



FIF - PRS - OTP Bank SA (EFSD+2) II

Țara:	REPUBLICA MOLDOVA
Numărul Proiectului:	57164
Sectorul de activitate:	Instituții financiare
Tipul de notificare:	PRIVAT
Categoria de mediu:	FI
Data aprobării:	18 august 2026
Statutul:	Aprobat
Data publicării în limba engleză	20 august 2026

Potrivit Secțiunii 1.4.2 alineatul (iii) din Directiva privind accesul la informație: „În cazul proiectelor aprobate de conducerea Băncii pentru care Consiliul de administrație a delegat autoritatea de aprobare, PSD va fi publicat la începutul perioadei relevante de notificare a unei țări membre a Băncii despre lipsa de obiecții în conformitate cu Articolului 13 alineatul (iii) din Acordul de constituire a BERD”.

Descrierea Proiectului

Instrumentul de partajare a riscului de portofoliu („PRS”) sub formă de garanție nefinanțată la nivel de portofoliu în valoare de până la 25 milioane de euro urmează a fi oferit de către Bancă în favoarea OTP Bank S.A. („OTP Bank”). Acesta va acoperi până la 50% din riscul de credit al noilor sub-împrumuturi emise de OTP Bank pentru o valoare combinată de până la 50 milioane de euro („Garanție de portofoliu”).

Obiectivele Proiectului

Proiectul propus urmează utilizarea cu succes a primei facilități de partajare a riscului de portofoliu a OTP Bank, un produs inovativ în Moldova în acel timp. PRS s-a dovedit să este o soluție eficientă de eliminare a riscului instituțiilor financiare participante (PFI) și de abordare a lacunelor de finanțare a întreprinderilor micro, mici și mijlocii. Facilitatea PRS

ajută PFI să-și sporească reziliența datorită structurii de partajare a riscurilor și avantajelor de recuperare a capitalului astfel cum a fost confirmat de Banca Națională a Moldovei („BNM”), deblocând capacitatea PFI de a-și spori volumul de noi credite.

Impactul tranziției

Punctajul ETI: 68

Impactul tranziției proiectului derivă din calitățile **incluzive și competitive** de tranziție. Facilitatea îi va permite OTP Bank să-și extindă în continuare operațiunile de creditare a sectorului întreprinderilor micro, mici și mijlocii (ÎMMM) din Moldova și să elimine riscurile aferente operațiunilor de creditare a ÎMMM efectuate de OTP Bank.

Informații despre client

OTP BANK S.A.

OTP Bank este o filială aflată în proprietatea OTP Bank Nyrt din Ungaria în proporție de 98,3%, fiind considerată a fi a patra (din cele 10) cea mai mare bancă din Moldova în termeni de active totale (1 miliard de euro) cu o cotă de piață de 10% și, respectiv, 11% în volumul de împrumuturi și depozite bancare, la situația din luna iunie 2026.

Sinteza financiară BERD

25 000 000,00 de euro

Costul total al proiectului

50 000 000,00 de euro

Adiționalitate

Structuri inovative de finanțare. BERD oferă o structură inovativă de finanțare în condiții comerciale indisponibilă la alte bănci. Proiectul va sprijini crearea unui nou instrument de partajare a riscului pe bază de portofoliu pentru noile credite emise pentru ÎMMM-uri.

Cunoștințe, inovație și dezvoltarea capacităților. BERD oferă expertiză, inovație, cunoștințe și capacități care sunt esențiale pentru realizarea în timp util a obiectivelor proiectului, inclusiv sprijin pentru consolidarea capacității clientului pentru viitoarele proiecte de finanțare structurată.

Atenuarea riscului. Statutul de creditor preferențial (SCP) al BERD îi permite proiectului să se materializeze.

Sinteza de mediu și socială

Categoria FI (Politici de mediu și sociale 2024). OTP Bank este un client existent cu o performanță de mediu și socială (E&S) satisfăcătoare sub aspectul expunerilor sale actuale. Se preconizează ca OTP Bank să-și mențină și să-și consolideze în continuare sistemul

propriu de management de mediu și social în conformitate cu cerințele Politicilor de mediu și sociale 2024 ale BERD aplicabile intermediarilor financiari, inclusiv cerințele de mediu și sociale 2, 4 și 9. Banca va continua să aplice Lista activităților excluse emisă de BERD, se va conforma cerințelor aplicabile ale BERD pentru operațiunile financiare intermediare. Sub-debitorii finanțați prin intermediul facilităților OTP Bank sunt obligați să respecte cerințele naționale aplicabile în materie de mediu, sănătate, siguranță, raporturi de muncă și sociale.

Evaluări verzi

Evaluarea alinierii la Acordul de la Paris

Proiectul este stabilit în conformitate cu Acordul de la Paris bazat pe aplicarea abordării BERD privind alinierea la Acordul de la Paris pentru investițiile finanțate în mod indirect. Determinarea alinierii se bazează pe aplicarea Pilonului 1 (angajamentul părților în raport cu Acordul de la Paris) și a Pilonului 2 (filtrul pentru sub-tranzacții).

Atribuirea finanțelor verzi

20% din cota garantată a BERD din sub-împrumuturi sunt clasificate drept finanțe verzi, dat fiind faptul că aceasta susține activitățile menite să contribuie la îndeplinirea obiectivelor de atenuare a schimbărilor climatice. Atribuirea este efectuată în conformitate cu metodologia pentru determinarea atribuirii finanțelor verzi aferente investițiilor BERD.

Cooperarea tehnică (CT) și finanțarea grantului

CT: Cooperarea tehnică furnizată de către echipa de Consiliere a întreprinderilor mici („ASB” – eng. *Advice for Small Businesses*) prin intermediul serviciilor nefinanciare (NFS) va fi acordată clienților OTP Bank în vederea fortificării competențelor antreprenoriale ale acestora, cu un accent special pe dezvoltarea comerțului, poziționarea pe piață și asigurarea conformității cu standardele internaționale.

Non-CT: Proiectul va beneficia de acoperirea riscului de prima pierdere asigurat de Fondul European pentru Dezvoltare Durabilă (EFSD) Plus, Programul FI.

Informații de contact ale companiei

Svetlana Armașu

info@otpbank.md

022256456

022541974

<https://www.otpbank.md>

bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 81a, Chișinău, MD-2012, Republica Moldova

Ultima actualizare a PSD

20 august 2026

Înțelegând tranziția

Informațiile suplimentare privind abordarea BERD la măsurarea impactului asupra 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)

[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 contestații 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. 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 vor fi furnizate cu bună-credință.

Politica de Informare Publica (PIP)

PIP 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 de Informare Publica \(PIP\)](#) 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 Contestații 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 de Informare Publica](#); 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 Responsabilitate a Proiectului](#) pentru a afla mai multă informație despre IPAM și mandatul său; cum să [expediați o solicitare](#) pentru examinare; sau contactați IPAM prin e-mail ipam@ebrd.com pentru a obține îndrumare și mai multe informații despre IPAM și modalitatea de expediere a solicitării.