

# InvestEU zöld, nem korlátozott portfóliógarancia-keretrendszer

Helyszín:

Regionális

Projektszám:

54186

Üzleti szektor:

Pénzügyi intézmények

Állami/magán:

Magán

Környezetvédelmi kategória:

FW

Jóváhagyás dátuma:

2022. december 14.

Státusz:

Jóváhagyva

Angol nyelvű PSD kiadása:

2023. április 27.

*Az információhoz való hozzáférésről szóló szabályzat III. szakasz 2.6 bekezdése alapján, a jelen PSD közzététele az információhoz való hozzáférésről szóló irányelv 1.4.4 pontjával összhangban elhalasztásra került.*

## A projekt bemutatása

Az EBRD 2023. decemberi jóváhagyással tervezi, hogy 470 millió euróról 805 millió euróra emeli a 2022. decemberben már jóváhagyott, korlátozás nélküli, fedezet nélküli portfólió-garancia keretét, amelyet a Bank az Európai Unió InvestEU programjának végrehajtó partnereként nyújt a Bank EU 12 társországaiban működő, támogatható pénzügyi közvetítőknek (PFI). A portfólió-garancia olyan új hitelfortfóliókra vonatkozik, amelyek épületekhez vagy fenntartható közlekedéshez kapcsolódó, támogatható zöld projekteket finanszíroznak. A Bank által nyújtott garanciát részben az Európai Bizottság (EB) által az InvestEU keretében biztosított első veszteségkockázati fedezet (FLRC) védi.

## Projektcélok

A keretrendszer fő célkitűzései: az EBRD működése által érintett EU12 országokban a gazdaság által okozott éghajlati és környezeti lábnyom minimalizálása, a fenntarthatóság javítása, ezen országok szén-dioxid-intenzív működésének javítása, és

az Ukrajna elleni orosz háború által okozott energiaválság kezelése. Ennek módja a célzott finanszírozás és a személyre szabott technikai segítségnyújtás jobb elérhetőségének biztosítása, a beruházások megkönnyítése és növelése (i) az épületek energiahatékonysága és megújuló energiahasználata, valamint (ii) a fenntartható közlekedés terén.

## A projekt hatása

ETI pontszám: 60

A projekt várható hatása a „zöld jelleg” és a „rugalmasság” illetve „versenyképesség” tulajdonságokhoz való hozzájárulás terén jelentkezik.

1) **Zöld jelleg:** az EU12 országok magas energiafogyasztásának csökkentése az épületekben és a közlekedésben, valamint az energia-megtakarítást és szén-dioxid-kibocsátás csökkenést eredményező, fenntartható energetikai beruházások növeléséhez való hozzájárulás. A zöld gazdasági átmenethez (GET) való hozzájárulás, mivel az PFI-k az EBRD garanciaösszeg legalább 125%-át kötelesek GET-kompatibilis projektekre fordítani.

2) **Rugalmasság és versenyképesség:** a PFI-k tőkeerejének támogatása a kihívásokkal teli makrogazdasági környezet és a változó szabályozási követelmények idején, és hitelezési kapacitás felszabadítása, mivel optimalizálja tőkéjük felhasználását a kockázattal súlyozott eszközérték javításával.

## Információ az ügyfélről

Az EBRD EU-tagországaiban (Bulgária, Cseh Köztársaság, Észtország, Görögország, Horvátország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Magyarország, Románia, Szlovénia, Szlovákia) működő pénzintézetek, beleértve a kereskedelmi bankokat és lízingcégeket.

## EBRD finanszírozás

805 000 000,00 euró

Fedezet nélküli, felső határ nélküli portfólió-garancia a jogosult pénzügyi közvetítők számára.

## A projekt teljes költsége

A projekt teljes költsége: 1 008 000 000 euró

Pénzügyi közvetítők finanszírozása a támogatható zöld projektekhez.

