

# Santander Leasing Sekurytyzacja Syntetyczna

Kraj: Polska

Numer projektu: 52989

Sektor działalności gospodarczej: Instytucje Finansowe

Rodzaj zawiadomienia: Prywatne

Kategoria środowiskowa: FI

Docelowa Data zatwierdzenia: 20 września 2023

Status: Podpisane

Dokument Podsumowujący Projekt w jęz. angielskim opublikowany w dniu: 9 października 2023

## Opis Projektu

Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju („EBOiR”) podpisał umowę na sekurytyzację syntetyczną z Santander Leasing S.A. („SL”), spółką leasingową zarejestrowaną w Polsce z Grupy Santander Bank Polska („SBP”). W ramach sekurytyzacji syntetycznej, EBOiR udzielił gwarancji dla transzy mezzanine w wysokości 55 mln euro. Umowa zawarta z Santander Leasing dotyczy portfela o wartości 514 milionów euro, zawierającego należności leasingowe i pożyczkowe udzielone małym i średnim przedsiębiorstwom (SME) i spółkom o średniej kapitalizacji. Struktura wykorzystuje gwarancję nierzeczywistą, przenosząc na EBOiR ryzyko kredytowe transzy mezzanine sekurytyzowanego portfela.

## Cele Projektu

Projekt umożliwi grupie SBP dalsze wzmocnienie jej odporności finansowej oraz zwiększenie finansowania gospodarki realnej. Grupa SBP zobowiązuje się zapewnić nowe finansowanie polskim MŚP i spółkom o średniej kapitalizacji w wysokości czterokrotności kwoty gwarancji EBOiR, z czego kwota odpowiadająca 140% kwoty gwarancji EBOiR zostanie przeznaczona na zielone projekty przyczyniające się do działań klimatycznych i zrównoważonego rozwoju środowiska..

## Wpływ projektu na transformację gospodarki

Wskaźnik ETI: 60

## Informacje o Kliencie

### Santander Leasing S.A.

Santander Leasing jest częścią Grupy Santander Bank Polska i jest jedną z największych firm leasingowych w Polsce z aktywami o wartości 3,1 miliarda euro i kapitałem własnym o wartości 184 milionów euro na dzień 30 czerwca 2023 roku. SL specjalizuje się w finansowaniu maszyn, urządzeń i pojazdów.

### Podsumowanie finansowania EBOR

Gwarancja nieruchomości, tranza mezzanine sekurytyzacji syntetycznej w wysokości 55 mln EUR

### Całkowity koszt Projektu

Gwarancja nieruchomości, tranza mezzanine sekurytyzacji syntetycznej w wysokości 55 mln EUR

### Wartość dodana

*Innowacyjna struktura finansowania i ograniczanie ryzyka:* Celem projektu jest ułatwienie rozwoju i ekspansji instrumentu wzmacniającego kapitał własny instytucji finansowych na polskim rynku finansowym.

*Innowacyjne struktury / instrument zielonego finansowania i wyznaczanie standardów:*

Udział EBOiR w transakcji wyznacza wyższe standardy oraz wspiera dalszą mobilizację inwestorów prywatnych, przyczyniając się do rozszerzania rynku sekurytyzacji.

Dodatkowy wymóg Banku dotyczący alokacji inwestycji na finansowanie projektów kwalifikujących się do GET, jest cechą wyróżniającą i kluczową w porównaniu do innych inwestorów.

