

Nieograniczone gwarancje portfelowe dla zielonych projektów realizowanych w ramach programu InvestEU

Lokalizacja:
Projekt regionalny

Numer projektu:
54186

Sektor działalności:
Instytucje finansowe

Rodzaj zawiadomienia:
Prywatne

Kategoria środowiskowa:
FW

Data zatwierdzenia:
14 grudnia 2022 r.

Status:
Zatwierdzony

Data opublikowania dokumentu PSD w języku angielskim:
27 kwietnia 2023 r.

W zakresie dozwolonym przez pkt 2.6 Części III Polityki w sprawie dostępu do informacji termin ujawnienia niniejszego podsumowania projektu został odroczony zgodnie z pkt 1.4.4 Wytycznych w sprawie dostępu do informacji.

Opis projektu

EBOR rozważa zatwierdzenie w grudniu 2023 r. zwiększenia nieograniczonych, niezabezpieczonych gwarancji portfelowych do 805 mln EUR, z 470 mln EUR już zatwierdzonych w grudniu 2022 r., które mają być udzielone przez EBOR jako partnera wykonawczego w ramach programu InvestEU Unii Europejskiej, zakwalifikowanym współpracującym pośrednikom finansowym (PFI) w 12 krajach UE, w których działa Bank. Gwarancje portfelowe obejmą nowo wygenerowane portfele kredytów, z których będą finansowane zakwalifikowane zielone projekty związane z budynkami lub zrównoważonym transportem. Gwarancje Banku będą częściowo objęte ochroną ubezpieczeniową przed ryzykiem pierwszej straty (ang. first loss risk cover, FLRC) udzieloną przez Komisję Europejską (KE) w ramach programu InvestEU.

Cele projektu

Ogólne cele Programu zakładają przyczynienie się do realizacji celów zrównoważonego rozwoju oraz zminimalizowanie wpływu gospodarek 12 krajów UE, w których działa EBOR, na klimat i środowisko naturalne, rozwiązanie istotnej kwestii poziomu emisji dwutlenku węgla w gospodarkach tychże krajów, jak również zażegnanie kryzysu energetycznego wywołanego rosyjską wojną na Ukrainie. Cele te zostaną osiągnięte poprzez zwiększenie dostępności dedykowanego finansowania i dostosowanej pomocy technicznej w celu ułatwienia i zwiększenia inwestycji w (i) efektywność energetyczną i energię odnawialną w budynkach we wszystkich sektorach; oraz (ii) zrównoważoną mobilność.

Wpływ projektu na transformację gospodarki

Wskaźnik ETI: 60

Oczekiwany wpływ projektu na transformację gospodarki będzie wynikać z jego wkładu w ekologię i odporność.

1) **Zielona transformacja:** poprzez przeciwdziałanie wysokiemu zużyciu energii w budynkach i sektorze transportu w 12 krajach UE, w których działa EBOR, oraz zwiększenie inwestycji w odnawialne źródła energii, co doprowadzi do zmniejszenia zużycia energii i redukcji emisji dwutlenku węgla. Wkład w transformację w kierunku zielonej gospodarki zostanie zwiększony przez współpracujących pośredników finansowych, przeznaczających co najmniej 125% kwot z gwarancji EBOR na zakwalifikowane projekty w tym obszarze.

2) **Odporność:** poprzez wspieranie współpracujących pośredników finansowych w zwiększaniu ich odporności kapitałowej w trudnym otoczeniu makroekonomicznym i wobec zmieniających się wymogów regulacyjnych dzięki optymalizacji wykorzystania ich kapitału oraz odciążeniu w zakresie aktywów ważonych ryzykiem, tym samym zwiększając możliwości udzielania kredytów.

Informacje o kliencie

Instytucje finansowe, w tym banki komercyjne i firmy leasingowe, działające w krajach UE, w których działa EBOR (Bułgaria, Chorwacja, Czechy, Estonia, Grecja, Węgry, Łotwa, Litwa, Polska, Rumunia, Słowenia, Słowacja).

