

Αρ. Φακ: 11.17.01.36

21/10/2003

Ενώπιον: Χριστόδουλου Τσέλεπου - Προέδρου
Κωστή Ευσταθίου - Μέλους
Ευάγγελου Συκοπετρίτη - Μέλους

Δικηγόροι Καταγγελλομένων:

1. κ. Πολυβίου για Τράπεζα Κύπρου Λτδ και Άλφα Τράπεζα Λτδ
2. κ. Παπαευσταθίου για Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λτδ και Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ
3. κ. Γεωργιάδης για Ελληνική Τράπεζα Λτδ
4. κα. Παρτασίδου για Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ
5. κ. Μιχαηλίδης για Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ
6. κ. Ταλιαδώρας για Universal Bank Ltd,

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΝΟΜΟΣ 207(Ι)/89 ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΟΙ Ν. 111(Ι)/99, Ν.87(Ι)/2000 ΚΑΙ Ν.67(Ι)/2001
Αυτεπάγγελτη έρευνα για πιθανή ομοιομορφία στις χρεώσεις των εμπορικών τραπεζών

ΑΠΟΦΑΣΗ

Αναφορικά με τον περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμο 207(Ι)/89, όπως έχει τροποποιηθεί μέχρι σήμερα και

Αναφορικά με την αυτεπάγγελτη έρευνα της Επιτροπής Προστασίας του Ανταγωνισμού που αφορά την πιθανή ομοιομορφία στις τραπεζικές χρεώσεις, κατά παράβαση των άρθρων 4 και/ή 6 του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου 207(Ι)/89, όπως έχει τροποποιηθεί μέχρι σήμερα, και

Αναφορικά με τα αιτήματα και τις προδικαστικές ενστάσεις που υπεβλήθησαν από μέρους των τραπεζών Τράπεζα Κύπρου Λτδ, Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λτδ, Ελληνική Τράπεζα Λτδ, Άλφα Τράπεζα Λτδ, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, Arab Bank PLC, Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ και Universal Bank Ltd.

η Επιτροπή κατά τη συνεδρία της στις 7 Οκτωβρίου 2003 επιλήφθηκε των προδικαστικών ενστάσεων και των αιτημάτων που υπέβαλαν οι πιο πάνω εμπλεκόμενες τράπεζες και αποφάσισε τα ακόλουθα:

- (Α)** 1. Η Επιτροπή ασχολήθηκε κατ'αρχάς με τις ενστάσεις που ηγέρθησαν από τις τράπεζες Άλφα Τράπεζα Λτδ, Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, Arab Bank PLC, Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ και Universal Bank Ltd.
2. Το περιεχόμενο των ενστάσεων των πιο πάνω τραπεζών εστιάζεται στο ότι η Επιτροπή, κατά την εξέταση του Σημειώματος της Υπηρεσίας, κακώς και/ή λανθασμένα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι στοιχειοθετείται εκ πρώτης όψεως υπόθεση εναντίον των πιο πάνω τραπεζών.
3. Η Επιτροπή κατά την επανεκτίμηση του αποδεικτικού υλικού, σε συνάρτηση με το Σημείωμα της Υπηρεσίας αλλά και της όλης επιχειρηματολογίας που αναπτύχθηκε γραπτώς και προφορικώς ενώπιον της Επιτροπής, έκρινε ότι, ενώ εδικοιολογήτο η έναρξης διαδικασίας εναντίον των εν λόγω τραπεζών, εντούτοις, υπάρχουν σοβαρές αμφιβολίες για το κατά πόσο αυτό το υλικό είναι επαρκές για τη συνέχιση της παρούσας διαδικασίας για την απόδειξη των υπό εξέταση παραβάσεων.
4. Εν όψει των πιο πάνω, η Επιτροπή ομόφωνα αποφάσισε όπως απαλλάξει τις πιο πάνω τράπεζες από τις παραβάσεις που αναφέρονται στην Έκθεση Αιτιάσεων που απεστάλη προς τις εν λόγω τράπεζες. Επιπλέον, η Επιτροπή έδωσε οδηγίες προς την Υπηρεσία όπως παρακολουθεί

συστηματικά τη συμπεριφορά και τις πρακτικές των πιο πάνω τραπεζών στην αγορά.