### Wpływ środowiskowo-społeczny

Kategoria FI (ESP 2019). SL jest obecnym klientem Banku i będzie zobowiązany do dalszego spełniania wymagań EBOiR (PR) 2, 4 i 9; przestrzegania procedur zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym EBOiR, odpowiednich dla rodzaju podejmowanych inwestycji; oraz do składania rocznych raportów środowiskowych i społecznych. Sekurytyzowany portfel należności leasingowych i pożyczkowych dla MŚP i przedsiębiorstw, będzie podlegać systemowi zarządzania środowiskowego i społecznego („ESMS”) obowiązującego w SL, a udzielone nowe finansowanie powinno być monitorowane zgodnie z wymogami PR9 i ESMS Santander Leasing. Wszelkie potencjalne projekty dotyczące energii odnawialnej będą musiały spełniać kryteria kwalifikowalności

E&S odpowiednio dla projektów wodnych, wiatrowych, słonecznych, bioenergetycznych i geotermalnych. Wszelkie projekty związane z energią słoneczną będą zarządzane zgodnie z „Proponowanym podejściem do zarządzania ryzykiem w łańcuchu dostaw energii słonecznej” (CS/FO/21-35), (CS/FO/21-35 (Dodaj 2)) i wszelkimi późniejszymi wytycznymi opracowanymi w ramach tego podejścia. Projekt uznano za dostosowany do zasad Umowy Paryskiej po przeprowadzeniu due diligence zgodnego z metodyką EBOiR. Udział GET wynosi 100%.

## Współpraca techniczna i finansowanie grantowe

Nie dotyczy

### Dane kontaktowe Spółki

Dominika Jakubowska

[Dominika.jakubowska@santanderleasing.pl](mailto:Dominika.jakubowska@santanderleasing.pl)

+48 510 027 055

<https://www.santander.pl/santander-leasing>

ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań, Poland

### Rozumienie transformacji

Więcej informacji na temat podejścia EBOR do mierzenia skutków przechodzenia w kierunku otwartej gospodarki rynkowej można znaleźć [tutaj](#).

### Możliwości współpracy

W sprawie nawiązania współpracy lub zamówień publicznych należy kontaktować się bezpośrednio ze spółką.

W sprawie nawiązania współpracy z EBOR (niezwiązanej z zamówieniami publicznymi) należy kontaktować się z:

Tel.: +44 20 7338 7168

E-mail: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

W przypadku projektów w sektorze państwowym należy przejść na stronę internetową [Przetargi EBOR](#):

Tel.: +44 20 7338 6794

E-mail: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Zapytania ogólne

Zapytania ogólne można składać za pomocą [formularza zapytań EBOR](#).

## Polityka środowiskowa i społeczna (ESP)

[Polityka środowiskowa i społeczna](#) oraz związane z nią wymagania operacyjne określają, w jaki sposób EBOiR realizuje swoje zobowiązanie do wspierania „zrównoważonego i korzystnego dla środowiska rozwoju”. Polityka środowiskowa i społeczna oraz obowiązania operacyjne obejmują szczegółowe postanowienia dotyczące przestrzegania przez klientów obowiązujących przepisów krajowych w zakresie informacji i konsultacji publicznych, a także wprowadzania przez nich mechanizmów składania skarg umożliwiających otrzymywanie i ułatwiających rozstrzyganie zastrzeżeń i skarg, dotyczących w szczególności wyników środowiskowych i społecznych uzyskiwanych przez samego klienta oraz przez realizowany projekt.

W zależności od rodzaju i skali ryzyka środowiskowego i społecznego oraz skutków środowiskowych i społecznych projektu, EBOiR zobowiązuje klientów do ujawniania stosownych informacji dotyczących ryzyka i skutków wynikających z projektów bądź podejmowania merytorycznych konsultacji z interesariuszami oraz uwzględniania otrzymywanych od nich informacji zwrotnych i odpowiadania na nie.

Więcej informacji na temat praktyk stosowanych w tym zakresie przez EBOR można znaleźć w [Polityce środowiskowej i społecznej](#).

