



## KÖZBESZERZÉSI HATÓSÁG

Iktatószám: T-05347/02/2016.

A Közbeszerzési Hatóság (a továbbiakban: Hatóság) a Kbt. 188. § (4) bekezdése alapján meghozta az alábbi

### HATÁROZATOT:

A **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhely: 1054 Budapest, Akadémia u. 6., a továbbiakban: Kérelmező) képviseletében eljáró [REDACTED] által a közbeszerzésekről szóló 2015. évi CXLI. törvény (a továbbiakban: Kbt.) **64. §-a szerinti öntisztázás érdekében meghozott intézkedések megfelelőek megbízhatóságának igazolására, erre tekintettel Kérelmező kérelmének a Hatóság helyt ad.**

Az ügyben eljárás költsége nem merült fel.

### INDOKOLÁS

Kérelmező a Hatósághoz 2016. december 1-jén a Kbt. 188. §-a szerinti öntisztázási kérelmet terjesztett elő megbízhatóságának igazolására.

**Kérelmező előadta**, hogy a Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban: GVH) 2013. november 19-én kelt [REDACTED] számú határozatában (a továbbiakban: GVH határozat, mellékletként csatolta a Kérelmező) megállapította, hogy a Kérelmező, továbbá [REDACTED]

[REDACTED] 2011. szeptember 15. és 2012. január 30. napja között tisztességtelen piaci magatartás és versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 11. § (2) bekezdés b) pontjának megsértésével a Tpt. 11. § (1) bekezdésében foglalt tilalomba ütközően, valamint az Európai Unió működéséről szóló szerződés (a továbbiakban: EUMSZ) 101. cikk (1) bekezdés b) pontjának megsértésével az EUMSZ. 101. cikk (1) bekezdésében foglalt tilalomba ütközően egységes, folyamatos komplex jogsértést valósítottak meg azáltal, hogy hitelkiváltó hitelek nyújtásának korlátozása révén a fix árfolyamú végtörlesztések csökkentése érdekében összehangolták a stratégiájukat, melynek keretében üzleti titoknak minősülő információkat is megosztottak egymással. A GVH a határozatában a Kérelmezőt [REDACTED]

[REDACTED] – Ft bírság megfizetésére kötelezte. A Kérelmező a versenyfelügyeleti bírságot határidőn belül megfizette (ennek teljesítéséről szóló igazolást mellékletként csatolta a Kérelmező). A GVH határozata abból a tényből indult ki, hogy az eljárásba vont pénzügyesek, ezek között a Kérelmező 2011. szeptember 22-én és október 3-án részt vettek az úgynevezett „retail risk” elnevezésű rendezvényen, ahol a résztvevők között információcserére került sor. Ezen információcsere a GVH határozata szerint a résztvevők fix árfolyamú devizahitel végtörlesztésével kapcsolatos jövőbeli stratégiáját, várható viselkedését befolyásolta. A GVH határozatában a bírság kiszabásának keretében megvizsgálta a Kérelmező rele-

váns forgalmi adatait, és a határozat 1. számú mellékletében kimunkált meghatározott forgalmi adatokat vette alapul.

Továbbá a Kérelmező kifejtette, hogy a GVH által jogsértőnek minősített 2011. szeptember 15-ei „retail risk” reggelin a Kérelmező képviselőjében [REDACTED] a 2011. október 3-ai retail risk reggelin [REDACTED] vett részt. A GVH határozat 441. pontja alapján az eljáró Versenytanács az eljárás alá vontakat részvételük alapján három csoportba sorolta. A Kérelmező a második csoportba került, amelyben azok a pénzüzetek találhatók, akik részt vettek ugyan a 2011. szeptember 15-ei és október 3-ai reggelin, azonban nem állt a GVH rendelkezésére arra vonatkozó bizonyíték, hogy részt vettek volna a kétoldalú egyeztetésekben. A Kérelmező szerint következésképpen az ő jogsértő magatartása enyhébb súlyú.