(B) 1. Ακολουθώς η Επιτροπή εξέτασε τα αιτήματα και τις προδικαστικές ενστάσεις που ηγέρθησαν από πλευράς των τραπεζών Τράπεζα Κύπρου Λτδ, Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λτδ και Ελληνική Τράπεζα Λτδ, οι οποίες εστιάζονται κυρίως στα ακόλουθα θέματα:

- Σύνθεση της Επιτροπής
- Δικαίωμα αναφοράς και ακρόασης
- Έλλειψη Αντικειμενικότητας, προκατάληψη
- Δίκαιη Δίκη – Δημοσιότητα
- Εχέγγυα δίκαιης δίκης
- Άκυρη έρευνα και διαδικασία
- Έλλειψη στοιχείων και ικανοποιητικής μαρτυρίας
- Κατάχρηση εξουσίας για διεξαγωγή επί τόπου έρευνας
- Κακή εκτίμηση δεδομένων
- Παράτυπη και/ή παράνομη Έκθεση Αιτιάσεων
- Αλίευση Μαρτυρίας
- Ανεπαρκής καθορισμός παραβάσεων
- Προστασία από αυτοενοχοποίηση

2. Η Επιτροπή, αφού εξέτασε ενδελεχώς όλες τις ενστάσεις που ηγέρθησαν έκρινε ότι:

(α) από το περιεχόμενο των ενστάσεων και την όλη επιχειρηματολογία που αναπτύχθηκε γραπτώς και προφορικώς ενώπιον της Επιτροπής, δεν προκύπτει οποιαδήποτε εξόφθαλμη παρανομία και/ή παρατυπία σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας που να επιβάλλει στην Επιτροπή την ανάκληση της μέχρι τώρα διαδικασίας.

(β) ομόφωνα αποφάσισε ότι, δεν έχει κανένα δικαίωμα και/ή αρμοδιότητα να αποφανθεί επί της νομιμότητας των πράξεων της, όπως αυτές εγείρονται στις προδικαστικές ενστάσεις που υπέβαλαν οι τράπεζες.

(γ) Η Επιτροπή ως διοικητικό όργανο, όπως έχει νομολογιακά καθιερωθεί, δεν έχει αρμοδιότητα να κρίνει τη νομιμότητα των πράξεων και/ή των παραλείψεων της, αλλά μόνο το Ανώτατο Δικαστήριο, το οποίο βάσει του άρθρου 146 του Συντάγματος κέκτηται αποκλειστικής εξουσίας για τον έλεγχο των πράξεων και/ή παραλείψεων των διοικητικών οργάνων.

(δ) Οι εν λόγω προδικαστικές ενστάσεις μπορούν να εγερθούν, από τις εμπλεκόμενες τράπεζες σε περίπτωση καταδίκης τους, στα πλαίσια ακυρωτικής προσφυγής ενώπιον του Ανωτάτου Δικαστηρίου.

(Γ) 1. Ως προς την ένσταση της Τράπεζας Κύπρου Λτδ, της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ και της Ελληνικής Τράπεζας Λτδ, που αναφέρει ότι οτιδήποτε ειπώθηκε και/ή αναφέρθηκε κατά τη διάρκεια της επί τόπου έρευνας στα γραφεία των πιο πάνω τραπεζών θα πρέπει να αγνοηθεί παντελώς και να μη συνιστά μέρος της διαδικασίας, εκτός εάν αυτό συνιστά διευκρίνιση, η Επιτροπή προβαίνει στις ακόλουθες διευκρινήσεις:

(α) Βάσει των προνοιών του άρθρου 14(4), η Επιτροπή πρέπει να κοινοποιήσει προς τις ενδιαφερόμενες επιχειρήσεις όλα τα στοιχεία και έγγραφα πάνω στα οποία προτίθεται να στηρίξει την υπόθεση της.

(β) Παράλειψη από μέρους της Επιτροπής να πράξει τούτο, αποστερεί την Επιτροπή από του δικαιώματος να βασισθεί επί κάποιου στοιχείου κατά την έκδοση της απόφασής της.

