

# FIF - EaP SMEС – Кредит МСП для «ОТП Лізинг» ІІ

Країна: Україна

Номер проєкту: 53359

Галузь: Фінансові установи

Тип повідомлення: Приватний

Дата затвердження: 01 лютого 2022 р.

Статус: Затверджено

Дата оприлюднення РП англійською мовою: 11 лютого 2022 р.

*Відповідно до Розділу 1.4.2 (iii) Директиви про доступ до інформації: «Для Проєктів, затверджених менеджментом Банку в рамках наданих Радою директорів повноважень для затвердження, РП оприлюднюється на початку відповідного періоду повідомлення про незаперечення для країни-члена Банку відповідно до Статті 13 (iii) Угоди про заснування ЄБРР».*

## Опис проєкту

4-річний старший незабезпечений кредит для ТОВ «ОТП Лізинг» на суму до €25 млн у гривневому еквіваленті для подальшого кредитування мікро-, малих і середніх підприємств (ММСП), що відповідають вимогам, у рамках програми «Конкурентоспроможність МСП у країнах Східного Партнерства». На додаток до довгострокового фінансування прийнятні субпозичальники отримають технічну допомогу, що фінансується Європейським Союзом, та грантову підтримку у формі інвестиційних стимулів після завершення їхніх інвестиційних проєктів.

## Цілі проєкту

Проєкт дозволить компанії профінансувати довгострокові інвестиції українських ММСП в оновлення їхніх технологій та обладнання до рівня стандартів ЄС у тому, що стосується якості продукції, охорони праці та довкілля. Очікується, що принаймні 80% усіх фінансованих субкредитів відповідатимуть підходу «Перехід до зеленої економіки» (ПЗЕ) ЄБРР.

## Вплив на процес переходу

Оцінка ЕПІ: 75

*Конкурентоспроможність:* компанія розширить свій портфель ММСП, приділяючи першочергову увагу фінансуванню пріоритетних інвестицій, які відповідають директивам ЄС, що зрештою сприятиме підвищенню конкурентоспроможності українських ММСП.

*Стійкість*: очікується, що компанія підтримуватиме якість портфеля ММСП на належному рівні.

## **Інформація про клієнта**

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ»

Провідна лізингова компанія в Україні з ринковою часткою близько 38% за розміром лізингового портфеля станом на кінець 3-го кварталу 2021 року, стабільним фінансовим станом, успішною історією та надійною бізнес-моделлю. Надає послуги фінансового лізингу та управління транспортним парком корпоративним клієнтам та ММСП по всій країні. Кінцевим власником компанії є OTP Bank Plc. (Угорщина).

## **Фінансування ЄБРР**

25 млн євро

## **Загальна вартість проєкту**

25 млн євро

## **Додатковість**

Основними джерелами додатковості у проєкті є: (і) структура фінансування (довгострокове фінансування у місцевій валюті, яке дозволяє здійснювати більш довгострокові інвестиції) та (ii) розвиток знань, інновації та розбудова спроможності (технічна допомога в рамках програми сприятиме своєчасній реалізації в Україні інвестицій, які відповідають вимогам ЄС).

## **Екологічні та соціальні аспекти**

Категорія «FI» (ЕСП 2019 р.). «ОТП Лізинг» - існуючий клієнт ЄБРР, який вже створив систему екологічного та соціального моніторингу (СЕСМ), що включає у себе впровадження політик управління екологічними та соціальними ризиками згідно з ВРП №9. У зв'язку з пропонованою транзакцією «ОТП Лізинг» повинна буде дотримуватися політик і процедур згідно з ВРП ЄБРР №2, 4 та 9, а також передбачених ЄБРР процедур управління екологічними та соціальними ризиками для лізингових компаній, що включає у себе дотримання наявного в ЄБРР переліку заборонених екологічних і соціальних дій і надання банку щорічних екологічних та соціальних звітів. Клієнти «ОТП Лізинг» повинні будуть дотримуватися відповідних вимог національного законодавства з охорони довкілля, праці та трудових відносин. Проєкт відповідає підходу ПЗЕ (частка ПЗЕ – 80%).

## **Технічне співробітництво і грантове фінансування**

ММСП-субпозичальники зможуть отримати фінансові стимули (у розмірі до 10% від меншої з двох сум – вибраної суми за лізинговою угодою або вартості інвестиції) у проєктах, які відповідатимуть вимогам, а «ОТП Лізинг» отримає технічну допомогу в підготовці та реалізації проєктів, яку надаватимуть спеціально залучені консультанти.

## **Контактна інформація компанії**

Оксана Бельбас  
Oksana.Belbas@otpleasing.com.ua  
+380676205513  
<https://otpleasing.com.ua/>  
Київська область, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Озерна 5, 08130

## **Дата останнього оновлення РП**

11 лютого 2022 року

## **Розуміння процесу переходу**

Додаткову інформацію про підхід ЄБРР до вимірювання впливів на процес переходу можна знайти тут.

