

Project Amazon

Χώρα:	Ελλάδα
Αριθμός Επένδυσης: Επιχειρηματικός	51243
Τομέας:	Χρηματοδοτική μίσθωση
Κατηγορία Επένδυσης:	Ιδιωτική
Περιβαλλοντική Κατηγορία:	F1
Ημερομηνία Διοικητικού Συμβουλίου:	06 Μαΐου 2020
Στάδιο Επένδυσης:	Υπογεγραμμένο
Δημοσίευση παρόντος:	

Περιγραφή Έργου

Επένδυση 37 εκατ. Ευρώ σε ομολογίες υψηλής σειράς κατάταξης (senior notes) υπό δομή πιλοποίησης στην Ελλάδα, που εκδόθηκε από το όχημα ειδικού σκοπού Cronus Finance Designated Activity (ο «Εκδότης»). Η δομή περιλαμβάνει την πιλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου αποδοτικών συμβολαίων χρηματοδοτικών μισθώσεων αυτοκινήτων, που πωλήθηκαν από την Olympic Εμπορική και Τουριστική Επιχείρηση Α.Ε. (η «Εταιρεία» ή «Olympic») στον Εκδότη για το σκοπό της πιλοποίησης.

Στόχοι Έργου

Τα έσοδα της πιλοποίησης θα χρησιμοποιηθούν από την Olympic για την ενίσχυση της χρηματοδοτικής της βάσης, τη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος, εκσυγχρονίζοντας τον στόλο της με ηλεκτρικά και υβριδικά οχήματα, καθώς και για την διεύρυνση του χαρτοφυλακίου της, εξασφαλίζοντας νέες χρηματοδοτικές μισθώσεις αυτοκινήτων σε υπάρχοντες και νέους εταιρικούς πελάτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Μεταρρυθμιστικά Οφέλη

Αναμενόμενο αποτέλεσμα Μεταρρυθμιστικού Οφέλους (ETI score): 62

Η επένδυση της Τράπεζας θα ενισχύσει τη διεύρυνση του χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της Olympic και θα συμβάλει στην καλύτερη αντιστοίχιση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Εταιρείας όσον αφορά τη διάρκεια/λήξη τους. Η συναλλαγή θα συμβάλει επίσης στην ανάπτυξη της κεφαλαιαγοράς, ενισχύοντας την επενδυτική βάση και προσελκύοντας

για πρώτη φορά έναν ιδιώτη επενδυτή σε μια πιλοποίηση εκτός του τραπεζικού τομέα. Επιπλέον, αυτή είναι η πρώτη πιλοποίηση ενεργητικού στην Ελλάδα που μέρος των εσόδων θα χρησιμοποιηθεί για πράσινες επενδύσεις, υποστηρίζοντας την Olympic στη μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος.

Πληροφορίες Πελάτη

CRONUS FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ABS

Εκδότης: Το Cronus Finance Designated Activity είναι ένα όχημα ειδικού σκοπού που ιδρύθηκε στην Ιρλανδία για τους σκοπούς της πιλοποίησης, με δομή ανακυκλωμένης περιόδου, των χρηματοδοτικών μισθώσεων αυτοκινήτων της Olympic.

Εντολέας: Η Olympic είναι η κορυφαία εταιρεία ενοικίασης αυτοκινήτων στην Ελλάδα, και κύριος δικαιοδόχος (master franchisee) της Avis Budget Group, κατέχοντας περίπου 30% του μεριδίου αγοράς. Με στόλο άνω των 38.000 οχημάτων, η εταιρεία δραστηριοποιείται τόσο στον τομέα της ενοικίασης αυτοκινήτων, όσο και στον τομέα της μακροχρόνιας μίσθωσης, καθώς και στον κλάδο των μεταχειρισμένων αυτοκινήτων.

Χρηματοδότηση από την EBRD

Ευρώ 37.000.000,00

Επένδυση 37 εκατ. Ευρώ σε ομολογίες υψηλής σειράς κατάταξης (senior notes).

Συνολικό Κόστος Έργου

Ευρώ 186.400.000,00

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Περίληψη

Κατηγορία FI βάσει του ESP 2014. Η Εταιρεία θα πρέπει να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις Απαιτήσεις Απόδοσης 2, 4 και 9 της ΕΤΑΑ, να εφαρμόζει τις Διαδικασίες Διαχείρισης Περιβαλλοντικών και Κοινωνικών Κινδύνων της ΕΤΑΑ για εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και να υποβάλλει Ετήσιες Περιβαλλοντικές και Κοινωνικές Εκθέσεις στην Τράπεζα.