Podsumowanie dotyczące finansowania przez EBOR

805 000 000,00 EUR

Niezabezpieczone, nieograniczone gwarancje portfelowe dla zakwalifikowanych pośredników finansowych.

Całkowita wartość projektu

Całkowita wartość projektu: 1 008 000 000 EUR

Pośrednicy finansowi finansujący zakwalifikowane zielone projekty.

Wartość dodana

Program cechuje się wyraźną wartością dodaną wynikającą z (i) wprowadzenia innowacyjnego instrumentu finansowego i ograniczenia ryzyka dla współpracujących pośredników finansowych poprzez portfelowy instrument podziału ryzyka, przeznaczony na finansowanie zielonych inwestycji przyczyniających się do realizacji określonych celów polityki klimatycznej; (ii) wyznaczania standardów poprzez opracowywanie i stosowanie surowych minimalnych norm wydajności technologii zgodnie z kryteriami kwalifikacji Programu, a także systemów monitorowania i sprawozdawczości związanych z klimatem; (iii) dedykowanej współpracy technicznej, która umożliwi opracowanie narzędzi oceny kwalifikacji oraz narzędzi wspierających monitorowanie i sprawozdawczość, wesprze współpracujących pośredników finansowych i pożyczkobiorców w realizacji programu InvestEU, ułatwi zwiększenie skali ukierunkowanych inwestycji, a także zwiększy świadomość na temat wysokowydajnych rozwiązań w zakresie zrównoważonych źródeł energii.

Wpływ środowiskowo-społeczny

Gwarancje te nie są sklasyfikowane, natomiast działania podrzędne zostaną sklasyfikowane jako FI (wg Polityki Środowiskowej i Społecznej z 2019 r.) oraz będą podlegać analizie due diligence wpływu środowiskowo-społecznego (ESDD). Nowi klienci będą musieli wypełnić kwestionariusz ESDD, a w przypadku dotychczasowych klientów przeprowadzony zostanie przegląd poprzednich rocznych raportów na temat kwestii środowiskowych i społecznych (E&S), a wszelkie uchybienia w realizacji zostaną usunięte. Wszyscy klienci objęci wsparciem w ramach niniejszych gwarancji będą zobowiązani spełnić Wymagania operacyjne nr 2, 4 i 9, wdrożyć procedury dotyczące ryzyka środowiskowego i społecznego odpowiednie dla ich działalności, a także stosować rozszerzoną Listę wykluczeń dla polityki środowiskowej i społecznej oraz Listę działań wymagających zgłoszenia, wymienione w Polityce Środowiskowej i Społecznej z 2019 r. Ocenione zostaną również szczególne wymagania związane z metodologią i celami programu InvestEU, które zostaną przyjęte przez współpracujących pośredników finansowych. Analiza due diligence wpływu środowiskowo-społecznego dla każdego podprojektu będzie również obejmować ocenę dostosowania do porozumienia paryskiego i transformacji w kierunku zielonej gospodarki.

Współpraca techniczna i dotacje

Finansowanie na warunkach preferencyjnych:

W ramach niniejszych gwarancji EBOR będzie korzystać z ochrony ubezpieczeniowej przed ryzykiem pierwszej straty (FLRC) udzielanej przez UE w formie gwarancji

z programu InvestEU, w wysokości 139 mln EUR dla komponentu UE i 52,4 mln EUR dla komponentu państw członkowskich w Rumunii.

Współpraca techniczna finansowana przez darczyńców:

Działanie będzie wspierane w ramach współpracy technicznej, zorganizowanej i zarządzanej przez EBOR oraz finansowanej w ramach Centrum Doradztwa InvestEU (InvestEU Advisory Hub).

Ostatnia aktualizacja dokumentu PSD

27 kwietnia 2023 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 „równoważonego 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 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 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 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.