## **Можливості для бізнесу**

Для того, щоб дізнатися про можливості для бізнесу або участі у закупівлях, зверніться до компанії-клієнта.

Для того, щоб дізнатися про можливості для бізнесу з ЄБРР (не пов'язані із закупівлями), звертайтеся за:

Тел.: +44 20 7338 7168

Електронна пошта: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Для отримання інформації у зв'язку з проєктами у державному секторі відвідайте сторінку Закупівлі ЄБРР

Тел: +44 20 7338 6794

Електронна пошта: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## **Загальні питання**

З питань загального характеру можна звертатися за допомогою Форми для запитів до ЄБРР.

## **Екологічна та соціальна політика (ЕСП)**

В ЕСП та пов'язаних з нею Вимогах до реалізації проєктів (ВРП) визначені шляхи, якими ЄБРР реалізує свою відданість меті сприяння екологічному та сталому розвитку. ЕСП та ВРП містять конкретні положення, які вимагають від клієнтів дотримання застосовних вимог національного законодавства про публічний доступ до інформації та консультації, а також наявності механізму для отримання звернень і скарг від стейкхолдерів (зокрема, щодо екологічних і соціальних аспектів діяльності цих клієнтів та проєктів) і сприяння вирішенню відповідних питань. Залежно від характеру та масштабів екологічних і соціальних ризиків та впливів у деяких проєктах ЄБРР також вимагає від клієнтів додатково розкривати відповідну інформацію про ризики та впливи цих проєктів або проводити змістовні консультації із стейкхолдерами, враховувати отримані від них відгуки та зауваження і реагувати на них.

Більш детальну інформацію про підходи ЄБРР до відповідних питань можна знайти в ЕСП.

## Доброчесність та комплаєнс

Офіс директора ЄБРР з комплаєнса (ОДК) відповідає за підтримку ефективних підходів до врядування та управління, а також забезпечення дотримання найвищих стандартів доброчесності в усій діяльності Банку згідно з найкращою міжнародною практикою. Усі клієнти Банку проходять перевірку доброчесності, мета якої – переконатися, що відповідні проекти не створюватимуть для Банку неприйнятних ризиків у сфері доброчесності або репутаційних ризиків. Банк вважає, що виявлення та вирішення проблемних питань на етапах оцінки та затвердження проектів є найбільш ефективним способом забезпечення доброчесності транзакцій Банку. ОДК відіграє ключову роль у цій захисній діяльності та допомагає контролювати ризики доброчесності у проектах після здійснення інвестицій.

ОДК також відповідає за розслідування підозр у шахрайстві, корупції та неналежній поведінці у проектах, які фінансує ЄБРР. Будь-хто у Банку або за його межами, в кого є підозри в шахрайстві або корупції, має повідомити про це Директора з комплаєнса по електронній пошті на адресу [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). ОДК розглядатиме усі такі повідомлення, у тому числі анонімні. Вони можуть подаватися будь-якою з мов Банку чи його країн операцій. Інформація у таких повідомленнях повинна надаватися добросовісно.

## Політика доступу до інформації (ПДІ)

У ПДІ визначено, яким чином ЄБРР розкриває інформацію та консультується із стейкхолдерами з метою сприяння кращій поінформованості та розумінню його стратегій, принципів та діяльності. ПДІ набрала чинності 1 січня 2020 р. Будь ласка, відвідайте сторінку Політика доступу до інформації для того, щоб дізнатися, яку інформацію можна знайти на веб-сайті ЄБРР.

Запити про надання інформації з конкретних питань можуть надсилатися за допомогою Форми для подання запитів до ЄБРР.

## Незалежний механізм підзвітності за проектами (НМПП)

Якщо спроби вирішити проблемні питання стосовно екологічних або соціальних впливів чи розкриття інформації з Клієнтом або Банком (наприклад, через наявний у Клієнта механізм подання скарг на рівні проекту або шляхом прямого звернення до керівництва Банку) виявляються безуспішними, особи та організації можуть подавати свої скарги через Незалежний механізм підзвітності за проектами (НМПП) ЄБРР.

НМПП незалежно розглядає проблемні питання у зв'язку з проектами, які, на думку скаржників, вже завдали чи можуть завдати шкоди. Призначення цього механізму – підтримувати діалог між стейкхолдерами у проектах з метою вирішення питань, пов'язаних з екологією, соціальною сферою та розкриттям інформації; перевіряти дотримання Банком вимог його Екологічної та соціальної політики або пов'язаних з конкретним проектом положень його Політики доступу до інформації; а також у разі необхідності усувати будь-яке недотримання цих політик Банком, що вже існує, і запобігати майбутнім порушенням.

Будь ласка, відвідайте [веб-сторінку НМПП](#) для того, щоб дізнатися більше про НМПП та його мандат чи як [подати скаргу](#) на розгляд. Ви також можете звернутися до НМПП по електронній пошті [iram@ebrd.com](mailto:iram@ebrd.com), щоб отримати більше інформації про НМПП та дізнатися, як подати скаргу.