

# Project Wheel

Lokalizacja:

Polska

Numer projektu:

54991

Sektor działalności:

Instytucje finansowe

Rodzaj zawiadomienia:

Prywatne

Kategoria środowiskowa:

FI

Data zatwierdzenia:

10 kwietnia 2024 r.

Status:

**Pozytywna weryfikacja końcowa, oczekuje na zatwierdzenie**

Data publikacji dokumentu PSD:

29 marca 2024 r.

*W zakresie dozwolonym przez pkt 2.6 części III Polityki w sprawie dostępu do informacji termin publikacji niniejszego dokumentu PSD został odroczony zgodnie z pkt 1.4.4 Wytycznych w sprawie dostępu do informacji.*

## Opis projektu

EBOR rozważa koinwestycję kapitałową z Cerberus Capital Management w ramach konkurencyjnego procesu sprzedaży VeloBank S.A. („VeloBank”). Oczekiwany udział EBOR wynosi około 10%. VeloBank jest obecnie własnością polskiego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”).

## Cele projektu

Projekt wspiera udaną restrukturyzację i uporządkowaną likwidację średniej wielkości banku w Polsce oraz zwiększenie własności prywatnej w polskim sektorze bankowym.

## Wpływ projektu na transformację gospodarki

Wskaźnik ETI: 70

Oczekiwany wpływ projektu na transformację gospodarki wynika z następujących czynników:

- Odporność: projekt wspiera przejście VeloBank w prywatne ręce, a następnie jego dokapitalizowanie w celu ustabilizowania i wprowadzenia go na ścieżkę zrównoważonego rozwoju.
- Dobre zarządzanie: oczekuje się, że projekt usprawni ład korporacyjny VeloBank, w tym poprzez wdrożenie kompleksowego planu zarządzania ochroną środowiska.

## Informacje na temat klienta

VELOBANK S.A.

VeloBank jest 10. największym kredytodawcą w Polsce z ok. 1,5% udziałem w rynku pod względem sumy bilansowej, która na koniec września 2023 r. wyniosła 46,5 mld zł. VeloBank jest bankiem pomostowym powstałym w wyniku procesu restrukturyzacji Getin Noble Banku („GNB”) zakończonych we wrześniu 2022 roku.

## Podsumowanie finansowania przez EBOR

Nd.

## Całkowita wartość projektu

Nd.

## Wartość dodana

Po dokonaniu inwestycji przez EBOR, VeloBank zobowiąże się do wdrożenia planu zarządzania ochroną środowiska, a także do poprawy standardów środowiskowych i społecznych. W związku z tym udział EBOR pozwoliłby VeloBank na poprawę praktyk korporacyjnych, w tym w obszarze zarządzania zagrożeniami dla klimatu.

## Wpływ środowiskowo-społeczny

Kategoria FI (zgodnie z Polityką środowiskową i społeczną z 2019 r.). VeloBank jest nowym klientem. Analiza due diligence dotycząca wpływu środowiskowo-społecznego (ESDD) została przeprowadzona za pomocą kwestionariuszy, wykazując zgodność z Wymaganiem Operacyjnym nr 4. VeloBank będzie zobowiązany do: a) zapewnienia regulacji związanych z równością płci, przeciwdziałaniem wykorzystywaniu pracy dzieci i układami zbiorowymi pracy, aby spełnić Wymaganie Operacyjne nr 2; b) opracowania polityki środowiskowo-społecznej oraz procesu klasyfikacji i monitorowania ryzyka; oraz c) publikowania informacji środowiskowo-społecznych w ramach publicznego raportowania, aby spełnić Wymaganie Operacyjne nr 9. Pożyczkobiorcy finansowani z kredytów i hipotek VeloBank będą zobowiązani do przestrzegania odpowiednich wytycznych EBOR oraz krajowych wymogów w zakresie ochrony środowiska, bezpieczeństwa i higieny pracy. W przypadku potencjalnych projektów w zakresie energii odnawialnej finansowanych z wykorzystaniem środków z EBOR, VeloBank będzie zobowiązany do spełnienia kryteriów kwalifikowalności środowiskowej i społecznej dla takich projektów, a także wymogów określonych

w dokumencie pt. „Proponowane podejście do zarządzania ryzykiem w łańcuchu dostaw energii słonecznej” (CS/FO/22-08) oraz wszelkich późniejszych wytycznych opracowanych w ramach tego podejścia. Oczekuje się, że VeloBank będzie składać Bankowi sprawozdania z ich spełnienia. Ponadto VeloBank będzie zobowiązany do: a) stosowania Listy wykluczeń dla polityki środowiskowej i społecznej oraz zgłaszania EBOR wszelkich działań wymienionych na Liście działań wymagających zgłoszenia dla instytucji finansowych oraz projektów z kategorii A (zgodnie z Polityką środowiskową i społeczną z 2019 r.); b) utrzymywania zespołu ekspertów środowiskowo-społecznych w celu wdrażania procedur w tym zakresie i zarządzania nimi; oraz c) przedkładania zadowalających dla EBOR corocznych raportów dotyczących kwestii środowiskowych i społecznych w zakresie wdrażania standardów systemu zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym (ESMS) i zgodności z Wymaganiami Operacyjnymi.

## Współpraca techniczna i dotacje

Nd.

## Osoba kontaktowa w Spółce

Kristina Zagar  
ZagarK@ebrd.com

## Podsumowanie wdrożenia

## Ostatnia aktualizacja dokumentu PSD

29 marca 2024 r.

## 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 EBOR realizuje swoje zobowiązanie do wspierania „zrównoważonego i korzystnego dla środowiska rozwoju”. Polityka środowiskowa i społeczna oraz zobowiązania 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, EBOR 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 EBOR (Office of the Chief Compliance Officer (OCCO)), niezależna jednostka EBOR 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 EBOR. Każda osoba, która poweźmie podejrzenia dotyczące nadużycia finansowego lub korupcji, niezależnie od tego, czy jest pracownikiem Banku, powinna złożyć pisemne zgłoszenie do Dyrektora ds. Zgodności z Przepisami EBOR, 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 (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).