

КФП - МФО «Фортуна Бизнес» - кредит на финансирование ММСП

Местонахождение:
Узбекистан

Номер проекта:
54823

Отрасль:
финансовые организации

Государственный/частный сектор:
частный

Категория экологической проверки:
ФП

Дата утверждения:
2 апреля 2024 года

Состояние:
утвержден

Дата публикации резюме проекта на английском языке:
4 апреля 2024 года

Согласно разделу 1.4.2 iii) директивы «О доступе к информации»: «для проектов, утверждаемых оперативным руководством Банка в тех случаях, когда Совет директоров делегировал ему полномочия на утверждение, содержание резюме проекта сообщается государству – члену Банка в начале соответствующего периода, в течение которого подаются уведомления об отсутствии возражений, в соответствии со статьей 13 iii) Соглашения об учреждении ЕБРР».

Описание проекта

Предоставление кредита первой очереди в размере до 4 млн дол. США в местной валюте (кредит на финансирование ММСП) в распоряжение «Fortuna Biznes Mikromoliya Tashkiloti» (МФО «Фортуна Бизнес») для поддержки индивидуальных предпринимателей и частных микро-, малых и средних предприятий (ММСП) в Узбекистане.

Цели проекта

Кредит на финансирование ММСП позволит «Фортуна Бизнес» диверсифицировать свою базу финансирования и расширить кредитование частных ММСП, ориентируясь на привлечение новых клиентов и охват заемщиков в регионах Узбекистана. До 35% кредита будет выделено на финансирование предприятий, возглавляемых женщинами, и до 65% кредита - на финансирование предприятий за пределами столицы.

Кредит будет состоять из двух равных траншей по 2 млн дол. США каждый. Первый транш будет выделен при подписании кредита, а второй транш не будет выделен и поступит в полное распоряжение Банка, право принятия решения по нему будет делегировано руководству, и он будет распределяться в порядке предоставления банковских услуг.

Сделка органично вписывается в страновую стратегию, которая ориентирована на повышение роли МСП в экономике за счет расширения доступа к финансированию и потенциалу.

Воздействие на переходный процесс

Балльная оценка ожидаемого воздействия на ПП: 69

Этот проект станет первой сделкой ЕБРР в секторе микрофинансирования в Узбекистане, при этом кредит на финансирование ММСП будет способствовать реализации такого атрибута ПП, как инклюзивность, за счет финансовой доступности для недостаточно охваченных услугами сегментов рынка, а также такого атрибута ПП, как конкурентность, за счет расширения портфеля «Фортуна Бизнес», предназначенного для ММСП, с ориентацией на охват региональных клиентов и привлечение новых клиентов.

Информация о клиенте

FORTUNA BIZNES MIKROKREDIT TASHKILOTI LLC

«Фортуна Бизнес» - частная микрофинансовая организация (МФО), созданная в г. Фергана Ферганской области и действующая с 2018 года. Эта МФО предоставляет кредиты местным предпринимателям и ММСП и работает через одиннадцать филиалов в шести регионах Узбекистана.

Финансирование ЕБРР

4 млн долл. США

Рассчитанный на два с половиной года необеспеченный кредит первой очереди с 12-месячным льготным периодом на сумму до 4 млн дол. США по линии Механизма финансирования финансовых посредников (МФФП). Кредит будет

предоставлен двумя равными траншами (по 2 млн долл. США каждый) и в местной валюте (узбекский сум).

Общая стоимость проекта

4 млн долл. США

Дополняемость

Дополняющий характер предлагаемого кредита на финансирование ММСП обусловлен предоставлением «Фортуна Бизнес» долгосрочного финансирования, которое в ином случае недоступно на рынке, а также ограниченными возможностями финансирования для местных региональных ММСП. Дополняемости удастся добиться путем сочетания:

структуры финансирования: ЕБРР предлагает выделение долгосрочного финансирования, которое в настоящее время недоступно из других коммерческих источников на рынке;

установления стандартов: четко определенных критериев приемлемости для субзаемщиков, а также соблюдения экологических и социальных стандартов ЕБРР, обязательств и требований к отчетности;

накопления знаний, внедрения инноваций и подготовки кадров: ЕБРР предоставляет услуги своих специалистов, инновационные методы и технологии, знания и (или) возможности, имеющие существенное значение для своевременной реализации целей проекта, включая оказание поддержки по укреплению кадрового потенциала клиента по линии технического сотрудничества в рамках РПМБЦА, регулярно организуя семинары, дистанционное обучение и подготовку на основе платформ;

учета гендерной проблематики: до 35% кредита будет направлено на финансирование возглавляемых женщинами предприятий с целью дальнейшего расширения экономической интеграции женщин в Узбекистане.