## Addicionalitás

A keretrendszer erős adicionalitást mutat, a következőkből eredően: (i) innovatív pénzügyi instrumentum és kockázatcsökkentés bevezetése a PFI-k számára egy olyan portfóliókockázat-megosztási eszköz révén, amely konkrét éghajlat-politikai

célkitűzésekhez hozzájáruló, zöld beruházások finanszírozására szolgál; (ii) szabványalkotás, a keretrendszer támogathatósági kritériumaiban szereplő technológiákra vonatkozó szigorú minimális teljesítmény előírások, valamint az éghajlatvédelemmel kapcsolatos nyomon követési és jelentéstételi rendszerek kialakítása és alkalmazása révén; és (iii) célzott technikai együttműködés, amely segít a támogathatósági értékelési eszközök, a monitoring és jelentéstételt támogató eszközök kidolgozásában, továbbá segíti a PFI-ket és a hitelfelvevőket az InvestEU program sikeres megvalósításában, a célzott beruházások bővítésében, és növeli a valóban hatékony, fenntartható energiamegoldások ismertségét.

## Környezeti és társadalmi hatás

Maga a keretrendszer nincs kategorizálva, de az altevékenységek FI kategória besorolással rendelkeznek (ESP 2019), és környezetvédelmi és társadalmi átvilágítás alá tartoznak. Az új ügyfeleknek ESDD kérdőívet kell kitölteniük, a meglévő ügyfelek esetében pedig a korábbi éves E&S jelentések felülvizsgálatára kerül sor, ahol az egyes végrehajtási hiányosságokat orvosolni kell. A keretrendszer keretében támogatott valamennyi ügyfél köteles a 2., 4. és 9. teljesítmény kritériumot (PR), és a tevékenységeinek megfelelő környezeti és társadalmi kockázati eljárásokat betartani, valamint az ESP-ben (2019) szereplő kiterjesztett E&S Kizárási listát és Referencialistát alkalmazni. Az InvestEU program módszertanához és célkitűzéseihez kapcsolódó egyedi követelmények is értékelésre kerülnek, amelyeket a PFI-k kötelesek átvenni. Az egyes alprojektekre vonatkozó ESDD a Párizsi Megállapodásnak és a zöld gazdaság átmenetnek („GET”) való megfelelés értékelését is tartalmazza.

## Technikai együttműködés és támogatásfinanszírozás

### Koncessziós finanszírozás:

A keretrendszerben az EBRD az EU által InvestEU garanciája formájában nyújtott első veszteségkockázati fedezetet (FLRC) veszi igénybe, amely az uniós részleg esetében 139 millió EUR-t, a romániai tagállami részleg esetében pedig 52,4 millió EUR-t tesz ki.

### Adományozói finanszírozású TC:

A műveletet az EBRD által strukturált és irányított, az InvestEU Advisory Hub keretében finanszírozott technikai együttműködés támogatja.

## PSD utoljára frissítve

2023. április 27.

## A projekt hatása

További információk [itt](#) találhatóak arról, hogy az EBRD hogyan méri a projektek hatását.

## Üzleti lehetőségek

A beszerzéssel kapcsolatos üzleti lehetőségek ügyében kérjük, érdeklődjön az ügyfél társaságánál.

Az EBRD-vel kapcsolatos (nem beszerzéssel kapcsolatos) üzleti lehetőségekről itt érdeklődhethet:

Tel: +44 20 7338 7168

E-mail [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Az állami szektor projektjeivel kapcsolatban kérjük, forduljon az [EBRD beszerzési részlegéhez](#):

Tel: +44 20 7338 6794

E-mail [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Általános információk

Konkrét kérdéseket az [EBRD érdeklődési űrlapon](#) lehet feltenni.

## Környezeti és szociális politika (ESP)

Az [ESP](#) és az ehhez kapcsolódó teljesítménykritériumok (PR) határozzák meg, hogy az EBRD „a környezeti szempontból egészséges és fenntartható fejlődés” támogatása iránti elkötelezettségét milyen konkrét módokon tudja tettek formájában kifejezésre juttatni. Az ESP és a teljesítménykritériumok konkrét rendelkezéseket fogalmaznak meg az ügyfelek számára, melyek értelmében kötelesek a publikus információkra és konzultációkra vonatkozó nemzeti törvények hatályos előírásait betartani, és olyan panaszkezelési mechanizmust kialakítani, amely lehetővé teszi az érintettek problémáinak és panaszainak fogadását és hatékony kezelését, különösen az ügyfél és a projekt környezetvédelmi és társadalmi teljesítményével kapcsolatos ügyekben. A projekt környezetvédelmi és társadalmi kockázatának és hatásának jellegével és mértékével arányosan az EBRD előírja továbbá az ügyfelek számára, hogy információt tegyenek közzé a projekt kockázataival és hatásával kapcsolatban illetve folytassanak tartalmas konzultációt az érintettekkel, a tőlük érkező visszajelzéseket vegyék figyelembe, és azokra reagáljanak.