A Kérelmező továbbá előadta, hogy a GVH határozatnak a Kérelmező felelősségére vonatkozó 576. pontja megállapítja, hogy a Kérelmező kétoldalú egyeztetések lefolytatásában vállalt szerepe nem bizonyított, a felelősség alapja az, hogy kifejezett tudomása ugyan ilyen egyeztetésekről nem volt, azok lehetőségét azonban ésszerűen előre láthatta (volna). A GVH határozat 595. pontja a jogsértés kezdeti időpontjának 2011. szeptember 15-ét, míg 596. pontja befejező időpontjának 2012. január 30. napját jelöli meg. A Kérelmező szerint a GVH határozat 600. pontja a stratégiai összehangolás mellett a pénzüzetek üzleti titoknak minősülő információcseréjét is jogellenesnek minősíti. A GVH határozat 622. pontja a cselekményt kőkemény kartellnek minősíti, amely a magyar fordítástól eltérően jogi minősítés, nem pedig az ügy súlyosságára utal. A Kérelmező megállapítása szerint ezt igazolja a 622. szakasz 2. tagmondata, melyben a Versenytanács is kimondta, hogy „[a kőkemény kartell] azonban a fentebb kifejtettek szerint nem minősül klasszikusnak”. A jogsértés elbírálása körében a GVH a 624. pont indoka alapján a bírságközlemény szerint adható bírságpontok középszórájának felső határán elhelyezkedő bírságot szabott ki, értékelve a kartell klasszikustól eltérő jellegét. A GVH határozat 642. pontja alapján „az eljáró versenytanács szerint a jelen ügyben nem számszerűsíthető kellő megbízhatósággal a jogsértéssel elért előny, hiszen számos nem, vagy nehezen kvalifikálható tényező figyelembevételére lenne szükség (például gazdasági stabilitásra gyakorolt hatás és annak közvetlen és/vagy közvetett hatásai a bankokra)”.

A Kérelmező előadta, hogy a GVH határozata a Tptv. 83. §-a alapján a kihirdetéssel jogerős és végrehajtható. A Tptv. 83. § (1) bekezdés alapján a GVH határozat ellen a bírósági felülvizsgálat biztosított. A Kérelmező élt a jogszabályban meghatározott jogával, és az ügyben bírósági felülvizsgálatot kért.

A Kérelmező előadása alapján a bírósági felülvizsgálat a Fővárosi Törvényszék [REDACTED] számú határozatával 2016. február 24. napján zárult jogerősen. A Fővárosi Törvényszék jogerős ítéletében a GVH határozatát - változtatás nélkül - hatályban fenntartotta. A Fővárosi Törvényszék ítélete mivel fellebbezéssel nem támadható meg, a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) 228. §-a alapján kihirdetésével jogerőre emelkedett, azok a határidők azonban, amelyeket a határozat jogerőre emelkedésétől kell számítani, a határozatnak a féllal történt közlésével kezdődnek, melynek dátuma 2016. április 6. napja volt.

A Kérelmező véleménye szerint a Fővárosi Törvényszék jogerős ítélete után a Kérelmező 2016. április 6-i hatállyal a Kbt. 62. § (1) bekezdésének n) pontban megfogalmazott kizáró ok hatálya alá került, és ettől a naptól kezdően közbeszerzési eljárásokban nem lehet ajánlattevő, részvételre jelentkező, alvállalkozó és nem vehet részt alkalmasság igazolásában.

Kérelmező a kérelmében előadottak alapján a Hatóságot a megbízhatósága megállapítására kérte.