Τεχνική Συνεργασία

Καμία.

Συμπληρωματικότητα

Οι πηγές συμπληρωματικότητας περιλαμβάνουν i) Δομή χρηματοδότησης: η ΕΤΑΑ προσφέρει χρηματοδότηση μη διαθέσιμη από άλλες εμπορικές πηγές υπό λογικούς όρους και προϋποθέσεις. Η χρηματοδότηση αυτή είναι αναγκαία για να δομηθεί η συναλλαγή, και ii) Γνώση, καινοτομία και ανάπτυξη δεξιοτήτων: η ΕΤΑΑ παρέχει εξειδικευμένη γνώση, καινοτομία, και / ή δεξιότητες που είναι σημαντικές για την έγκαιρη υλοποίηση των στόχων του έργου, συμπεριλαμβανομένης της

υποστήριξης του πελάτη προς την ενίσχυση των ικανοτήτων του.

Στοιχεία Επικοινωνίας της Εταιρείας

Βαγγέλης Αθρινός

contact@avis.gr, +30 210 6879800

www.myavis.gr

Βασιλέως Γεωργίου 50Α, 15233, Χαλάνδρι, Ελλάδα

Τελευταία ενημέρωση PSD

8 Οκτωβρίου 2020

Κατανοώντας την Μετάβαση

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση της EBRD για την μέτρηση του μεταρρυθμιστικού οφέλους είναι διαθέσιμες [εδώ](#).

Επιχειρηματικές Ευκαιρίες

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες ή προμήθειες, επικοινωνήστε με την εταιρεία.

Για επιχειρηματικές ευκαιρίες με την EBRD (που δεν σχετίζονται με προμήθειες) επικοινωνήστε με:

Τηλ: +44 20 7338 7168

Email: projectenquiries@ebrd.com

Για έργα δημοσίου τομέα, επισκεφτείτε EBRD Procurement:

Τηλ: +4420 7338 6794

Email: procurement@ebrd.com

Γενικές Ερωτήσεις

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική (ESP)

Η [ESP](#) και οι συναφείς Απαιτήσεις Απόδοσης (PRs) ορίζουν τον τρόπο με τον οποίο η EBRD τηρεί τη δέσμευσή της να προωθεί την «περιβαλλοντικά ασφαλή και βιώσιμη ανάπτυξη». Η ESP και οι PRs περιλαμβάνουν συγκεκριμένες διατάξεις σχετικά με την συμμόρφωση των πελατών με τις ισχύουσες απαιτήσεις της εκάστοτε εθνικής νομοθεσίας στο πλαίσιο της δημόσιας ενημέρωσης και διαβούλευσης καθώς και σχετικά με την εγκαθίδρυση ενός μηχανισμού παραπόνων ο οποίος θα λαμβάνει και θα διευκολύνει την επίλυση προβλημάτων και την υποβολή παραπόνων εκ μέρους των ενδιαφερόμενων, και συγκεκριμένα, σχετικά με την περιβαλλοντική και κοινωνική απόδοση του πελάτη και του έργου. Αναλογικά προς τη φύση και την κλίμακα των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων και επιπτώσεων, η πολιτική συμπληρωματικότητας της EBRD απαιτεί επιπλέον από τους πελάτες της να δημοσιεύουν πληροφορίες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, αναφορικά με τους κινδύνους και τον αντίκτυπο που επιφέρουν τα έργα ή να συμμετέχουν σε ουσιαστική διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψιν και ανταποκρινόμενοι στις παρατηρήσεις όλων των μερών.

Περισσότερες πληροφορίες για τις σχετικές πρακτικές της EBRD είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της [ESP](#).

Ακεραιότητα και Συμμόρφωση

Το Γραφείο του Προϊστάμενου Συμμόρφωσης της EBRD (OCCO) προωθεί την καλή διακυβέρνηση και διασφαλίζει την εφαρμογή υψηλών προδιαγραφών ακεραιότητας σε όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας σύμφωνα με τις διεθνείς καλές πρακτικές. Η μελέτη δέουσας επιμέλειας ζητημάτων ακεραιότητας εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών της Τράπεζας ώστε να διασφαλιστεί ότι τα έργα δεν παρουσιάζουν μη αποδεκτή ακεραιότητα ή κίνδυνο φήμης για την Τράπεζα. Η Τράπεζα θεωρεί ότι ο εντοπισμός και η επίλυση προβλημάτων σε όλα τα στάδια αξιολόγησης για την έγκριση του έργου είναι τα πιο αποτελεσματικά μέσα διασφάλισης της ακεραιότητας των συναλλαγών της Τράπεζας. Το Γραφείο Συμμόρφωσης παίζει κομβικό ρόλο σε αυτήν την προσπάθεια προστασίας και επιπλέον βοηθάει στο έργο της παρακολούθησης των κινδύνων ακεραιότητας των έργων μετά από την επένδυση.