Az EBRD e téren folytatott gyakorlatáról további információk az [ESP](#)-ben található

## Integritás és megfelelés

Az EBRD megfelelési igazgatósági irodájának (Office of the Chief Compliance Officer, OCCO) feladata a jó vállalatirányítási gyakorlat elősegítése, és annak biztosítása, hogy a bank minden tevékenysége során a nemzetközi legjobb gyakorlatnak megfelelően, a legmagasabb fokú integritási standardok szerint járjon el. Integritási átvilágításnak a bank minden ügyfelét alávetjük, biztosítva ezáltal, hogy a projektek a bank számára ne hordozzanak elfogadhatatlan integritási vagy reputációs kockázatot. A bank véleménye szerint a banki tranzakciók integritásának biztosításához a leghatékonyabb módszer az, ha az esetleges problémákat már a projektértékelési és jóváhagyási fázisban azonosítjuk és kiszűrjük. Az OCCO kulcsszerepet játszik ezen

preventív erőfeszítések eredményességének biztosításában, valamint segít a projektek integritási kockázatának figyelésében a befektetési fázist követően is.

Az OCCO felelős minden EBRD finanszírozású projekttel kapcsolatosan bejelentett csalás, korrupció vagy szabálytalanság gyanújának kivizsgálásáért. Csalás vagy korrupció gyanúja esetén bárki – akár a bankon belül, akár a bankon kívül – írásos bejelentést tehet a megfelelőségi igazgató felé, a [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com) címre küldött e-mailben. A bejelentett ügyeket az OCCO kivizsgálja. Az összes bejelentés kivizsgálásra kerül, ez alól a névtelen bejelentések sem képeznek kivételt. A bejelentéseket minden olyan ország hivatalos nyelvén meg lehet tenni, ahol a bank tevékenykedik. A bejelentésben foglalt információkkal szembeni elvárás a jóhiszeműség.

## Információ hozzáférési politika (AIP)

A 2020. január 1-jén életbe lépett AIP meghatározza az EBRD általi információközlés, illetve az EBRD és az érintettek közötti kapcsolattartás módját az EBRD stratégiájának, politikájának és működésének jobb megismerése és megértése érdekében. Kérjük, látogasson el az [Információ hozzáférési politika](#) honlapjára, ahol megtudhatja, milyen információk hozzáférhetőek az EBRD weboldaláról.

Információval kapcsolatos konkrét igényeket az [EBRD Enquiries form](#) űrlapon lehet benyújtani.

## Független Projekt Panasztételi Mechanizmus (IPAM)

Amennyiben a környezeti, társadalmi ártalmakkal illetve nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos aggódalmak vagy problémák megoldására irányuló erőfeszítések az ügyféllel vagy a bankkal sikertelennek bizonyulnak (például az ügyfél projektszintű panasztételi mechanizmusán keresztül vagy a bank vezetésével történő közvetlen kapcsolatfelvétel útján), az egyének és szervezetek az EBRD független panasztételi mechanizmusán (IPAM) keresztül tudnak érdekeiknek érvényt szerezni.

A panasztételi mechanizmus során önállóan megvizsgálják a projekttel kapcsolatos azon dolgokat, amelyek vélt vagy valós (vagy valószínűsíthető) kárt okoztak. A mechanizmus célja: a projekt érintettjei közötti párbeszéd elősegítése a környezeti, társadalmi vagy nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos problémák megoldása érdekében; annak ellenőrzése, hogy a bank betartotta-e a [Környezeti és társadalmi politikában](#) foglaltakat illetve az [Információ hozzáférési politika](#) projekt-specifikus előírásait; valamint a politikákban és szabályokban foglalt előírások be nem tartásának kezelése, és annak biztosítása, hogy a bank a jövőben lehetőség szerint minden előírásnak megfelelően működjön.

Kérjük, látogasson el a [Független Projekt Panasztételi Mechanizmus weboldalára](#), ahol bővebb információkat talál az IPAM-ról és lényegéről, valamint arról, hogy hogyan tud [panaszt benyújtani](#) felülvizsgálatra; vagy küldjön e-mailt az [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com) címre, az IPAM-mal kapcsolatos útmutatásért és további információkért, és segítségért a panaszok benyújtásához.

NYILVÁNOS

NYILVÁNOS