

Antifraudebeleid van de EIB-Groep

Beleid inzake het voorkomen en bestrijden
van verboden gedrag bij activiteiten van de Europese
Investeringsbank Groep

Antifraudebeleid van de EIB-Groep

Beleid inzake het voorkomen en bestrijden van verboden gedrag bij activiteiten van de Europese Investeringsbank Groep

5 augustus 2021

De EIB-Groep tolereert bij haar activiteiten of projecten geen verboden gedrag (d.w.z. corruptie, fraude, samenzwering, dwang, obstructie, diefstal op de locaties van de EIB-groep, misbruik van de middelen of eigendommen van de EIB-Groep, het witwassen van geld en het financieren van terrorisme).

De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal is bevoegd om meldingen van vermeend verboden gedrag in ontvangst te nemen, te beoordelen, en indien toepasselijk, te onderzoeken.¹ De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal kan worden bereikt:

- per e-mail aan investigations@eib.org;
- telefonisch (+352 4379 87441);
- via het meldingsformulier op de EIB-website;²
- per brief.³

Daarnaast kan rechtstreeks contact worden opgenomen met het Europees Openbaar Ministerie (EOM) en/of het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF).⁴

¹ Vermeende gevallen van het witwassen van geld en financieren van terrorisme worden onderzocht door de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal. Hierbij werkt zij nauw samen met de desbetreffende compliance-functie van de EIB-Groep. De resultaten van relevante beoordelingen en onderzoeken worden met het hoofd Compliance van de EIB respectievelijk het EIF gedeeld, in overeenstemming met het kader voor bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme van de EIB-Groep.

² <http://www.eib.org/about/accountability/anti-fraud/reporting/index.htm>

³ Het hoofd van de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, Europese Investeringsbank, 100 boulevard Konrad Adenauer, L-2950 Luxemburg.

⁴ Het EOM is verantwoordelijk voor het onderzoeken, vervolgen en het voor de bevoegde nationale rechtelijke instanties van de deelnemende lidstaten brengen van strafbare feiten die de financiële belangen van de Unie schaden, in overeenstemming met Verordening (EU) 2017/1939 van 12 oktober 2017. Meer informatie is te vinden op: <https://www.eppo.europa.eu/>

OLAF verricht administratieve onderzoeken ter bescherming van de financiële belangen van de EU en mag aanbevelingen geven voor het nemen van disciplinaire, administratieve, financiële en gerechtelijke maatregelen door de instellingen, organen en instanties van de EU en door de bevoegde autoriteiten van de desbetreffende lidstaten, in overeenstemming met het Besluit van de Commissie van 28 april 1999 en Verordening (EU, Euratom) 883/2013. Meer informatie is te vinden op: https://ec.europa.eu/anti-fraud/home_nl

Antifraudebeleid van de EIB-Groep
© Europese Investeringsbank, 2021.

Alle rechten voorbehouden.
Vragen over rechten en licenties kunnen worden gericht aan publications@eib.org.

Ga voor meer informatie over de activiteiten van de EIB naar onze website: www.eib.org. U kunt ook contact opnemen met onze infodesk: info@eib.org.

Publicatie van de Europese Investeringsbank.
Gedrukt op FSC®-papier.

