

FIF - DCFTA - Mobiasbanca MSME Facility III

Țara:	MOLDOVA
Numărul proiectului:	51875
Sector:	Bănci
Tipul notificării:	PRIVAT
Categorie de mediu:	FI
Data țintă pentru aprobare:	21 iulie 2020
Statut:	Aprobat
PSD publicat:	21 iulie 2020

Descrierea proiectului

Acordarea unui împrumut superior neasigurat cu achitarea în rate pe 3 ani de până la 5 milioane de euro pentru Mobiasbanca - Grupul OTP ("Mobiasbanca") pentru împrumuturi acordate IMM-urilor eligibile în cadrul DCFTA Programul (EU4BUSINESS Linia de Credit BERD - Finanțare și Program de suport consultativ al IMM-urilor).

Împrumutul va fi disponibil pentru debursare în EUR sau în calitate de instrument sintetic în lei.

Obiectivele proiectului

Proiectul propus va permite instituției financiare participante să finanțeze sub-împrumuturi în cadrul programului, sprijinind investițiile IMM-urilor din Moldova în modernizarea tehnologiilor și echipamentelor necesare pentru a îndeplini standardele UE în ceea ce privește calitatea produselor, măsurile de sănătate și siguranță, și conservarea mediului. Sub-debitorii vor beneficia de stimulente financiare pentru subproiectele eligibile, iar consultanții dedicați vor asista Mobiasbanca în pregătirea și implementarea proiectelor investiționale.

Impact de tranziție

ETI 80

Competitiv: Mobiasbancă își va extinde portofoliul IMM, cu accent pe finanțarea investițiilor prioritare DCFTA în conformitate cu Directiva (Directivele) UE, facilitând în cele din urmă competitivitatea IMM-urilor din Moldova.

Rezilient: Mobiasbanca va menține o calitate corespunzătoare a portofoliului.

Informații client

MOBIASBANCA - OTP GROUP SA

Mobias banca este o subsidiară deținută în proporție de 98,3% de OTP Bank Nyrt, Ungaria (OTPH), fiind clasată ca a 4-a (din 11) cea mai mare bancă din Moldova conform activelor totale (645 milioane EUR). Mobiasbanca deține o cotă de piață de 16,2% și, respectiv, 13,8% la credite și depozite, începând cu luna mai 2020. Prin intermediul a 53 de filiale din întreaga țară, banca oferă o gamă completă de servicii pentru baza sa de clienți în creștere, formată din peste 160.000 de persoane fizice, 8.000 de agenți economici și IMM-uri.

Finanțarea oferită de BERD

5,000,000 EUR

Tranșă angajată de 5 milioane EUR

Costul total al proiectului

5,000,000 EUR

Rezumat de mediu și social

Categorizat FI (2019). Pentru proiectul propus, Mobiasbanca va fi obligată să respecte cerințele de performanță 2, 4 și 9 ale BERD, implementând Procedura de Management al Riscurilor de Mediu și Sociale a BERD pentru micro- împrumuturi acordate IMM-urilor și agenților economici; să respecte Lista actualizată de mediu și de excludere socială a BERD, precum și Lista de referințe introdusă cu Politicile de mediu și sociale 2019, și să prezinte Băncii Rapoarte anuale privind cerințele de performanță.

Debitorii Mobiasbanca vor fi obligați să respecte cerințele naționale aplicabile în materie de mediu, sănătate și siguranță și în materie de muncă. Componenta GET (economia verde în tranziție) prevăzută pentru acest proiect este de 60%.

Cooperare tehnică

Sub-debitori IMM vor beneficia de stimulente financiare pentru sub-proiectele eligibile, în timp ce Mobiasbanca va beneficia de asistență tehnică de la consultanții dedicați ai Programului în vederea pregătirii și implementării proiectelor investiționale.

Adiționalitate

Principalele surse de adiționalitate în cadrul proiectului sunt: (i) Structura de finanțare (perioadă pe termen lung care susține investiții mai lungi) și (ii) Cunoașterea, inovarea și

consolidarea capacităților (asistența tehnică a programului care sprijină realizarea la timp a investițiilor eligibile DCFTA în Moldova).

Să înțelegem tranziția

Mai multe informații cu referire la abordarea BERD de măsurare a tranziției sunt disponibile aici.

Oportunități de afaceri

Pentru oportunități de afaceri sau achiziții, contactați compania client.

Pentru oportunități de afaceri cu BERD (nelegate de achiziții), contactați:

Tel: +44 20 7338 7168

Email: projectenquiries@ebrd.com

Pentru proiectele din sectorul de stat, vizitați BERD Procurement: Tel: +44 20 7338 6794

Email: procurement@ebrd.com

Interpelări de ordin general

Pot fi transmise interpelări specifice folosind formularul BERD Interpelări.