(γ) Όπως φαίνεται από τα στοιχεία που έχουν κοινοποιηθεί προς τις εμπλεκόμενες επιχειρήσεις και επί των οποίων θα βασισθεί η υπό εξέταση υπόθεση, δεν περιλαμβάνεται οτιδήποτε το οποίο τυχόν

ειπώθηκε και/ή αναφέρθηκε κατά τη διάρκεια της επί τόπου έρευνας, γεγονός το οποίο υποδηλοί ότι η Επιτροπή δεν έλαβε αλλά ούτε προτίθεται να λάβει υπόψη της οτιδήποτε λέχθηκε και/ή ειπώθηκε κατά τη διάρκεια των επί τόπου ερευνών.

2. Με βάση τις πιο πάνω διευκρινήσεις η Επιτροπή θεωρεί ότι η εν λόγω ένσταση είναι άνευ αντικειμένου.

(Δ) 1. Αναφορικά με το αίτημα των τραπεζών για πλήρη αποκάλυψη των στοιχείων που έχουν διαγραφεί από τα έγγραφα που έχουν κοινοποιηθεί, καθώς και το αίτημα τους για πρόσβαση στο διοικητικό φάκελο της υπόθεσης, η Επιτροπή αποφάσισε όπως:

(α) Ικανοποιήσει το αίτημα των τραπεζών για πλήρη αποκάλυψη των στοιχείων που είχαν διαγραφεί, εξαιρουμένων αυτών που αφορούν τις τράπεζες οι οποίες έχουν απαλλαγεί και ως εκ τούτου δεν αποτελούν μέρος της παρούσας διαδικασίας

(β) Παρά το ότι η Επιτροπή δεν έχει υποχρέωση εκ του Νόμου να δώσει πρόσβαση σε ολόκληρο το σχηματισθέντα φάκελο, εντούτοις, στη συγκεκριμένη περίπτωση, η Επιτροπή αποφάσισε όπως ικανοποιήσει το αίτημα των τραπεζών για πρόσβαση στο διοικητικό φάκελο της υπόθεσης, εξαιρουμένων των στοιχείων που αφορούν τις τράπεζες οι οποίες έχουν απαλλαγεί και ως εκ τούτου δεν αποτελούν πλέον μέρος του διοικητικού φακέλου της παρούσας διαδικασίας, καθότι εκ της μελέτης του συνόλου του περιεχομένου του φακέλου, δεν προκύπτει οτιδήποτε που να δικαιολογεί την απόκρυψη οποιουδήποτε στοιχείου με βάση τις πρόνοιες της σχετικής νομοθεσίας, αλλά και με βάση τις αρχές του Διοικητικού Δικαίου, καθότι δεν παραβιάζεται οποιοδήποτε υπηρεσιακό συμφέρον ή συμφέρον τρίτου προσώπου .

(Ε) 1. Σε σχέση με τα αιτήματα που υπεβλήθησαν από την Τράπεζα Κύπρου Λτδ και Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λτδ, για ξεχωριστή εκδίκαση της υπόθεσης της κάθε τράπεζας, η Επιτροπή κατέληξε ότι:

(α) Οι εκ πρώτης όψεως παραβάσεις της νομοθεσίας, όπως διατυπώνονται στην Έκθεση Αιτιάσεων και στο μαρτυρικό υλικό που έχει κοινοποιηθεί στις εμπλεκόμενες επιχειρήσεις, βασίζονται στο γεγονός ότι οι εμπλεκόμενες τράπεζες προέβησαν σε συνεννοήσεις και/ή συμφωνίες μεταξύ τους.

(β) Οι κατά το άρθρο 4 της σχετικής νομοθεσίας παραβάσεις για συνεννόηση και/ή η συμφωνία, με σκοπό την παρακώλυση του ανταγωνισμού, σε αντίθεση με τις κατά το άρθρο 6 παραβάσεις για κατάχρηση δεσπόζουσας θέσης, συνιστούν παραβάσεις οι οποίες προϋποθέτουν τη συμμετοχή πέραν της μιας επιχείρησης.

(γ) Σε περίπτωση ξεχωριστής εκδίκασης της υπόθεσης θα παραβιάζονταν τα εχέγγυα μιας δίκαιης δίκης, λόγω του ότι μια από τις εμπλεκόμενες επιχειρήσεις, δεν θα λάμβανε γνώση το τι θα λεχθεί και/ή εγερθεί από τις άλλες επιχειρήσεις που εμπλέκονται στην υπό εξέταση υπόθεση.