Inhoudsopgave

1	Inleiding	2
2	Beginselen	3
3	Definities	4
4	Werkingsgebied van het antifraudebeleid	5
5	Maatregelen gericht op het voorkomen en bestrijden van verboden gedrag	6
(A)	Algemene beginselen	6
(B)	Maatregelen geldend voor de gehele projectcyclus	7
(a)	Projectbeoordeling en integriteitsonderzoek.....	7
(b)	Financieringsovereenkomsten	7
(c)	Maatregelen geldend voor aanbestedingen bij EIB-projecten.....	8
(d)	Controle bij de uitvoering van projecten.....	9
(C)	Maatregelen betreffende de inleen- en treasury-activiteiten van de EIB-Groep.....	9
(D)	Maatregelen voor aanbestedingen onder bedrijven en technische ondersteuning	10
(E)	Maatregelen voor het beheer van operationele risico's	10
(F)	Maatregelen ten aanzien van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep.....	11
(G)	Maatregelen die de EIB-Groep mag nemen.....	11
(a)	Contractuele maatregelen.....	11
(b)	Maatregelen bij projectaanbestedingen	11
(c)	Contractuele maatregelen bij aanbestedingen onder bedrijven en technische ondersteuning	12
(d)	Uitsluitingsmechanisme van de EIB-Groep.....	12
(e)	Maatregelen ten aanzien van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep.....	12
6	Maatregelen gericht op het opsporen van verboden gedrag.....	13
(A)	Opsporing door middel van meldplicht.....	13
(a)	Meldplicht van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep.....	13
(b)	Meldplicht van aan EIB-projecten verbonden partijen	13
(c)	Wijze van melden	14
(d)	Onafhankelijke klachtenprocedure	14
(e)	Bescherming van indieners van een klacht	15
(B)	Proactieve opsporing	15
7	Beginselen voor het verrichten van onderzoeken	15
(A)	Bevoegdheid tot het verrichten van onderzoeken.....	15
(B)	Onafhankelijkheid	16
(C)	Beroepsnormen	16
(D)	Toegang tot informatie door de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, het EOM en OLAF	17
(E)	Vertrouwelijkheid	17
(F)	Rechten van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep.....	18
8	Gegevensbescherming.....	18
9	Verwijzingen naar en assistentie aan andere instanties.....	19
(A)	Nationale autoriteiten.....	19
(B)	Internationale organisaties.....	19
10	Slotbepalingen	19

1 Inleiding

1. Dit document bevat het beleid van de Europese Investeringsbank (de “EIB”) en het Europees Investeringsfonds (het “EIF”), hierna gezamenlijk ook de “EIB-Groep”, dat gericht is op het voorkomen en bestrijden van corruptie, fraude, samenzwering, dwang, obstructie, diefstal op de locaties van de EIB-groep, misbruik van de middelen of eigendommen van de EIB-Groep, het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (gezamenlijk het “verboden gedrag”) bij activiteiten van de EIB. Dit antifraudebeleid komt in de plaats van het op 17 september 2013 ingevoerde antifraudebeleid van de EIB en het op 9 maart 2015 ingevoerde antifraudebeleid van het EIF.
2. De juridische grondslag voor het antifraudebeleid van de EIB-Groep en de bevoegdheid van de EIB-Groep om onderzoeken te verrichten vloeit voort uit:
 - (i) artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;
 - (ii) artikel 18 van de statuten van de EIB en de artikelen 2 en 28 van de statuten van het EIF;
 - (iii) Verordening (EU, Euratom) 2018/1046 van 18 juli 2018; en
 - (iv) het besluit van de Raad van Gouverneurs van de EIB van 27 juli 2004 betreffende de samenwerking van de EIB met OLAF.
3. De EIB is ingesteld bij het Verdrag van Rome en is de financiële instelling van de Europese Unie (“EU”). Het EIF is in 1994 bij besluit van de Raad van Gouverneurs van de EIB opgericht als instelling van de EU (destijds de Europese Gemeenschappen), naar aanleiding van een statutenwijziging van de EIB. De EIB en het EIF handelen in overeenstemming met het juridisch kader van de EU en zijn gebonden aan de statuten van de EIB respectievelijk het EIF.
4. De EIB-Groep ziet erop toe dat haar gelden overeenkomstig de beoogde doelstellingen worden aangewend. De EIB-Groep waakt er in dit verband voor dat haar activiteiten en projecten gevrijwaard blijven van verboden gedrag.
5. Dit betekent dat de EIB-Groep zich ervoor inspant om verboden gedrag te voorkomen en te bestrijden en, wanneer dergelijk gedrag zich toch voordoet, hierop tijdig en doelmatig te reageren. Hiertoe worden onderzoeksprocedures ingesteld.
6. Als instellingen van de EU hebben de EIB en het EIF de taak om de financiële belangen van de Europese Unie te beschermen en effectieve maatregelen in te voeren tegen fraude en andere onwettige activiteiten die de financiële belangen van de EU schaden. Hiertoe vertrouwt de EIB-Groep op haar uitgebreid beleidskader, waaronder dit antifraudebeleid. De EIB past ook beste bankpraktijken toe, zoals aangegeven in de statuten van de EIB.⁵ In overeenstemming met de statuten van het EIF worden de activiteiten van het EIF uitgevoerd op basis van gezond bankbeleid dan wel andere deugdelijke handelsbeginselen en -praktijken.⁶
7. Om haar beleid en procedures te laten aansluiten op internationale praktijken, onderschrijft de EIB-Groep de beginselen zoals vastgelegd in: (i) het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie;⁷ (ii) het OESO-Verdrag inzake bestrijding van omkoping van buitenlandse ambtenaren