Kérelmező a fenti intézkedések bizonyítására az alábbi iratokat csatolta kérelméhez:

1. ügyvédi meghatalmazás,
2. GVH határozat,
3. felügyeleti bírság megfizetését bizonyító banki igazolás,
4. eljárást megszüntető végzés,
5. ügyfélpanaszok kezeléséről szóló [REDACTED] számú vezérigazgatói utasítás,
6. intézkedési terv,
7. munkaviszony megszüntetéséről szóló megállapodások,
8. Bankcsoport Etikai és Compliance Szabályzatáról szóló [REDACTED] sz. vezérigazgatói utasítás,
9. munkaköri leírás,
10. 2016. november 29. napján megtartott képzés tematikája, jelenléti ív,
11. továbbképzés tananyaga,
12. munkaszerződések mintája,
13. közbeszerzési körlevél,
14. Lázár János Miniszterelnökséget vezető miniszter Bankszövetség részére írt levele

**A Hatóság** először azt vizsgálta, hogy a kérelem az arra jogosulttól származik-e.

A Kbt. 188. § (1) bekezdése első fordulata szerint bármely gazdasági szereplő, akivel szemben a 62. § (1) bekezdés b) és f) pontjában említett kizáró ok kivételével bármely egyéb kizáró ok fennáll, kérelmet nyújthat be a Hatósághoz annak megállapítása érdekében, hogy az általa hozott intézkedések a kizáró ok fennállása ellenére kellőképpen igazolják megbízhatóságát.

A GVH 2013. november 19-én kelt, [REDACTED] ügyszámú határozatával a Kérelmezőt bírsággal sújtotta. Az indokolás szerint a GVH azt állapította meg, hogy a Kérelmező és a többi bírságot bank 2011. szeptember 15. és 2012. január 30. között egységes, komplex, folyamatos jogsértést valósítottak meg azáltal, hogy a hitelkiváltó hitelek nyújtásának korlátozása révén a fix árfolyamú végtörlesztések csökkentése érdekében összehangolták stratégiájukat, melynek keretében üzleti titoknak minősülő információkat osztottak meg egymással.

A Kbt. 62. § (1) bekezdésének n) pontja szerint az eljárásban nem lehet ajánlattevő, részvételre jelentkező, alvállalkozó, és nem vehet részt alkalmasság igazolásában olyan gazdasági szereplő, aki, a Tptv. 11.§-a szerinti három évnél nem régebben meghozott – jogerős és végrehajtható versenyfelügyeleti határozatában, vagy a versenyfelügyeleti határozat bírósági felülvizsgálata esetén a bíróság jogerős és végrehajtható határozatában megállapított és bírsággal sújtott jogszabálysértést követett el.

A Kbt. 188. § (4) bekezdése szerint, ha a kérelmet a Hatóság - vagy bírósági felülvizsgálata esetén a bíróság - határozatában elutasítja, az adott kizáró ok alatt álló gazdasági szereplő akkor nyújthat be ismételt kérelmet az (1) bekezdés szerint az azonos okból fennálló kizáró okkal kapcsolatban, ha megbízhatóságát az előző kérelmének elutasítását követő intézkedéssel kívánja bizonyítani.

Kérelmező a - Hatóság által 2016. július 25-én kézhez vett - Kbt. 188. §-a szerinti öntisztázási kérelmet terjesztett elő megbízhatóságának igazolására.

A kérelmező 2016. szeptember 9-én kelt nyilatkozatában kérelmét visszavonta, ezért a Hatóság az eljárást T-03569/07/2016. számú végzésében megszüntette.

A Kérelmező a Hatósághoz 2016. december 1-jén a Kbt. 188. § (4) bekezdése alapján újabb öntisztázási kérelmet terjesztett elő megbízhatóságának igazolására. Újabb kérelmében a Kérelmező álláspontja szerint olyan, az előző kérelem elutasítását követően hozott intézkedéseket mutatott be, amelyek bizonyítják megbízhatóságát.

A Kérelmező a Hatóság felé 2016. december 22. napján önkéntes hiánypótlást nyújtott be, melyben előadta, hogy a 2016. december 1. napján benyújtott öntisztázás iránti kérelmük-