

# FIF - EaP SMEC - OTP Bank (fostă Mobiasbancă) II

Locație:	Republica Moldova
Numărul proiectului:	53909
Sectorul de afaceri:	Instituții financiare
Tipul de notificare:	Privat
Categoria de mediu:	FI
Data aprobării:	15 noiembrie 2022
Statut:	<b>Debursare</b>
PSD (rezumat de proiect) publicat:	5 decembrie 2022

*În conformitate cu secțiunea 1.4.2 (iii) a Directivei privind Accesul la Informație: "În cazul proiectelor aprobate de conducerea Băncii, unde Consiliul de Administrație a delegat autoritatea de aprobare către o țară-membră a Băncii în conformitate cu Articolul 13, alineatul (iii) din Acordul de Înființare a BERD, PSD va fi publicat la începutul perioadei relevante de notificare în urma obținerii lipsei de obiecții."*

## Descrierea Proiectului

Acordarea unui împrumut de rang superior negarantat pe trei ani în valoare de până la 15 milioane EUR către Mobiasbancă-OTP Group ("Mobiasbancă") în cadrul Programului de Competitivitate pentru IMM - uri din cadrul Parteneriatului Estic pentru re-creditarea întreprinderilor micro, mici și mijlocii eligibile (IMM-uri).

Împrumutul va fi disponibil în trei tranșe de 5 milioane EUR fiecare. Pe lângă finanțarea pe termen lung, sub-debitorii eligibili vor primi asistență tehnică finanțată de Uniunea Europeană și vor acorda sprijin sub formă de stimulente pentru investiții la finalizarea proiectelor lor de investiții.

## Obiectivele Proiectului

Programul privind Competitivitatea IMM-urilor în cadrul Parteneriatului Estic, este un instrument de continuare a Programului de Finanțarea Mixtă FI (DCFTA ), conceput pentru Armenia, Azerbaidjan, Belarus, Georgia, Moldova și Ucraina, pentru a sprijini modernizarea întreprinderilor micro, mici și mijlocii (IMMM) la standardele UE.

Proiectul propus va permite Moldova-Agroindbank (MAIB) să acorde credite în scopuri investiționale întreprinderilor mici și mijlocii locale (IMM-uri) pentru modernizarea tehnologiei și echipamentelor necesare pentru a respecta standardele UE în ceea ce privește calitatea produselor, măsurile de sănătate și securitate și conservarea mediului.

## Impactul asupra tranziției

Punctaj ETI: 75

"Competitiv": OTP Bank își va extinde în continuare portofoliul ÎMMM cu accent pe finanțarea investițiilor care conduc la respectarea directivelor UE, facilitând creșterea competitivității IMM-urilor din Moldova.

"Rezilient": Se anticipează ca OTP Bank să mențină o calitate adecvată a portofoliului.

## Informații despre client

MOBIASBANCĂ-OTP GROUP SA

OTP Bank este subsidiară deținută în proporție de 98,3% de OTP Bank Nyrt, Ungaria, pe locul 3 (din 11) cea mai mare bancă din Moldova în ceea ce privește activele totale (955 milioane EUR) și cotele de piață de 15% și, respectiv, 16% la credite și depozite, la începutul lunii septembrie 2022.

## Finanțarea BERD

15 000 000, 00 EUR

## Costul Total al Proiectului

15 000 000, 00 EUR

## Adiționalitate

Principalele surse de adiționalitate în cadrul proiectului sunt: (i ) structura de finanțare (perioada de rambursare pe termen lung pentru a sprijini investițiile realizate de IMM-urile din Moldova) și (ii) cunoștințe, inovație și consolidarea capacităților (asistența tehnică în cadrul programului pentru bănci și IMM-uri va sprijini realizarea la timp a investițiilor conforme cu UE în Moldova).

## Sinteza socială și de mediu

Fi clasificate (ESP 2019). OTP Bank va fi obligată să respecte în continuare Cerințele de Performanță 2, 4 și 9, Procedurile sociale și de mediu ale BERD pentru creditele corporative, creditele pentru IMM-uri și microcredite și să continue să depună rapoarte anuale de mediu și sociale către Bancă. Debitorii Mobiasbancă vor fi obligați să respecte cerințele naționale de mediu, sănătate, siguranță și muncă aplicabile.

Proiectul este în concordanță cu abordarea Tranziția spre Economia Verde (GET), cu scopul de a atinge 70% din cota GET.

## Cooperare Tehnică și finanțare prin granturi

Sub-debitorii ÎMMM vor beneficia de stimulente financiare (până la 15% din valoarea minimă a sub-creditului disbursat sau costul investiției) pentru sub-proiecte eligibile, în timp ce Mobiasbanca va primi asistență tehnică din partea consultanților dedicați pentru pregătirea și implementarea proiectelor investiționale.

Sursa TC și non-TC: Platforma investițională pentru Vecinătatea Uniunii Europene.

