана с други видове обменяна или свободно достъпна информация, за да се направи извод за бъдещите намерения на участниците в обмена или за да се възприеме една и съща линия на поведение относно един от параметрите, с оглед на които се установява конкуренцията на тези пазари.