Экологические и социальные вопросы

Проект отнесен к категории ФП (согласно ЭСП в редакции 2019 года): «Фортуна Бизнес» - новый клиент, и ему потребуются соблюдать ТР №№ 2, 4 и 9, а также внедрять и соблюдать соответствующие экосоциальные (ЭиС) процедуры ЕБРР. «Фортуна Бизнес» заполнила и вернула УЭУР опросник по ЭиС. Экосоциальное комплексное обследование (ЭСКО) включало рассмотрение опросника по ЭиС и действующей системы экосоциального менеджмента (СЭСМ) заемщика, в том числе его экологической, трудовой и кредитной политики. Считается, что СЭСМ в основном не противоречит требованию № 9 к реализации проектов (ТР) и будет полностью соответствовать обновлениям, относящимся к ЭСП в редакции 2019 года и действующим в ЕБРР процедурам управления экосоциальными рисками для корпоративных заемщиков, МСП и микрокредитования (в зависимости от обстоятельств), в том числе

обновленному списку запрещенных и требующих предварительного согласования с ЕБРР видов деятельности. «Фортуна Бизнес» нужно будет также предпринять необходимые шаги, чтобы соответствовать ТР № 2, в том числе обновить действующий порядок своей работы с кадрами, чтобы тот был согласован с ЭСП в редакции 2019 года. «Фортуна Бизнес» понадобится выделить соответствующий ЭиС ресурс для прохождения дистанционного ФП-обучения, проводимого ЕБРР. «Фортуна Бизнес» понадобится также ежегодно представлять Банку отчетность по экосоциальным вопросам в части, касающейся соблюдения применимых требований к реализации проектов, и любым другим экосоциальным вопросам, возникающим в течение года. Субзаемщики, получающие финансирование через «Фортуна Бизнес», должны будут соблюдать национальные требования в области охраны окружающей среды, здоровья, безопасности и труда (ООСЗБТ).

Техническое сотрудничество и грантовое финансирование

«Фортуна Бизнес» получит поддержку по линии ТС в рамках «Региональной программы для малого бизнеса в странах Центральной Азии» (РПМБЦА), пользуясь доступом к онлайн-платформе, ориентированной на обучение, и будет участвовать в проводимых ежегодно учебных занятиях в классе. РПМБЦА финансируется Европейским Союзом: устойчивый частный сектор в Центральной Азии (IFCA III).

«Фортуна Бизнес» получит также выгоду от предоставления нефинансовых услуг, которые будут предлагаться ее субзаемщикам. Эти услуги будут реализовываться в рамках Программы ЕБРР по консультативному сопровождению малого бизнеса, финансируемой через Фонд воздействия на развитие малого бизнеса (ФВМБ) ЕБРР. Вкладчиками этого фонда являются Италия, Япония, Корея, Люксембург, Норвегия, Швеция, Швейцария, Фонд технического сотрудничества TaiwanBusiness-ЕБРР и США.

Проект выиграет от соответствующего компонента ТС (под названием «Повышение осведомленности о неосознаваемых предрассудках и гендерных стереотипах при кредитовании»), финансируемого Специальным фондом акционеров ЕБРР, призванного устранить неосознаваемые барьеры, которые усугубляют проблемы женщин в доступе к финансированию. Сотрудникам кредитного отдела будет предложено добровольно пройти самостоятельное онлайн-обучение для повышения осведомленности о том, как неосознанная предвзятость и гендерные стереотипы могут стать причиной принятия не самых удачных решений о кредитовании, которые в конечном итоге способны повлиять на прибыльность финансовой организации.

Нетехническое сотрудничество: по кредиту может быть предусмотрено покрытие риска первого убытка в размере 12,5% на уровне портфеля ЕБРР в рамках Программы использования местной валюты для МСП, которая финансируется Специальным фондом ЕБРР по использованию местной валюты для МСП.

Контактное лицо в компании

Элиорбек Маматазизов

e.mamatazizov@fortunabiznes.uz

+998 73 244-40-00

<https://fortunabiznes.uz>

150100, г. Фергана, ул. Б. Маржиноний, д. 12, Fortuna Biznes Mikrokredit
Tashkiloti LLC

Кратко о ходе реализации проекта

Дата последнего обновления резюме проекта

4 апреля 2024 года

Что такое переходный процесс

Дополнительная информация в отношении подхода ЕБРР к оценке прогнозируемого воздействия проектов на переходный процесс содержится [здесь](#).

Возможности для участия в проектах

По поводу участия в проекте или закупках просьба обращаться к компании-клиенту.

По поводу сотрудничества с ЕБРР (не относящегося к закупкам) просьба обращаться:

тел.: +44 20 7338 7168

эл. почта: projectenquiries@ebrd.com

Проекты в госсекторе: см. [EBRD Procurement](#)

тел.: +44 20 7338 6794

эл. почта: procurement@ebrd.com

Общие справки

Конкретные информационные запросы можно направлять, используя [формуляр ЕБРР для информационных запросов](#).

