

Pekao Leasing

Kraj: Polska

Numer projektu: 54019

Sektor działalności gospodarczej: Bankowość

Rodzaj zawiadomienia: Prywatne

Kategoria środowiskowa: FI

Docelowa Data zatwierdzenia: 8 Marca 2023

Status: Przeprowadzono analizę koncepcji

Dokument Podsumowujący Projekt w jęz. angielskim opublikowany w dniu: 15 lutego 2023

Opis Projektu

Udzielenie kredytu typu senior w wysokości do kwoty 150 mln EUR na rzecz Pekao Leasing sp. z o.o. („Pekao Leasing”, „Spółka”) na pod-pożyczki i leasingi w celu finansowania polskich przedsiębiorstw z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw „MMŚP”. Projekt jest analizowany w ramach programu *Resilience and Livelihoods Framework*, o wartości 2 miliardów EUR na wsparcie Ukrainy i innych krajów dotkniętych kryzysem.

Cele Projektu

Projekt zwiększy zdolność kredytową Pekao Leasing S.A. i będzie ukierunkowany na udzielanie pożyczek przedsiębiorcom w Polsce, którzy zostali bezpośrednio lub pośrednio dotknięci gospodarczymi skutkami wojny w Ukrainie w postaci zakłóceń w łańcuchu dostaw i innych wstrząsów, z nadrzędnym celem utrzymania kapitału ludzkiego i środków do życia.

Ponadto Projekt przyczyni się do wsparcia zielonej gospodarki poprzez ułatwienie ekspansji inwestycji w zakresie efektywności energetycznej, efektywnego gospodarowania zasobami, w tym wodą, energii odnawialnej i minimalizacji odpadów, przy jednoczesnym wspieraniu pozytywnych efektów demonstracyjnych zielonych projektów dla MMŚP.

Wpływ projektu na transformację gospodarki

Wskaźnik ETI: 65

Oczekiwany wpływ projektu na transformację gospodarki przyczyni się do rozwoju takich aspektów jak „Inkluzywność społeczna” i „Ekologia”.

Projekt wspiera inkluzywność społeczną transformacji, umożliwiając Pekao Leasing zapewnienie bardzo potrzebnego wsparcia finansowego prywatnym firmom, w tym MMŚP i dużym przedsiębiorstwom, dotkniętym skutkami wojny w Ukrainie, umożliwiając im tym samym utrzymanie działalności i pomagając im złagodzić negatywne skutki gospodarcze wywołane wojną.

Projekt będzie promował zieloną transformację poprzez wykorzystanie środków z kredytu EBRD. Pekao Leasing przeznaczy co najmniej 60% inwestycji EBOR na finansowanie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce w zakresie efektywności energetycznej, efektywnego gospodarowania zasobami, w tym wodą, energii odnawialnej i minimalizacji odpadów, które stymulują przejście na zieloną gospodarkę. Kwalifikujące się podprojekty będą obejmować szerokie spektrum technologii i zostaną wybrane zgodnie z technicznymi, finansowymi i środowiskowymi kryteriami kwalifikowalności.

Informacje o Kliencie

Pekao Leasing jest częścią Grupy Banku Pekao i jest jedną z największych firm leasingowych w Polsce z aktywami o wartości 2,1 mld EUR i kapitałami własnymi o wartości 115 mln EUR na dzień 31 grudnia 2021 roku. Specjalizuje się w finansowaniu maszyn, urządzeń i pojazdów.

Podsumowanie finansowania EBOR

150 mln EUR

Całkowity koszt Projektu

150 mln EUR

Wpływ środowiskowo-społeczny

Kategoria FI (2019 ESP) o niskim-średnim ryzyku. Pekao Leasing jest nowym klientem i będzie zobowiązany do spełnienia wymagań EBOR (PR) 2, 4 i 9, zastosowania listy wykluczeń ESP 2019 oraz listy zaleceń FI; wdrożenia procedur zarządzania ryzykiem środowiskowo-społecznym (E&S), odpowiednich dla rodzaju inwestycji; oraz składania rocznych raportów środowiskowych i społecznych. Wszystkie projekty energii odnawialnej finansowane z wpływów EBOR będą musiały spełniać kryteria kwalifikowalności środowiskowego i społecznego, a Pekao Leasing będzie corocznie

składać sprawozdania dotyczące ich zgodności. Wszystkie projekty związane z energią słoneczną będą zarządzane zgodnie z „Proponowanym podejściem do zarządzania ryzykiem w łańcuchu dostaw energii słonecznej” (CS/FO/21-35), (CS/FO/21-35 (dodatek 2)) oraz wszelkimi późniejszymi wytycznymi opracowanymi w ramach tego podejścia. Pekao Leasing będzie musiała wyznaczyć osobę z wyższego kierownictwa, która będzie ponosić ogólną odpowiedzialność za wdrożenie wymagań EBOR w zakresie E&S, w tym za opracowanie Systemu Zarządzania Środowiskowego i Społecznego wraz z polityką i procedurami adekwatnymi do poziomu ryzyka E&S danych projektów. Pekao Leasing będzie musiał przekazać EBOR nazwiska odpowiednich pracowników ds. oceny ryzyka kredytowego, którzy będą zobowiązani do wzięcia udziału w programie szkoleniowym on-line dostarczonym przez EBOR w zakresie zarządzania ryzykiem E&S. Wymagania te zostaną zawarte w umowie prawnej.

Współpraca techniczna i finansowanie grantowe

Nie dotyczy

Wartość dodana

Projekt wykazuje istotną wartość dodaną poprzez i) zapewnienie długoterminowego finansowania w warunkach dużej zmienności rynku ii) pomoc Pekao Leasing w osiąganiu wyższych standardów poprzez zastosowanie Global Technology Selector. Finansowanie EBOR wspiera przedsiębiorstwa w Polsce dotknięte kryzysem, wspierając w ten sposób gospodarkę kraju w okresie dużych zawirowań politycznych i gospodarczych w regionie, spowodowanych wojną na Ukrainie, .

Dane kontaktowe Spółki

Monika Hass

monika.hass@pekaoleasing.com.pl

+48 609 480 064

<https://www.pekaoleasing.com.pl/>

al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa

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 obowiązania 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 podejrzewa, że doszło do nadużyć 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 *(ang. Independent Project Accountability Mechanism 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.