## Informații de contact ale Companiei

Svetlana Armasu Svetlana.Armasu@otpbank.md <https://mobiasbanca.md>

## Rezumatul Implementării

## Ultima actualizare a PSD

05 decembrie 2022

## Înțelegerea tranziției

Informațiile suplimentare privind abordarea BERD referitoare la măsurarea impactului tranziției sunt disponibile [aici](#).

## Oportunități de afaceri

Pentru oportunități de afaceri sau achiziții, contactați compania client.

Pentru oportunități de afaceri cu BERD (care nu au legătură cu achizițiile) contactați:

Tel: +44 20 7338 7168

Email: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Pentru proiectele din sectorul guvernamental, vizitați [EBRD Procurement](#):

Tel: +44 20 7338 6794

Email: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Informații generale

Întrebările pot fi puse folosind [Formularul pentru întrebări al BERD](#).

## Politica socială și de mediu (PSM)

[PSM](#) și cerințele de performanță asociate (CP) stabilesc modalitățile prin care BERD implementează angajamentul de a promova "o dezvoltare durabilă și de mediu". PSM și CP includ prevederi specifice pentru ca clienții să respecte cerințele aplicabile ale legislației naționale privind informarea și consultarea publică, precum și să instituie un mecanism de reclamații pentru a primi și a facilita soluționarea preocupărilor și nemulțumirilor părților interesate, în special cu privire la performanța socială și de mediu a clientului și a proiectului. Proporțional cu esența și amploarea riscurilor și impacturilor de mediu, și sociale ale unui proiect, BERD solicită suplimentar clienților săi să facă publică informația, după caz, cu privire la

riscurile și efectele care decurg din proiecte sau să realizeze consultări cu părțile interesate și să ia în considerare și să răspundă la feedback-ul lor.

Mai multe informații despre practicile BERD în acest sens sunt prezentate în [PSM](#).

## Integritate și conformitate

Biroul Șefului de Conformitate a BERD (OCCO) promovează buna guvernare și asigură aplicarea celor mai înalte standarde de integritate pentru toate activitățile băncii, în conformitate cu cele mai bune practici internaționale. Evaluarea integrității este efectuată în privința tuturor clienților băncii pentru a se asigura că proiectele nu prezintă riscuri inacceptabile de integritate sau reputaționale pentru bancă. Banca consideră că identificarea și soluționarea problemelor la etapele de aprobare a evaluării proiectului este cel mai eficient mijloc de asigurare a integrității tranzacțiilor bancare. OCCO joacă un rol-cheie în aceste eforturi de protejare și, de asemenea, ajută la monitorizarea riscurilor de integritate după ce au fost realizate investițiile.

OCCO este, de asemenea, responsabil pentru investigarea acuzațiilor de fraudă, corupție și conduită incorectă în proiectele finanțate de BERD. Oricine, atât în cadrul sau în afara Băncii, care are suspiciuni de fraudă sau corupție ar trebui să prezinte un raport scris Șefului de Conformitate la e-mailul [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). Toate problemele raportate vor fi prezentate OCCO pentru analiză. Toate rapoartele, inclusiv cele anonime, vor fi examinate. Rapoartele pot fi făcute în orice limbă a băncii sau a țărilor în care activează Banca. Informațiile furnizate trebuie realizate cu bună-credință.

## Politica privind accesul la informații (AIP)

AIP stabilește modul în care BERD face publice informațiile și se consultă cu părțile interesate pentru a promova o mai bună conștientizare și înțelegere a strategiilor, politicilor și operațiunilor sale după intrarea sa în vigoare la 1 ianuarie 2020. Vă rugăm să vizitați pagina [Politica privind accesul la informații](#) pentru a afla ce informații sunt disponibile pe site-ul BERD.

Întrebările pot fi puse folosind [formularul pentru întrebări al BERD](#).

## Mecanismul independent de responsabilitate a proiectului (IPAM)

În cazul în care eforturile de a aborda problemele de mediu, sociale sau de dezvoltare publică cu clientul sau banca nu reușesc (de exemplu, prin Mecanismul de Reclamații pentru Proiecte sau prin implicarea directă cu conducerea Băncii), persoanele și organizațiile pot încerca să abordeze preocupările prin intermediul mecanismului Independent de responsabilitate a proiectului (IPAM) al BERD.

IPAM analizează în mod independent problemele de proiect despre care se crede că au cauzat (sau ar putea cauza) prejudicii. Scopul Mecanismului este: să susțină dialogul între părțile interesate din Proiect pentru a soluționa problemele ce țin de mediu, sociale și de informare publică; să determine dacă Banca s-a conformat cu [Politicile Sociale și de Mediu](#) sau prevederile ce țin de [Politica privind accesul la](#)

[informații](#); și, dacă este cazul, de a interveni în cazul non-conformării cu aceste politici, în timp ce este prevenită nerespectarea acestora de către Bancă.

Vă rugăm să vizitați [Pagina web a mecanismului independent de responsabilizare a proiectelor](#) pentru a afla mai multe despre IPAM și mandatul său; cum să [trimiteti o solicitare](#) pentru examinare; sau contactați IPAM prin e-mail [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) pentru a obține îndrumări și mai multe informații despre IPAM și cum să trimiteți o solicitare.