



Punkta Equity

Numer projektu: 55712

Status: podpisano

Lokalizacja: Polska

Sektor działalności: Instytucje finansowe

Rodzaj zawiadomienia: Prywatne

Kategoria środowiskowa: FI

Data zatwierdzenia: 20 listopada 2024 r.

Data opublikowania dokumentu PSD w języku angielskim

10 kwietnia 2025 r.

Zgodnie z pkt 2.6 części III Polityki w sprawie dostępu do informacji termin publikacji niniejszego podsumowania projektu został odroczony zgodnie z pkt 1.4.4 dyrektywy w sprawie dostępu do informacji.

Opis projektu

Inwestycja kapitałowa mająca na celu nabycie udziałów mniejszościowych w wybranych liniach biznesowych Punkta Group („Podmiot przejmowany”) wraz z Innova Capital, wiodącą firmą private equity z siedzibą w Polsce i wieloletnim partnerem Banku, jako głównym inwestorem.

Cele projektu

Poprzez proponowaną transakcję Bank zamierza wspierać konsolidację regionalną, która sprzyja poprawie efektywności rynku pośrednictwa ubezpieczeniowego, z czasem prowadząc do zwiększenia penetracji rynku i przyspieszenia rozwoju branży.

Wpływ projektu na transformację gospodarki

Wskaźnik ETI: 65

Odporność: projekt umożliwia zmianę właściciela na Innova Capital, renomowaną firmę private equity i wieloletniego klienta Banku.

Konkurencyjność: projekt sprzyja konsolidacji rynku, zwiększając efektywność rynkową i penetrację oraz wspierając rozwój branży.

Informacje o kliencie

TRICITY SARL

Nowa spółka holdingowa, która zostanie założona w Luksemburgu. Punkta Group jest jedną z największych niezależnych grup brokerów ubezpieczeniowych w Polsce.

Podsumowanie finansowania przez EBOR

Wartość dodana

Płynność lokalnych rynków kapitałowych w Polsce jest obecnie ograniczona, co sprawia, że trudno jest zapewnić wystarczający kapitał na potrzeby dużych transakcji w obszarze pośrednictwa ubezpieczeniowego, natomiast Podmiot przejmowany aktywnie poszukuje wsparcia eksperckiego EBOR w zakresie ładu korporacyjnego w celu podniesienia standardów operacyjnych.

Wpływ środowiskowo-społeczny

Kategoria FI (zgodnie z Polityką Środowiskową i Społeczną z 2019 r.). Podmiot przejmowany jest nowym klientem Banku, a analiza dotycząca kwestii środowiskowych i społecznych (ESDD) została przeprowadzona na podstawie kwestionariusza i publicznie dostępnej dokumentacji. W wyniku analizy ESDD stwierdzono, że grupa i poszczególne przejmowane spółki spełniają wymagania operacyjne EBOR nr 2, 4 i 9. Spółka będzie zobowiązana do utrzymania swojego systemu zarządzania środowiskowego i społecznego na potrzeby oceny, zarządzania i monitorowania ryzyka i wpływu środowiskowo-społecznego związanego z podprojektami w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, które są oceniane jako obarczone niskim ryzykiem z perspektywy środowiska i społeczeństwa; obejmuje to zapewnienie przestrzegania krajowych wymagań w zakresie środowiska, zdrowia, bezpieczeństwa i prawa pracy przez odbiorców usług pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczonych przez Podmiot przejmowany. Podmiot przejmowany przydzieli nadrzędną odpowiedzialność za zasoby ludzkie oraz zdrowie i bezpieczeństwo, aby móc monitorować odpowiednie dane na poziomie grupy, oraz zapewni, aby stosunki pracy po każdym planowanym przejściu spełniały wymagania operacyjne EBOR nr 2. Podmiot przejmowany jest zobowiązany do stosowania wykluczeń EBOR dla polityki środowiskowej i społecznej oraz wykazu działalności wymagającej zgłoszenia (ang. referral list) wprowadzonego wraz z polityką środowiskową i społeczną (ESP) 2019, a także do przedkładania rocznych raportów dotyczących kwestii środowiskowych i społecznych (AESR) do Banku.

Dane kontaktowe spółki

Prasun Singhal
sinhalp@ebrd.com

Ostatnia aktualizacja dokumentu PSD

10 kwietnia 2025 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

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

Tel.: +44 20 7338 6794
E-mail: 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 rozstrzygnięcie 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. 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 umożliwiające 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.