⁵ Artikel 12, lid 1 van de statuten van de EIB,

https://www.eib.org/attachments/general/statute/eib_statute_2020_03_01_en.pdf

⁶ Artikel 2, lid 3 van de statuten van het EIF, https://www.eif.org/news_centre/publications/statutes.htm

⁷ http://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026_E.pdf

bij internationale zakelijke transacties;⁸ (iii) het Verdrag inzake de strafrechtelijke bestrijding van corruptie van de Raad van Europa;⁹ (iv) de aanbevelingen van de Financiële Actiegroep;¹⁰ en (v) de uniforme kaderovereenkomst opgesteld door de Taakgroep anticorruptie van de internationale financiële instellingen.¹¹

8. De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal is een centrale functie die ten behoeve van dit antifraudebeleid in het belang van de EIB-Groep handelt.

2 Beginselen

9. De bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep, en de aan EIB-projecten verbonden partijen, tegenpartijen en partners (zoals hierna in punt 13 nader omschreven) dienen zich bij alle activiteiten van de EIB-Groep te houden aan de strengste normen voor integriteit en doelmatigheid. De EIB-Groep tolereert geen verboden gedrag bij haar activiteiten.
10. (i) Ieder vermoeden van verboden gedrag dient onverwijld ter beoordeling aan de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal te worden gemeld zodat deze de zaak kan beoordelen. Indien de melding naar het oordeel van de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal relevant is, wordt de zaak op grondige en eerlijke wijze onderzocht. Tegen degenen die aantoonbaar bij het verboden gedrag betrokken waren, dienen sancties te worden genomen overeenkomstig de geldende beleidslijnen en procedures; daarnaast worden passende juridische stappen genomen om op ongeoorloofde wijze aangewende middelen terug te vorderen.
 - (ii) De EIB-Groep stelt via de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal onderzoek in naar vermeend verboden gedrag dat betrekking heeft op de EIB-Groep.
 - (iii) De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal werkt nauw samen met OLAF.¹²
 - (iv) De EIB-Groep ondersteunt via de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal ook de onderzoeken en vervolgingen van het Europees Openbaar Ministerie ("EOM"), overeenkomstig het beginsel van loyale samenwerking.¹³

⁸ <http://www.oecd.org/daf/anti-bribery/oecdantibriberyconvention.htm>

⁹ <http://conventions.coe.int/Treaty/en/Treaties/Html/173.htm>

¹⁰ <http://www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/>

¹¹ <http://www.eib.org/about/documents/ifi-anti-corruption-task-force-uniform-framework.htm>

¹² Het uitgebreide kader voor de samenwerking tussen de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal en OLAF is vastgelegd in een overeenkomst tussen OLAF, de EIB en het EIF.

¹³ Het uitgebreide kader voor de samenwerking tussen de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal en het EOM is vastgelegd in een overeenkomst met werkafspraken tussen het EOM, de EIB en het EIF.

