

برنامج EBRD و GCF المشترك لتمويل مشاريع الطاقة المستدامة

نظام الإدارة البيئي والاجتماعي

المقدمة

البرنامج المقترح لتمويل مشاريع الطاقة المستدامة (SEFF) ("البرنامج") والمشارك بين EBRD و GCF يوفر تمويل لمجموعة من المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) مثل المصارف المحلية ومؤسسات التمويل متناهي الصغر والتمويل التأجيري (Leasing). يتم إيداع أموال الـ "جرين كلايمت فاند" (GCF) في حساب خاص لدى EBRD، ويوزع على المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) بناء على احتياجات السوق وبدورها تقوم المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) بإعادة إقراض هذه الأموال لتمويل مجموعة من مشاريع كفاءة الطاقة والطاقة المتجددة وصمود المناخ في الدول النامية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وغرب ووسط آسيا والقوقاز وجنوب وشرق أوروبا. كما يقدم البرنامج للمشاريع الفرعية التي يتم إقراضها خدمة الدعم الفني التي تشمل الاستشارات الاستثمارية والتدريب الفني والتسويق.

تشمل المشاريع الفرعية التي تمولها المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) القطاعات الصناعية والتجارية والسكنية بشكل عام. تتمثل الغالبية العظمى من القروض السكنية في شراء الأجهزة المنزلية الموفرة للطاقة التي يتم اختيارها من قائمة الأجهزة المعتمدة مسبقا (المعروفة بـ BATS). تشمل قائمة BATS على بيانات متعلقة بالسوق المعني لأجهزة تم تقييمها على أنها عالية الكفاءة وبتكلفة معقولة لتحقيق كفاءة استخدام الطاقة و/أو الطاقة المتجددة و/أو صمود المناخ (حسب السياق المحلي). وتحتوي القائمة على حوالي 50 فئة أساسية لتكنولوجيا المناخ (Climate Technology)، و500 فئة فرعية ومعايير الأداء الخاصة بها بالإضافة إلى موديلات المعدات والمواد المتاحة في السوق وقائمة من الشركات المصنعة والموردين وشركات خدمات التركيب. ستعرض هذه القائمة على المواقع الإلكترونية للمؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) ويمكن للمقترضين الفرعيين الحصول على شهادات الأهلية من خلال طلب ذلك عن طريق الموقع الإلكتروني.

وتتطلب قروض القطاعات الصناعية والتجارية تقييم الأهلية من قبل الخبراء المعنيين ما لم يوفر مورد المعدات تسهيلات تمويل. تعتبر المشاريع الفرعية من هذه الفئة استثمارات متوسطة الحجم (مثل كفاءة الطاقة للمصانع والمباني). يقوم خبراء EBRD بإجراء تحليل وتقييم لسلسلة الإمداد، ومراجعة الخطط الاستثمارية المقترحة وتحديد أهليتها. يقوم الخبراء بإضافة مقترحات لتعزيز أداء المشاريع الفرعية الممولة وتحديد الأولويات الاستثمارية فيها في وجود ضرورة لذلك. ويعتبر تقرير تقييم الأهلية بمثابة دليل على أهلية المشروع الفرعي لموافقة المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) على القرض.

من خلال منهج الاستثمار المذكور أعلاه، متوقع ان تحقق المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) بالتضامن مع EBRD ما لا يقل عن ٢٠ ألف مشروع فرعي للمقترضين من كافة القطاعات سواء من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وقطاع الشركات والصناعة، ومطورين مشاريع الطاقة المتجددة والمزارعين والقطاع المنزلي.

نظام الإدارة البيئي والاجتماعي ("ESMS")

سوف يقوم EBRD بإنشاء نظام ESMS شامل استنادا على سياسته البيئية والاجتماعية الخاصة ليضمن التزام المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) بجميع المتطلبات اللازمة والحد من المخاطر البيئية والاجتماعية المتعلقة بتنفيذ المشاريع. وعلى المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) أيضا تحديد الأدوار والمسؤوليات لموظفيهم المعيّنين للإشراف على وتنفيذ ESMS بشكل يومي

بالإضافة إلى مسؤولياتهم بتوفير الخبرة الفنية الكافية (سواء من خبرات موظفيهم أو شركات خارجية يتعاقدون معها) لتطبيق الـ ESMS لهم.

