

FIF-EaP SMECI-OTP Bank III

Privire de ansamblu

Acordarea unui împrumut negarantat senior pe cinci ani în valoare de până la 10 milioane echivalent în EUR către OTP Bank S. A. în cadrul programului pentru competitivitate și Incluziune a IMM-urilor din cadrul Parteneriatului Estic pentru acordarea de împrumuturi către microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii eligibile (IMM-uri). Împrumutul va consta în două tranșe egale, iar a doua tranșă va fi neangajată și disponibilă la discreția exclusivă a BERD. Fiecare tranșă va fi disponibilă pentru plată în lei moldovenești sau în EUR. Pe lângă finanțarea pe termen lung, sub-debitorii eligibili vor primi asistență tehnică finanțată de UE și vor acorda sprijin sub formă de stimulente pentru investiții la finalizarea proiectelor lor de investiții.

Descrierea Proiectului

Acordarea unui împrumut negarantat senior pe cinci ani în valoare de până la 10 milioane echivalent în EUR către OTP Bank S. A. în cadrul programului pentru competitivitate și Incluziune a IMM-urilor din cadrul Parteneriatului Estic pentru acordarea de împrumuturi către microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii eligibile (IMM-uri). Împrumutul va consta în două tranșe egale, iar a doua tranșă va fi neangajată și disponibilă la discreția exclusivă a BERD. Fiecare tranșă va fi disponibilă pentru plată în lei moldovenești sau în EUR. Pe lângă finanțarea pe termen lung, sub-debitorii eligibili vor primi asistență tehnică finanțată de UE și vor acorda sprijin sub formă de stimulente pentru investiții la finalizarea proiectelor lor de investiții.

Obiectivele Proiectului

Proiectul propus va permite Eximbank să acorde împrumuturi în scopuri investiționale IMM-urilor locale, finanțând modernizarea tehnologiei și echipamentelor necesare pentru a întruni standardele UE în ceea ce privește calitatea produselor, măsurile de sănătate și siguranță, și conservarea mediului și astfel, va ajuta întreprinderile să devină mai verzi și mai competitive.

Impactul asupra tranziției

Punctaj ETI: 75

Proiectul contribuie la obiectivele și structura Programului EaP SMECI, ca parte a Cadrului Intermediarilor Financiar (FIF), în sprijinul *elementelor Competitive și Reziliente* de tranziție.

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

Rezilient: OTP Bank S. A. se așteaptă să mențină o calitate adecvată a portofoliului.

Informații despre client

OTP BANK SA

OTP Bank S. A. este o filială deținută în proporție de 98,3% de OTP Bank Nyrt, Ungaria, fiind a patra cea mai mare (din 10) bancă din Moldova în ceea ce privește activele totale (1 miliard EUR) și cotele de piață de 10% și 11,4% la credite și respectiv depozite, la sfârșitul lunii iunie 2025. Banca oferă clienților săi o gamă completă de servicii prin intermediul rețelei de sucursale la nivel național și al canalelor digitale.

Sinteza finanțării oferite de BERD

EUR 10,000,000.00

Costul total al Proiectului

EUR 10,000,000.00

Adiționalitate

Principalele surse de adiționalitate în cadrul proiectului sunt: (i) Structura de finanțare (perioadă pe termen lung în sprijinul investițiilor de către IMM-urile din Moldova) și (ii) Cunoștințe, inovație și consolidarea capacităților (asistența tehnică în cadrul programului pentru bănci și IMM-uri va sprijini realizarea în timp util a investițiilor conforme cu UE în Moldova).

Sinteza socială și de mediu

Categoria FI (ESP 2024). OTP Bank este un client existent cu performanțe satisfăcătoare de mediu și sociale (E&S) în cadrul expunerilor sale curente. Veniturile vor sprijini FIF-Programul Parteneriatului Estic pentru competitivitate și Incluziune a IMM-urilor, pentru acordarea de împrumuturi IMM-urilor. Se preconizează că OTP Bank se va alinia la orientările BERD pentru finanțarea IMM-urilor, va respecta cerințele de mediu și sociale (ESR) 2, 4 și 9, astfel cum sunt prezentate în ESP 2024, inclusiv aplicarea listei de Excludere a BERD pentru 2024 și va continua să prezinte băncii rapoarte anuale privind E&S. Sub-debitorii finanțați prin împrumuturi BC MAIB SA trebuie să respecte reglementările naționale de mediu, sănătate, siguranță și muncă.

Evaluări verzi

Evaluarea alinierii cu Acordul de la Paris

Proiectul este stabilit în conformitate cu acordul de la Paris, pe baza aplicării abordării BERD privind alinierea la Acordul de la Paris pentru investițiile finanțate indirect. Determinarea alinierii se bazează pe aplicarea pilonului 1 (angajamentul contrapărții față de Acordul de la Paris) și a Pilonului 2 (filtrul subtranzacțiilor).

