

Projekt Oak (teisendatavad kõrgema nõudeõiguse järguga eelisvõlakirjad)

Riik:	EESTI
Projekti number:	52949
Ärivaldkond:	hoiustamine, krediit (pangad)
Teate liik:	ERATEADE
Keskkonnakategooria:	FI
Heakskiitmise lõppkuupäev:	14. juuli 2021
Olek:	allkirjastatud
Projekti kokkuvõttev dokument avaldatud:	

Projekti kirjeldus

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank (edaspidi „EBRD“) investeeris AS LHV Groupi (edaspidi „LHV“) emiteeritud kõrgema nõudeõiguse järguga eelisvõlakirjadesse 16 miljonit eurot (16% emissioonisummast) osana avalikust 100 miljoni eurosest emissioonist, mis kantakse börsi Euronext Dublin nimekirja. Võlakirjadel on nelja-aastane tähtaeg ostuoptsiooniga kolmandal aastal.

Projekti eesmärgid

Projektiga toetatakse Eesti suurima omamaise finantsteenuste kontserni vastupanuvõimet ja õigusnormidele vastavust ning aidatakse kaasa kapitalituru arengutele. Projekti eesmärk on toetada tugevaid rohemõjuga eesmärke EBRD 150% investeeringuga, mis eraldatakse roheprojektide rahastamiseks kooskõlas EBRD roheülemineku kõlblikkuskriteeriumidega.

Ülemineku mõju

ETI 61

Projekti eeldatav üleminekumõju tuleneb sellest, et projekt aitab kaasa vastupanuvõimelisele ja keskkonnahoidlikule üleminekule.

Vastupanuvõime edendamine – aidates LHV-l mitmekesistada oma rahastamisallikaid kapitalituru emissioonide abil ning täites lüngad õigusnõuetele vastavas rahastamises, emiteerides õigusnõuetele vastavad kõrgema nõudeõiguse järguga eelisvõlakirjad. Veelgi enam, projektiga aidatakse kaasa kapitalituru arengutele, laiendades Eesti emitentide investeerimiseks sobivate instrumentide valikut.

Keskkonnahoidlik LHV eraldab 150% EBRD investeeringust roheprojektide rahastamiseks kooskõlas EBRD poolt Eesti suhtes kehtestatud roheülemineku kõlblikkusekriteeriumidega.

Klienditeave

AS LHV GROUP

on Eesti suurim omamaine finantsteenuste kontsern, mis pakub pangandus-, varahaldus- ja kindlustusteenuseid. Äriühing on kantud Tallinna börsi nimekirja ning tegutseb digikanalite kaudu; talle kuulub 10 protsenti Eesti laenuturust.

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga rahastuse kokkuvõte

16 000 000,00 eurot

Projekti kogukulu

100 000 000,00 eurot

Keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste kokkuvõte

FI-kategooria (ESP 2019): EBRD-l on kontserni pangandusharuga (AS LHV Pank) kliendisuhe. LHV Group peab täitma toimivusnõudeid nr 2 ja 4 ning roheprojektidele EBRD-poolse rahastuse eraldamisel kohaldama toimivusnõuet nr 9. Keskkonna- ja ühiskonnaalaste juhtimissüsteemide loomisel toetab LHV-d ESD. Roheüleminekukõlblikuks rahastamiseks tuleb asjakohasel juhul kohaldada taastuvenienergiaprojektide keskkonna- ja ühiskonnaalaseid kõlblikkusekriteeriume. LHV-lt nõutakse pangale keskkonna- ja ühiskonnaalaste aastaaruannete esitamist.

Tehniline koostöö

P/K

Täiendavus

Projektis avaldub tugev täiendavus tänu 1) LHV toetamisele kõrgema nõudeõiguse järguga eelisvõlakirjade ulatuslikul emiteerimisel, ii) LHV toetamisele investoribaasi laiendamisel, saates investoritele positiivse signaali, ja iii) LHV rohelise tegevuskava innustamisele, edendades roheprojektide rahastamist kooskõlas EBRD roheülemineku kriteeriumidega.

Ettevõtte kontaktandmed

Kadri Haldre

Kadri.Haldre@lhv.ee

+372 680 2756

<https://www.lhv.ee/>

TARTU MNT 2, TALLINN 10145

Kuidas mõista üleminekut

Rohkem teavet EBRD lähenemisviisi kohta ülemineku mõju mõõtmisele saate [siit](#).

Ärivõimalused

Ärivõimaluste või hangete küsimustes palume võtta ühendust kliendiettevõttega.

Ärivõimaluste asjus Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangaga (hankega mitteseotud teemadel) võtke ühendust:

Tel: +44 20 7338 7168

E-post: projectenquiries@ebrd.com

Riiklike projektide asjus külastage [Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga hankeosakonna](#) veebisaiti:

Tel: +44 20 7338 6794

E-post: procurement@ebrd.com

Üldised päringud

Konkreetsed päringuid saate teha [Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga päringuvormi](#) kaudu.

Keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste kokkuvõte

[Keskkonna- ja ühiskonnaküsimustes](#) ning seonduvates toimivusnõuetes nähakse ette viisid, kuidas Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank täidab oma kohustust edendada „keskkonnahoidlikku ja säästvat arengut“. Keskkonna- ja ühiskonnaküsimused ning toimivusnõuded hõlmavad erisätteid, et kliendid täidaksid avalikku teavet ja konsulteerimist käsitlevate riiklike õigusaktide kohaldatavaid nõudeid ning kehtestaksid kaebuste esitamise mehhanismid, eesmärgiga saada teada sidusrühmade muredest ja kaebustest ning hõlbustada nende lahendamist, eeskätt seoses kliendi ja projekti keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna toimivusnõuetega. Projekti keskkonna- ja sotsiaalsete riskide ning mõjude iseloomu ja ulatusega proportsionaalselt nõuab Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank lisaks, et kliendid avaldaksid asjakohasel juhul teavet projektist tulenevate riskide ja mõjude kohta või pidama sisukaid konsultatsioone sidusrühmadega ning kaaluma nende tagasisidet ja vastaksid sellele.

Lisateavet Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga sellekohaste tavade kohta on esitatud [keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste kokkuvõttes](#).

Usaldusväarsus ja nõuetele vastavus

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga vastavuskontrolli üksuses edendatakse head valitsemistava ja tagatakse, et panga kõigi tegevuste suhtes kohaldatakse kõrgeimaid usaldusväarsuse standardeid kooskõlas rahvusvahelise parima tavaga. Panga kõigi klientide suhtes tehakse nõuete kohane usaldusväarsuse kontroll, tagamaks, et projektid ei põhjustaks pangale vastuvõetamatuid usaldusväarsuse- või maineriske. Pank on kindel, et probleemide väljaselgitamine ja lahendamine projekti hindamise heakskiiduetappides on panga tehingute usaldusväarsuse tagamisel kõige tulemuslikum. Nendes kaitsvates toimingutes on otsustav roll vastavuskontrolli üksusel, mis aitab seirata projektide usaldusväarsusriske ka pärast investeerimist.

Samuti vastutab vastavuskontrolli üksus Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga rahastatud projektide puhul väidetavate pettuste, korruptsiooni ja väärkäitumiste uurimise eest. Igaüks, nii

pangas kui ka väljaspool seda, kes kahtlustab pettust või korruptsiooni, peaks vastavuskontrolli üksusele esitama kirjaliku aruande e-posti aadressil compliance@ebrd.com. Kõiki teatatud juhtumeid käsitletakse vastavuskontrolli üksuses, eesmärgiga võtta järelmeetmeid. Läbi vaadatakse kõik aruanded, ka anonüümsed. Aruande saab esitada pangas kasutatavas või panga tegevusriikide mis tahes keeles. Teave tuleb esitada heas usus.

Teabele juurdepääsu põhimõtted

Teabele juurdepääsu põhimõtetega nähakse ette, kuidas Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank avaldab pärast nende jõustumist 1. jaanuaril 2020 teavet ja konsulteerib oma sidusrühmadega, et parandada teadlikkust ja arusaama oma strateegiatest, meetmetest ja tegevustest. Palun külastage [teabele juurdepääsu põhimõtete](#) lehte – sealt saate teada, mis teave on Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga veebisaidil saadaval.

Konkreetseid teabealaseid päringuid saate teha [Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga päringuvormi](#) kaudu.

Sõltumatu projektide vastutusmehhanism (IPAM)

Kui püüded lahendada keskkonna-, sotsiaalseid või teabe avalikustamise probleeme kas kliendi või pangaga ei õnnestu (nt kliendi projekti tasandi kaebuste esitamise mehhanismi abil või panga juhtkonna otsesel osalusel), võivad eraisikud ja organisatsioonid pöörduda oma murede lahendamiseks Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga sõltumatu projektide vastutusmehhanismi (IPAM) poole.

Sõltumatus projektide vastutusmehhanismis vaadatakse sõltumatult läbi projekti probleemid, mille puhul arvatakse, et need on tekitanud (või tõenäoliselt tekitavad) kahju. Selle mehhanismi eesmärk on toetada dialoogi projekti sidusrühmade vahel, et lahendada keskkonna-, sotsiaalseid ja teabe avalikustamise probleeme; selgitada välja, kas pank on järginud oma [keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste põhimõtteid](#) või oma [teabele juurdepääsu põhimõtete](#) erisätteid; ja asjakohasel juhul lahendada mis tahes olemasolevad vastuolud nende põhimõtetega, vältides samas edaspidi olukorda, kus pank neid põhimõtteid ei järgi.

IPAM-i ja selle volituste kohta lisateabe saamiseks külastage [sõltumatu projekti aruandlusmehhanismi veebilehte](#), kuidas [esitada](#) läbivaatamistaotlust, või võtke ühendust IPAM-iga e-posti aadressil ipam@ebrd.com, et saada juhiseid ja lisateavet IPAM-i ja päringu esitamise kohta.