## Uczciwość i zgodność z przepisami

Biuro Dyrektora ds. Zgodności z Przepisami EBOiR (*Office of the Chief Compliance Officer (OCCO)*), niezależna jednostka EBOiR odpowiedzialna za przestrzeganie przepisów, wspiera dobre sprawowanie władzy i dba o to, aby w działalności Banku stosowane były najwyższe standardy uczciwości, zgodnie z najlepszymi praktykami międzynarodowymi. EBOR przeprowadza ocenę due diligence pod kątem uczciwości u wszystkich klientów w trosce o to, aby realizowane projekty nie stwarzały niepożądanego ryzyka w zakresie uczciwości lub reputacji dla Banku. Zdaniem Banku określanie i rozwiązywanie problemów na etapach oceny i zatwierdzania projektów stanowi najskuteczniejszą gwarancję uczciwości w zawieranych przez niego transakcjach. Jedną z głównych ról w tych działaniach zapobiegawczych odgrywa jednostka OCCO, która pomaga również monitorować projekty po zakończeniu inwestycji pod kątem ryzyka w zakresie uczciwości.

OCCO odpowiada także za wyjaśnianie zarzutów nadużyć finansowych, korupcji i naruszenia obowiązków w projektach finansowanych przez EBOiR. Każda osoba, która podejrzewa, że doszło do nadużyć lub korupcji, niezależnie od tego, czy jest pracownikiem

Banku, powinna złożyć pisemne zgłoszenie do Dyrektora ds. Zgodności z Przepisami EBOiR, pisząc na adres poczty elektronicznej [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). Wszystkie zgłoszenia zostaną rozpatrzone przez OCCO w celu ich wyjaśnienia. OCCO zapoznaje się ze wszystkimi zgłoszeniami, w tym także składanymi anonimowo. Zgłoszenia można składać w jednym z języków urzędowych Banku lub językach krajów, w których Bank prowadzi działalność. Informacji należy udzielać w dobrej wierze.

## Polityka Dostępu do Informacji (AIP)

Od momentu wejścia w życie, czyli od 1 stycznia 2020 r., Polityka dostępu do informacji określa, w jaki sposób EBOR ujawnia informacje i porozumiewa się ze swoimi interesariuszami w celu wspierania lepszej świadomości i znajomości swojej strategii, polityki i działalności. Na stronie dot. [Polityki dostępu do informacji](#) można sprawdzić, jakie informacje są udostępniane na stronie internetowej EBOR.

Konkretne wnioski o udzielenie informacji można składać za pomocą [formularza zapytań EBOR](#).

## Niezależny Mechanizm Rozliczalności Projektów *(ang. Independent Project Accountability Mechanism IPAM)*

W przypadku niepowodzenia działań mających na celu rozwiązanie problemów dotyczących kwestii środowiskowych, społecznych lub informacji publicznych u Klienta lub w Banku (np. za pomocą mechanizmu składania skarg na poziomie projektu klienta lub w drodze bezpośredniego zaangażowania kierownictwa Banku), osoby fizyczne i organizacje mogą podjąć próbę rozwiązania tych problemów za pośrednictwem Niezależnego Mechanizmu Rozliczalności Projektów (IPAM) funkcjonującego w EBOR.

IPAM przeprowadza niezależną ocenę problemów związanych z Projektem, co do których istnieje przypuszczenie, że spowodowały (lub mogą spowodować) szkodę. Celem tego Mechanizmu jest wspieranie dialogu między interesariuszami Projektu umożliwiającego rozwiązywanie problemów dotyczących kwestii środowiskowych, społecznych lub informacji publicznych; ustalenie, czy Bank postępował zgodnie ze swoją [Polityką środowiskową i społeczną](#) lub postanowieniami [Polityki dostępu do informacji](#) dotyczącymi danego projektu; a w stosownych przypadkach wyeliminowanie wszelkich niezgodności z postanowieniami tych polityk oraz niedopuszczenie do dalszego naruszania tych postanowień przez Bank.

Aby dowiedzieć się więcej o IPAM zapraszamy do odwiedzenia strony [Niezależnego Mechanizmu Rozliczalności Projektów](#). Można tam [złożyć wniosek](#) o ponowne rozpatrzenie. Dodatkowe informacje oraz wskazówki dotyczące składania wniosku można również otrzymać pisząc na adres [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com).