Atribuirea finanțelor verzi

70% din finanțarea BERD este clasificată ca finanțare verde, deoarece sprijină activități pentru atingerea obiectivelor de atenuare a schimbărilor climatice. Atribuirea se face în conformitate cu metodologia de determinare a atribuirii finanțării verzi a investițiilor BERD.

Cooperare Tehnică și finanțare prin intermediul granturilor

Sub-debitorii IMM vor beneficia de stimulente financiare de până la 15% din valoarea mai mică a sub-împrumutului plătit sau costul investiției pentru sub-proiectele eligibile, în timp ce ProCredit Bank va primi asistență tehnică din partea consultantilor dedicați pentru pregătirea și implementarea proiectelor de investiții.

Sursa TC și non-TC: Platforma Investițională pentru Vecinătate a Uniunii Europene.

Informații de contact ale Companiei

Svetlana Armașu

Svetlana.Armasu@otpbank.md

022812425

<https://www.otpbank.md>

81a, Stefan cel Mare si Sfint, Chisinau, MD-2012, Republica Moldova

Ultima actualizare a PSD

19 septembrie 2025

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

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

Tel: +44 20 7338 6794

Email: procurement@ebrd.com

Informații generale

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

Politica socială și de mediu (PSM)

[ESP](#) și cerințele sale de mediu și sociale asociate (CERS) stabilesc modalitățile prin care BERD își pune în aplicare angajamentul de a promova "dezvoltarea verde și durabilă". ESP și ESR includ dispoziții specifice pentru ca clienții să respecte cerințele aplicabile ale legislației naționale privind informarea și consultarea publicului și să instituie un mecanism de soluționare a plângerilor pentru a primi și a facilita soluționarea preocupărilor și plângerilor părților interesate, în special cu privire la performanța de mediu și socială (E&S) a clientului și a proiectului. Proporțional cu natura și amploarea riscurilor și impacturilor sociale și de mediu ale unui proiect, BERD solicită, de asemenea, clienților săi să divulge informații, după caz, cu privire la riscurile și impacturile proiectelor sau să întreprindă consultări semnificative cu părțile interesate și să ia în considerare și să răspundă la feedback-ul acestora.

Mai multe informații privind practicile BERD în acest sens sunt prezentate în ESP.

Integritate și conformitate

Oficiul Directorului de Conformitate al BERD (OCCO) promovează buna guvernare și se asigură că cele mai înalte standarde de integritate sunt aplicate tuturor activităților 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 BERD consideră că identificarea și soluționarea problemelor la etapele de evaluare și aprobare a proiectului este cel mai eficient mijloc de asigurare a integrității tranzacțiilor bancare. OCCO joacă un rol-cheie în aceste eforturi de protecție și ajută la monitorizarea riscurilor de integritate în proiectele post-investiții.

OCCO este, de asemenea, responsabil pentru investigarea acuzațiilor de fraudă, corupție și comportament necorespunzător în proiectele finanțate de BERD.

Oricine, fie în interiorul, fie în afara băncii, care suspectează fraudă sau corupție ar trebui să prezinte un raport scris ofițerului șef de conformitate prin e-mail la compliance@ebrd.com. OCCO va urmări toate problemele raportate. Acesta va revizui toate aspectele raportate. 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, care a intrat în vigoare la 1 ianuarie 2025, stabilește modul în care BERD dezvăluie informații și se consultă cu părțile interesate pentru a promova o mai

bună conștientizare și înțelegere a strategiilor, politicilor și operațiunilor sale. Vă rugăm să vizitați pagina [Politica privind accesul la informații](#) pentru a afla ce informații sunt disponibile pe site-ul BERD.

Solicitățile specifice de informații pot fi făcute utilizând [Formular cereri către BERD](#).

Mecanismul independent de responsabilitate a proiectului (IPAM)

În cazul nerespectării eforturilor de a aborda problemele de mediu, sociale sau de dezvăluire publică a clientului sau băncii (de exemplu, prin mecanismul de reclamație la nivel de proiect al clientului sau prin implicarea directă cu conducerea Băncii), persoanele fizice și organizațiile pot încerca să abordeze preocupările lor prin intermediul mecanismului Independent de responsabilitate a proiectului (IPAM) al BERD.

IPAM analizează în mod independent problemele ce țin de proiect despre care se crede că au cauzat (sau ar putea cauza) prejudicii. Scopul mecanismului este: de a sprijini dialogul dintre părțile interesate ale proiectului pentru a rezolva problemele de mediu, sociale și de dezvăluire publică; de a determina dacă banca a respectat [Politica de mediu și socială](#) sau dispozițiile specifice proiectului [Politica privind accesul la informații](#); și, dacă este cazul, pentru a aborda orice neconformitate existentă cu aceste politici, prevenind în același timp nerespectarea viitoare de către bancă.

Vă rugăm să vizitați [Pagina web a mecanismului independent de responsabilitate a proiectului](#) pentru a afla mai multe despre IPAM și mandatul său și cum se [trimite o cerere](#) pentru revizuire. Alternativ, contactați IPAM prin e-mail la ipam@ebrd.com pentru îndrumări și mai multe informații despre IPAM și cum să trimiteți o cerere.