3 Definities

11. Binnen het kader van dit antifraudebeleid omvat verboden gedrag: corruptie, fraude, dwang, samenzwering, diefstal op de locaties van de EIB-Groep, obstructie, misbruik van de middelen of eigendommen van de EIB-Groep, het witwassen van geld en het financieren van terrorisme. Deze begrippen worden als volgt gedefinieerd:¹⁴
- a. **Corruptie:** het direct dan wel indirect aanbieden, geven, ontvangen van of vragen om iets van waarde, met het oogmerk het handelen van een andere partij op ongeoorloofde wijze te beïnvloeden.
 - b. **Fraude:** ieder bewust of uit onzorgvuldigheid handelen of nalaten, waaronder het anders weergeven van feiten, waardoor de andere partij wordt of zou kunnen worden misleid, met het oogmerk om een financieel of ander voordeel te genieten dan wel een verplichting te ontlopen.¹⁵
 - c. **Dwang:** het direct dan wel indirect benadelen van of schade berokkenen aan een partij of de eigendommen van die partij, dan wel het dreigen daarmee, met het oogmerk het handelen van die partij op ongeoorloofde wijze te beïnvloeden.
 - d. **Samenzwering:** een afspraak tussen twee of meer partijen met als oogmerk het bereiken van een ongeoorloofd doel, waaronder het op ongeoorloofde wijze beïnvloeden van de handelingen van een andere partij.
 - e. **Diefstal op de locaties van de EIB-Groep:** het op een locatie van de EIB-Groep ontvreemden van eigendommen die aan een ander toebehoren.^{16 17}
 - f. **Obstructie:**¹⁸ (a) het vernietigen, vervalsen, wijzigen of verbergen van bewijs dat van belang is voor het onderzoek, of het afleggen van valse verklaringen tegenover de onderzoekers, met de intentie om de voortgang van het onderzoek te verhinderen; (b) het bedreigen, pesten of intimideren van een partij om te verhinderen dat zij kennis over zaken die van belang zijn voor het onderzoek bekend maakt of dat zij het onderzoek voortzet; of (c) handelingen die erop gericht zijn te verhinderen dat de EIB-Groep haar contractuele recht op controle of inzage in of toegang tot informatie uitoefent.
 - g. **Misbruik van de middelen of eigendommen van de EIB-Groep:** iedere onwettige activiteit die bewust dan wel uit onzorgvuldigheid wordt gepleegd bij het gebruik van de middelen of eigendommen van de EIB-Groep.

¹⁴ De definities a. t/m d. zijn afkomstig van de “Uniforme kaderovereenkomst ter voorkoming en bestrijding van fraude en corruptie”, die in september 2006 is opgesteld door zeven grote internationale financiële instellingen, waaronder de EIB – zie voetnoot 11.

¹⁵ Hieronder valt ook belastingfraude die gevolgen heeft voor de projecten van de EIB-Groep en/of de financiële belangen van de EIB/EU.

¹⁶ In het kader van deze definitie vallen de externe kantoren ook onder de locaties van de EIB-Groep. Indien er aanwijzingen zijn dat de interne diefstal is gepleegd door een persoon die onder de gedragscode van de EIB-Groep valt, dan zal de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal nauw samenwerken met de desbetreffende compliance-functie van de EIB-Groep.

¹⁷ Deze definitie geldt niet voor de projecten van de EIB-Groep en de daarmee samenhangende overeenkomsten.

¹⁸ Onder de definitie van obstructie vallen ook de rechten die de bevoegde EU-instellingen, met name OLAF en het EOM, hebben met betrekking tot aan de EIB-Groep gerelateerde projecten of activiteiten op grond van een wet, regelgeving of een verdrag, dan wel uit hoofde van enige door de EIB of het EIF aangegane overeenkomst ter uitvoering van die wet of regelgeving of dat verdrag.

Het witwassen van geld en het financieren van terrorisme worden in de EU-richtlijnen¹⁹ inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en de daaropvolgende wijzigingen en aanvullingen, als volgt gedefinieerd:

- h. Het witwassen van geld is
 - (i) de omzetting of overdracht van voorwerpen, wetende dat deze zijn verworven uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit, met het oogmerk de onwettige herkomst ervan te verhelen of te verhullen of een persoon die bij deze activiteit is betrokken, te helpen aan de juridische gevolgen van de daden van die persoon te ontkomen;
 - (ii) het verhelen of verhullen van de werkelijke aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing, rechten op of eigendom van voorwerpen, wetende dat deze verworven zijn uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit;
 - (iii) de verwerving, het bezit of het gebruik van voorwerpen, wetende, op het tijdstip van verkrijging, dat deze voorwerpen zijn verworven uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit; en
 - (iv) deelneming aan, medeplichtigheid aan, poging tot, hulp aan, aanzetten tot, vergemakkelijken van, of het geven van raad met het oog op het begaan van een van de in de voorgaande punten genoemde daden.
- i. Het financieren van terrorisme: het direct of indirect verstrekken of innen van gelden en andere vermogensbestanddelen, op welke wijze ook, met de bedoeling of wetende dat deze geheel of gedeeltelijk zullen worden gebruikt voor het (helpen) plegen van de strafbare feiten in de zin van de artikelen 3 tot en met 10 van Richtlijn (EU) 2017/541 van 15 maart 2017 inzake terrorismebestrijding. Voor zover het financieren van terrorisme betrekking heeft op de strafbare feiten als bedoeld in de artikelen 3, 4 en 9 van Richtlijn (EU) 2017/541, hoeven de gelden niet, geheel of gedeeltelijk, feitelijk te worden gebruikt voor het (helpen) plegen van een van de bedoelde strafbare feiten; ook hoeft de pleger niet te weten voor welk strafbaar feit de gelden zullen worden gebruikt.

12. In het kader van dit antifraudebeleid wordt met “projecten” bedoeld op EIB-projecten en EIF-transacties; de inleen- en treasury-activiteiten van de EIB-Groep vallen hier niet onder en worden aangeduid als “transacties”.

4 Werkingsgebied van het antifraudebeleid

13. Dit antifraudebeleid geldt voor alle projecten en activiteiten van de EIB-Groep, inclusief de projecten die ten behoeve van de EIB-Groep worden uitgevoerd en/of door de EIB-Groep met middelen van derden worden gefinancierd, aanbestedingen onder bedrijven en technische ondersteuning. De toepassing van dit antifraudebeleid op projecten die ten behoeve van de EIB-Groep worden uitgevoerd en/of met middelen van derden door de EIB-Groep worden gefinancierd (waaronder door de EU gefinancierde activiteiten) geldt onverminderd de aanvullende voorwaarden die gelden uit hoofde van de mandaten van de EIB-Groep. Het antifraudebeleid geldt voor de hierna genoemde personen en entiteiten:

¹⁹ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en de daarop ingevoerde wijzigingen en aanvullingen.

- a. de Raad van Bewind van de EIB, de Raad van Bestuur van het EIF, de leden van het Comité ter controle van de boekhouding van de EIB,²⁰ de auditcommissie van het EIF,²¹ de Directie van de EIB, de algemeen directeur en de plaatsvervangend algemeen directeur van het EIF, de medewerkers van de EIB-Groep, de personen die bij de EIB-Groep zijn gedetacheerd door hun moederbedrijf, stagiairs, studenten met een zomerbaan, de personen die door de EIB-Groep onder plaatselijke regelgeving zijn ingehuurd om bij een extern kantoor te werken en adviseurs, ongeacht hun functie, positie of aantal dienstjaren (hierna gezamenlijk aangeduid als “bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep”);
- b. kredietnemers, projectopdrachtgevers, financiële intermediairs, of andere primaire tegenpartijen die profiteren van een financiering, garantie of investering van de EIB-Groep, aannemers, onderaannemers, adviseurs, leveranciers, begunstigen, inschrijvers op aanbestedingen, en in het algemeen relevante personen of entiteiten die betrokken zijn bij door de EIB-Groep gefinancierde activiteiten (hierna de “aan EIB-projecten verbonden partijen”);
- c. inschrijvers op aanbestedingen, aannemers, leveranciers, dienstverleners en andere personen of entiteiten, en indien van toepassing hun onderaannemers, die door de EIB-Groep voor eigen rekening zijn ingehuurd; en
- d. alle tegenpartijen en andere partijen via welke de EIB-Groep haar inleen- en treasury-activiteiten uitvoert (c. en d. hierna gezamenlijk aangeduid als “overige tegenpartijen en partners van de EIB-Groep”).

5 Maatregelen gericht op het voorkomen en bestrijden van verboden gedrag

(A) Algemene beginselen

14. In artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie is het volgende bepaald:

“De Unie en de lidstaten bestrijden fraude en alle andere onwettige activiteiten waardoor de financiële belangen van de Unie worden geschaad, met overeenkomstig dit artikel te nemen maatregelen die afschrikkend moeten werken en in de lidstaten, alsmede in de instellingen, organen en instanties van de Unie, een doeltreffende bescherming moeten bieden.”