Экологическая и социальная политика (ЭСП)

[ЭСП](#) и связанные с ней Требования к реализации проектов (ТР) определяют процедуру, по которой ЕБРР воплощает в жизнь свое стремление к продвижению «экологически ответственного и устойчивого развития». В ЭСП и ТР содержатся конкретные требования к клиентам по выполнению

соответствующих норм национального законодательства по информированию и консультациям с общественностью, а также по установлению механизма подачи и рассмотрения жалоб, с тем чтобы рассматривать и способствовать удовлетворению озабоченностей и жалоб заинтересованных сторон, в особенности в отношении экосоциальной деятельности клиента и проекта. В зависимости от характера и масштабов экосоциальных рисков и воздействий проекта при необходимости ЕБРР дополнительно требует от своих клиентов раскрытия информации о рисках и воздействиях проектов, а также проведения обстоятельных консультаций с заинтересованными сторонами с целью получения отзывов и принятия по ним ответных мер.

Дополнительная информация по практике ЕБРР в этой области содержится в [ЭСП](#).

Деловая добросовестность и соблюдение установленных норм

Управление комплаенс-контроля (УКК) ЕБРР способствует ответственному управлению и следит за тем, чтобы все аспекты деятельности Банка отвечали наивысшим стандартам деловой добросовестности и соответствовали передовой международной практике. Проверка деловой добросовестности проводится в отношении всех клиентов Банка, с тем чтобы исключить неприемлемые риски, связанные с недобросовестным ведением деятельности, а также репутационные риски для ЕБРР. Банк полагает, что выявление и снятие проблемных аспектов на стадии предварительной оценки и одобрения проектов является наиболее эффективным средством обеспечения репутационной чистоты сделок Банка. Управление комплаенс-контроля (УКК) играет ключевую роль в этих профилактических мероприятиях, а также помогает осуществлять мониторинг рисков для деловой репутации Банка на послеинвестиционной стадии.

УКК также отвечает за проверку информации о фактах мошенничества, коррупции и совершения должностных проступков в рамках финансируемых ЕБРР проектов. Если кто-либо внутри Банка или за его пределами имеет подозрения о совершении актов мошенничества или коррупции, ему надлежит в письменном виде проинформировать об этом начальника управления комплаенс-контроля, отправив сообщение о них на адрес электронной почты compliance@ebrd.com. Все сообщенные факты будут рассмотрены УКК на предмет принятия по ним соответствующих мер. По всем сообщениям, включая анонимные, будут проводиться проверки. Эти сообщения могут быть составлены на любом языке Банка или страны операций Банка. Такая информация должна сообщаться из благих побуждений.

Политика доступа к информации (ПДИ)

ПДИ, вступившая в силу 1 января 2020 года, определяет установленный в ЕБРР порядок раскрытия информации и проведения консультаций с заинтересованными сторонами для содействия более глубокому знанию

и пониманию его стратегий, политики и операционной деятельности. Для ознакомления с имеющейся информацией посетите раздел [«Политика доступа к информации»](#) на веб-сайте ЕБРР.

Конкретные информационные запросы можно направлять, используя [формуляр ЕБРР для информационных запросов](#).

Независимый орган подотчетности по проектам (НОПП)

В случае если попытки удовлетворить озабоченности, возникшие в отношении клиента или Банка в экосоциальной области или сфере раскрытия информации (например, через созданный клиентом механизм подачи и рассмотрения жалоб на проектном уровне или через прямое взаимодействие с оперативным руководством Банка), не дают результата, физические лица и организации могут попытаться удовлетворить свои озабоченности, обратившись в Независимый орган подотчетности по проектам ЕБРР (НОПП).

НОПП проводит независимую оценку проблем проекта, которые, по мнению заявителей, либо уже причинили ущерб, либо способны причинить его в будущем. В задачи Органа входит: поддержание диалога между заинтересованными сторонами проекта для решения проблем в экосоциальной сфере и сфере раскрытия информации; оценка выполнения Банком требований своей [Экологической и социальной политики](#), а также относящихся к проекту положений [Политики доступа к информации](#); а также при необходимости устранение существующих случаев несоблюдения этих нормативных документов, принимая меры против их несоблюдения Банком в будущем.

Посетите [веб-страницу Независимого органа подотчетности по проектам](#), чтобы более подробно ознакомиться с НОПП и его мандатом, узнать, как [подать заявку](#) на проведение проверки, или обратиться в НОПП по электронной почте ipam@ebrd.com с вопросами, за дополнительной информацией или инструкциями по подаче заявки.