تصنّف المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) ويُحدد لها عدداً من الشروط المفروضة عليها كما هو موضح أدناه. ويقوم الـ EBRD بالمراقبة الشاملة للبرنامج كما موضح أدناه أيضاً، ويتم تنفيذ دعم البرنامج من قبل استشاريين فنيين. تقدم التقارير إلى الـ "جرين كلايمت فاند" (GCF) بناءً على نتائج هذه المراقبة.

تصنيف المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions)

نظراً إلى أن الهيكل التمويلي للبرنامج تعتمد على توفير التمويل من خلال وساطة مؤسسات مالية (FIs)، يُصنّف الـ EBRD جميع مشاريع هذا البرنامج على أنها مؤسسات مالية (FIs). وبالتالي تخضع جميع المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) لنفس عملية التقييم البيئي والاجتماعي التي تخضع لها المشاريع الممولة مباشرة من قبل الـ EBRD. ومع ذلك، سيتم تعديل التقييم البيئي والاجتماعي حسب خصائص مشاريع المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) المحددة.

وعلى عكس المؤسسات المالية الدولية الأخرى، مثل مؤسسة التمويل الدولية، لا يُصنّف الـ EBRD المؤسسات المالية إلى فئات أصغر مثل FI-1، FI-2، و FI-3. ومع ذلك، يقوم الـ EBRD بتصنيف غير رسمي لمخاطر المؤسسات المالية (FIs) وأنشطتها الحالية والمقترحة. في سياق البرنامج، تعتبر القروض المقدمة إلى المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) للتمويل السكني من فئة المخاطر البيئية والاجتماعية المنخفضة في حين أن القروض المقدمة لتمويل المشاريع الصناعية والتجارية تعتبر من فئة المخاطر البيئية والاجتماعية المتوسطة - المنخفضة أو المتوسطة - العالية، والمخاطر وفي عدد قليل من الحالات تعتبر شديدة الخطورة في سياق تمويل مشاريع معينة في مجال الطاقة المتجددة.

يتم تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية لكل مؤسسة مالية مشاركة (Participating Financial Institutions) على حدى من قبل الـ EBRD وذلك من خلال مجموعة أسئلة متنوعة تشمل ما يلي:

- ما هي طبيعة أعمال المؤسسة المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) (على سبيل المثال التمويل متناهي الصغر أو الصغير أو المتوسط أو تمويل المشاريع الكبيرة، أو تمويل الشركات، أو التأجير التمويلي)؟
- ما هي طبيعة المشروع المقترح، على سبيل المثال خط انئتمان أو تأجير تمويلي (Leasing)؟
- في حالة طرح خطوط الائتمان، ما هي طبيعة المشاريع المؤهلة؟
- هل لدى المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) أي أعراض حالية قد تشكل مخاطر بيئية واجتماعية عالية؟
- ما هي السياسات والإجراءات و / أو الأنظمة الإدارية الحالية المتعلقة بالشؤون الاجتماعية والبيئية والموارد البشرية؟
- هل البنك على دراية بسياسات وممارسات وأداء عمليات المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) من خلال المشاريع الحالية أو الماضية؟
- هل مؤسسة المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) مرتبطة مع مؤسسات مالية دولية أخرى / بنوك تنمية متعددة الأطراف / مانحين / مؤسسات مالية تعمل بمبادئ إدارة المخاطر المعروفة بمبادئ الاستواء (Equator Principles)؟

يبدأ التقييم البيئي والاجتماعي لمشاريع المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) باستبيان يجب أن يستوفيه عميل المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) ويُقدم لـ EBRD للمرجعة. واستناداً على المعلومات التي يتم الحصول عليها من خلال مراجعة إجابات العميل يحدد الـ EBRD ما يلي:

- إذا كانت هناك حاجة لمزيد من التحقق البيئي والاجتماعي؛
- إذا كان هناك حاجة لمتطلبات أخرى من العميل للمشاريع الفرعية؛

- إذا كان هناك حاجة للتدريب بغرض تعزيز قدرات إدارة الموارد البشرية والبيئية والاجتماعية للمؤسسات مالية (FIs):
- و
- طبيعة التقارير ووسائل الرصد التي ستفرض على المشروع.