(δ) Δεν θα ήταν εφικτό εκ των πραγμάτων για κάθε επιχείρηση να αντεξετάσει και/ή να αμφισβητήσει τους ισχυρισμούς που θα προβάλλονταν από τις άλλες εμπλεκόμενες τράπεζες, γεγονός το οποίο ενδεχομένως, θα παραβίαζε βασικές Συνταγματικές αρχές.

(ΣΤ) 1. Αναφορικά με το θέμα της συμμετοχής του κ. Αλέξανδρου Οικονόμου στην μέχρι τώρα διαδικασία, η Επιτροπή, αφού έλαβε υπόψη τις προφορικές ενστάσεις και τις επιστολές που ακολούθησαν από τους νομικούς συμβούλους της Τράπεζας Κύπρου Λτδ και Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ, σημειώνει τα εξής:

(α) Η Επιτροπή ως διοικητικό όργανο έχει την υποχρέωση να διασφαλίσει τα εχέγγυα μιας δίκαιης δίκης.

(β) Παρά τις γραπτές απαντήσεις που εδόθησαν από τους νομικούς συμβούλους της Τράπεζας Κύπρου Λτδ και της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ, εντούτοις δεν διευκρινίζεται κατά πόσο οι εν λόγω τράπεζες θεωρούν ότι έτυχαν δίκαιης δίκης λόγω της συμμετοχής του πιο πάνω ατόμου στην παρούσα διαδικασία. Εάν οι εν λόγω τράπεζες θεωρούν ότι έχουν επηρεαστεί τα εχέγγυα της δίκαιης δίκης, καλούνται όπως το δηλώσουν αυτό ευθέως.

2. Εν όψει των πιο πάνω, η Επιτροπή αποφάσισε όπως ζητηθεί από τους νομικούς αντιπροσώπους της Τράπεζας Κύπρου Λτδ και της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ όπως δηλώσουν σαφώς κατά πόσο θεωρούν ότι έχουν επηρεαστεί τα εχέγγυα της δίκαιης δίκης λόγω της συμμετοχής του πιο πάνω ατόμου στη μέχρι τώρα διαδικασία.
- (Ζ)** Εν όψει των πιο πάνω και για σκοπούς χρηστής διοίκησης, η Επιτροπή έδωσε οδηγίες προς το Γραμματέα της Επιτροπής όπως καταρτιστούν τροποποιημένες Εκθέσεις Αιτιάσεων για να δοθούν στις εμπλεκόμενες επιχειρήσεις.

Μετά την ανάγνωση της πιο πάνω απόφασης, ο Πρόεδρος της Επιτροπής κάλεσε την Τράπεζα Κύπρου Λτδ, Ελληνική Τράπεζα Λτδ και τη Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λτδ, όπως τοποθετηθούν επί του πιο πάνω θέματος (παρ. Στ). Οι εν λόγω τράπεζες μέσω των δικηγόρων τους, δήλωσαν ότι δεν δημιουργήθηκε και/ή δημιουργείται οποιοδήποτε πρόβλημα κατά την εκδίκαση της παρούσας υπόθεσης.

Μετά την πιο πάνω δήλωση, η Επιτροπή θεωρεί το όλο θέμα, της συμμετοχής του κ. Α. Οικονόμου στην μέχρι τώρα διαδικασία, ως λήξαν καθότι ουσιαστικά μετά τις πιο πάνω δηλώσεις των εμπλεκόμενων τραπεζών, παύει να υφίσταται οποιαδήποτε ένσταση σε σχέση με το πιο πάνω εγερθέν θέμα.

Τέλος, η Επιτροπή, μέσω του Γραμματέα επέδωσε στις πιο πάνω τράπεζες τροποποιημένη Έκθεση Αιτιάσεων σύμφωνα με τις οδηγίες της Επιτροπής, και οι δικηγόροι των εμπλεκόμενων μερών δήλωσαν ενώπιον της Επιτροπής ότι θεωρούν τον τρόπο της επίδοσης ως καλή επίδοση.

Μετά από εισήγηση των δικηγόρων, ορίσθηκε η συνέχιση της όλης διαδικασίας για τις 4 Νοεμβρίου 2003.

Χριστόδουλος Τσέλεπος
Πρόεδρος Επιτροπής
Προστασίας του Ανταγωνισμού