Το Γραφείο Συμμόρφωσης είναι επιπλέον υπεύθυνο για τη διερεύνηση καταγγελιών απάτης, διαφθοράς καθώς και με παραπτώματα που εντοπίζονται σε έργα που χρηματοδοτούνται από την EBRD. Οποιοδήποτε πρόσωπο εντός ή εκτός της Τράπεζας υποπτεύεται απάτη ή διαφθορά καλείται να υποβάλει γραπτή αναφορά στον Προϊστάμενο του Γραφείου Συμμόρφωσης μέσω e-mail στη διεύθυνση compliance@ebrd.com. Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται από το Γραφείο Συμμόρφωσης το οποίο θα αναλαμβάνει την παρακολούθηση των περιπτώσεων. Όλες οι αναφορές θα εξετάζονται, συμπεριλαμβανομένων των ανωνύμων. Οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν σε όλες τις γλώσσες εργασίας της Τράπεζας ή στις γλώσσες των χωρών όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Οι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται καλή τη πίστει.

Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία (AIP)

Η AIP καθορίζει το με ποιόν τρόπο η EBRD γνωστοποιεί πληροφορίες και διαβουλεύεται με ενδιαφερόμενα μέρη έτσι ώστε να προωθηθεί η καλύτερη ευαισθητοποίηση και κατανόηση των στρατηγικών, των πολιτικών και των δραστηριοτήτων της, μετά την έναρξη ισχύος της στις 1 Ιανουαρίου 2020.

Παρακαλούμε επισκεφτείτε την σελίδα [Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία](#) για να ενημερωθείτε σχετικά με τις πληροφορίες που διατίθενται στην ιστοσελίδα της EBRD.

Συγκεκριμένα ερωτήματα μπορούν να υποβληθούν μέσω της πλατφόρμας [EBRD Enquiries form](#).

Ανεξάρτητος Μηχανισμός Λογοδοσίας Έργου (IPAM)

Σε περίπτωση που αποβούν άκαρπες οι προσπάθειες αντιμετώπισης προβλημάτων τα οποία αφορούν τον Πελάτη ή την Τράπεζα (π.χ. μέσω του μηχανισμού καταγγελίας έργου από τον Πελάτη ή μέσω της άμεσης επαφής με την διοίκηση της Τράπεζας), τα άτομα ή οι οργανισμοί μπορούν να απευθύνουν τους προβληματισμούς τους μέσω του Ανεξάρτητου Μηχανισμού Λογοδοσίας Έργου της EBRD.

Ο Μηχανισμός IPAM διερευνά ανεξάρτητα τα προβλήματα των Έργων που θεωρούνται (ή πρόκειται να αποβούν) επιβλαβή. Ο σκοπός του Μηχανισμού είναι: αφενός η ενίσχυση του διαλόγου μεταξύ των εμπλεκόμενων στο Έργο, με σκοπό την επίλυση προβλημάτων που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και τη δημοσιοποίηση στοιχείων, ώστε να καταστεί σαφές κατά πόσο η Τράπεζα έχει συμμορφωθεί με την [Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολιτική](#) της ή με διατάξεις που αφορούν το Έργο και την [Πολιτική Πρόσβασης στην Πληροφορία](#), και αφετέρου,

κατά περίπτωση, η αντιμετώπιση οποιασδήποτε υφιστάμενης μη-συμμόρφωσης με αυτές τις πολιτικές, προλαμβάνοντας παράλληλα και τυχόν μελλοντική μη- συμμόρφωση από την Τράπεζα.

Μπορείτε να επισκεφτείτε την ιστοσελίδα μας για να μάθετε πώς να υποβάλετε ένα Αίτημα μέσω του [εμπιστευτικού διαδικτυακού εντύπου](#), μέσω [email](#), [ταχυδρομείου ή τηλεφώνου](#). Βρισκόμαστε στη διάθεσή σας για να συζητήσουμε τους προβληματισμούς σας και να απαντήσουμε σε τυχόν απορίες σας σχετικά με την υποβολή ή επεξεργασία των Αιτημάτων, τα οποία ακολουθούν την [Πολιτική Λογοδοσίας](#) για τα Έργα και την [Οδηγία](#). Η ταυτότητα του καταγγέλλοντος μπορεί να διατηρηθεί απόρρητη εφόσον ζητηθεί.