متطلبات الأداء والاستثناءات، ومطابقة القوانين واللوائح ذات الصلة

عام

يتعين على جميع المشاريع الفرعية التي تمويلها المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) أن تتوافق مع قائمة الاستثناءات البيئية والاجتماعية لـ EBRD، فضلا عن اللوائح والمعايير المحلية والوطنية المتعلقة بالبيئة والصحة والسلامة والعمل.

في الحالات التي تقوم فيها المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) بتمويل مشاريع صنفتها تقييم المخاطر البيئية المعتمد لدى EBRD في الفئة 'A'، سوف يتعين على المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) ضمان التزام جميع هذه المشاريع الفرعية بمعايير القائمة الإرشادية لمشاريع هذه الفئة المدرجة في الملحق 2 في سياسة EBRD البيئية والاجتماعية (المعروفة بـ ESP)؛ ويتعين أيضا على مثل هذه المشاريع الفرعية تلبية متطلبات الأداء من ١ إلى ٨ بالإضافة إلى رقم ١٠، يمكن العثور على الملحق ٢ في الصفحة ٩ من سياسة EBRD البيئية والاجتماعية من خلال هذا الرابط.

متطلبات الأداء المحددة

على جميع المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) التي يتم تمويلها من خلال هذا البرنامج الالتزام بمتطلبات الأداء الخاصة بـ EBRD ذات الصلة وعلى النحو المبين أدناه.

١) المتطلبات المطبقة على المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) نفسه وليس المشاريع الفرعية

أ. مطلب الأداء رقم ٢: العمال وظروف العمل. الشروط الأساسية لمطلب الأداء رقم ٢ هي أن تمثل المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions)، كحد أدنى، مع (أولاً) قوانين العمالة والضمان الاجتماعي والصحة والسلامة المهنية المحلية و(ثانياً) المبادئ والمعايير الأساسية المنصوص عليها في اتفاقيات منظمة العمل الدولية.

ب. مطلب الأداء رقم ٤: الصحة والسلامة. الشروط الأساسية لمطلب الأداء رقم ٤ هي أن تتخذ المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) خطوات لتحديد ومنع وقوع الحوادث والإصابات والأمراض للعمال والمجتمعات المحلية المتأثرة بنشأة المشروع أو مرتبطة به أو التي تحدث في سياق أنشطة المشروع. كما عليها إعداد وتنفيذ التدابير الوقائية وخطط لإدارة الصحة ومخاطر السلامة وفقا لنهج التسلسل الهرمي للتخفيف المخاطر والممارسة العالمية الجيدة (GIP).

٢) المتطلبات المطبقة على المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) وأنشطته وسابقتها أعماله

مطلب الأداء رقم ٩: الوسطاء الماليين. الشروط الأساسية لمطلب الأداء رقم ٩ هي أن تضع المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) تعريف واضح لنظام الإدارة البيئية والاجتماعية (ESMS) يشمل سياسات وإجراءات بيئية واجتماعية تتناسب مع طبيعة الوسيط المالي ومستوى المخاطر البيئية والاجتماعية المرتبطة بأنشطته التجارية ونوع المشروع والمشاريع الفرعية.

يمكن العثور على لائحة متطلبات الأداء الكاملة من خلال هذا الرابط. ولساعدة المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) في تنفيذ الشروط المذكورة أعلاه، طوّر EBRD عددا من الوثائق التوجيهية والتي يمكن الوصول إليها من خلال هذا الرابط.

المراقبة

يتعن على جميع المؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) أن تقدم تقرير سنوي عن الحالة البيئية والاجتماعية الناتجة عن تنفيذ نظام الإدارة البيئي والاجتماعي (ESMS) ومطلب الأداء رقم ٩ ومطلب الأداء رقم ٢ ومتطلبات الصحة والسلامة المهنية المتعلقة بمطلب الأداء رقم ٤، فضلا عن الأداء البيئي والاجتماعي لمحفظه المشاريع الفرعية الخاصة بهم. كما يحتفظ الـ EBRD بحق إجراء زيارات ميدانية للمؤسسات المالية المشاركة (Participating Financial Institutions) لمراقبة تنفيذ متطلبات البنك ولزيارة المشاريع الفرعية حسب الضرورة.