Politica de mediu și socială (ESP)

ESP și Cerințele asociate de performanță (PR) stabilesc modalitățile în care BERD își implementează angajamentul de a promova "dezvoltarea sănătoasă și sustenabilă din perspectiva mediului ambiant". ESP și PR includ prevederi specifice privind conformarea clienților cu cerințele aplicabile ale legislației naționale privind informațiile și consultările publice, precum și privind instituirea unui mecanism de petiționare pentru a recepționa și facilita soluționarea îngrijorărilor și doleanțelor părților interesate, în special cu referire la performanța clientului și proiectului în privința mediului ambiant și social. Proporționale cu natura și amploarea unui proiect de mediu și riscurile și impactul social, BERD adițional solicită clienților săi să dezvăluie informații, după caz, cu privire la riscurile și efectele care decurg din proiecte sau să desfășoare consultări semnificative cu părțile interesate și ia în considerare și să răspundă la feedback-ul lor.

Mai multe informații cu privire la practicile BERD în această privință sunt prezentate în ESP.

Integritate și conformitate

Biroul directorului responsabil de conformitate (OCCO) al BERD promovează buna guvernare și asigură aplicarea celor mai înalte standarde de integritate tuturor activităților Băncii în conformitate cu cele mai bune practici internaționale. Analiza de diligență cu referire la integritate este efectuată tuturor clienților Băncii pentru a se asigura că proiectele nu prezintă riscuri inacceptabile de integritate sau reputație pentru Bancă. Banca consideră că identificarea și soluționarea chestiunilor 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

protecție și, de asemenea, ajută la monitorizarea riscurilor de integritate în proiecte la etapa post-investițională.

OCCO este, de asemenea, responsabil pentru investigarea acuzațiilor de fraudă, corupție și încălcări de administrare a proiectelor finanțate de BERD. Oricine, atât în interiorul sau în afara Băncii, care suspectează fraudă sau corupție ar trebui să prezinte un raport scris directorului pe conformitate prin e-mail către compliance@ebrd.com. Toate problemele raportate vor fi rezolvate de OCCO pentru follow-up. Toate raportările, inclusiv cele anonime, vor fi examinate. Raportările pot fi elaborate în orice limbă a Băncii sau a țărilor în care Banca activează. Informațiile urmează a fi furnizate cu bună credință.

Accesul la politica de informații (AIP)

AIP stabilește modul în care BERD dezvăluie informații și se consultă cu părțile sale interesate pentru a promova o mai bună conștientizare și înțelegere a strategiilor, politicilor și operațiunilor sale, urmare a intrării sale în vigoare la 1 ianuarie 2020. Vă rugăm să vizitați pagina de Politică de acces la informații pentru a afla ce informații sunt disponibile de pe site-ul BERD.

Pot fi transmise solicitări specifice folosind formularul BERD Interpelări.

Mecanismul de reclamații al proiectului (PCM)

Dacă eforturile de a aborda îngrijorările legate de dezvăluirile privind mediul, aspectele sociale sau publice cu Clientul sau Banca sunt nereușite (de exemplu, prin mecanismul de soluționare a reclamațiilor sau din cadrul proiectului Clientului sau prin colaborarea directă cu managementul Băncii), persoanele fizice și organizațiile pot încerca să soluționeze problemele prin intermediul mecanismului de responsabilizare al BERD.

Mecanismul de responsabilizare analizează în mod independent problemele legate de Proiect, despre care se crede că au cauzat (sau ar putea cauza) prejudicii. Scopul mecanismului este: să susțină dialogul între părțile interesate ale Proiectului pentru a rezolva problemele legate de dezvăluirile de informații privind mediul, aspectele sociale și publice; să determine dacă Banca s-a conformat cu Politica Socială și de Mediu sau prevederi specifice legate de Proiect ale Politicii sale privind accesul la informații; și, dacă

este cazul, pentru a aborda orice neconformitate existentă a acestor politici, prevenind admiterea pe viitor a neconformităților de Bancă.

Vă rugăm să vizitați pagina noastră web pentru a afla cum să depuneți o plângere prin intermediul formularului online confidențial, prin e-mail, poștă sau telefon. Suntem disponibili pentru a discuta îngrijorările dumneavoastră și pentru a răspunde la orice întrebări pe care le puteți avea despre depunerea sau examinarea plângerilor. Identitatea reclamantilor poate fi păstrată confidențială la cerere.

Vă rugăm să rețineți că, după numirea noului șef al mecanismului în 2020, Politica revizuită privind responsabilizarea proiectelor și Orientările vor intra în vigoare pentru a ghida gestionarea cazurilor.