Voorts is in de statuten van de EIB²² bepaald dat zij erop toeziet dat haar gelden op de meest rationele wijze in het belang van de Unie worden aangewend. In de statuten van het EIF²³ is vastgelegd dat het EIF bijdraagt aan het nastreven van de EU-doelstellingen, en uit dien hoofde dienen de voorwaarden van de EIF-projecten in overeenstemming te zijn met het geldende EU-beleid.

²⁰ De toepassing van dit antifraudebeleid op de leden van het Comité ter controle van de boekhouding van de EIB dient te worden bevestigd bij besluit van de Raad van Gouverneurs EIB.

²¹ De toepassing van dit antifraudebeleid op de leden van de auditcommissie van het EIF dient te worden bevestigd bij besluit van de algemene vergadering van het EIF.

²² <https://www.eib.org/en/infocentre/publications/all/statute.htm>

²³ http://www.eif.org/news_centre/publications/statutes.htm

15. Daarom voert de EIB-Groep een aantal maatregelen in om verboden gedrag aan te pakken en tegen te gaan. De EIB-Groep dient met name bij haar projecten zodanige voorwaarden te stellen dat deze een doelmatige bescherming bieden tegen verboden gedrag en dat hiermee verboden gedrag wordt bestreden.

(B) Maatregelen geldend voor de gehele projectcyclus

(a) Projectbeoordeling en integriteitsonderzoek

16. Het kader voor bestrijding van het witwassen van geld en financieren van terrorisme van de EIB-Groep²⁴ omvat de belangrijkste beginselen voor het reguleren van de bestrijding van het witwassen van geld en het financieren van terrorisme, ken-uw-klant-aspecten en het integriteitsonderzoek bij de activiteiten van de EIB-Groep. In het bijzonder voert de EIB-Groep vooronderzoek uit ten aanzien van tegenpartijen, op basis van een op-risico-gebaseerde benadering waarbij (voor zover relevant) rekening wordt gehouden met het soort tegenpartij, de aard van de zakelijke verhouding, het product of de transactie en het land van uitvoering.
17. De EIB-Groep hanteert beleidslijnen en maatregelen in het kader van projectbeoordelingen om het risico dat financieringen en investeringen van de EIB-Groep worden misbruikt voor ongeoorloofde activiteiten te signaleren en beperken.²⁵ Deze beleidslijnen en maatregelen zijn uiteengezet in het beleid van de EIB-Groep inzake slecht gereguleerde, niet-transparante en niet-coöperatieve jurisdicties en goed fiscaal bestuur ("NCJ-beleid van de EIB-Groep").²⁶
18. Tijdens de projectbeoordelingsfase fungeren de operationele diensten van de EIB-Groep als eerste "line-of-defence" om verboden gedrag en ongeoorloofde activiteiten in de bedrijfsvoering van de EIB-Groep te voorkomen en signaleren. Dit is omdat deze diensten kennis hebben van de partijen die mogelijk aan het project zullen worden verbonden en de omstandigheden waaronder het project zal worden uitgevoerd.

(b) Financieringsovereenkomsten

19. In de financieringsovereenkomsten van de EIB-Groep dienen bepalingen te worden opgenomen die gericht zijn op het voorkomen en bestrijden van verboden gedrag.
20. Deze overeenkomsten dienen, rekening houdend met het soort financieringsproduct en het toepasselijke wettelijk kader, met name passende contractuele bepalingen te bevatten over:
 - i. het recht van de EIB dan wel het EIF, en van andere bevoegde EU-instellingen en -lichamen, op inzage in of toegang tot informatie;
 - ii. de verplichting om de boekhouding en administratie bij te houden;
 - iii. naleving van toepasselijke wet- en regelgeving;
 - iv. de plicht om verboden gedrag in relatie tot een project te melden; en
 - v. de maatregelen als nader omschreven in (G)(a) en (G)(b) hierna.

²⁴ <https://www.eib.org/en/publications/eib-group-anti-money-laundering-policy-and-combating-finance-of-terrorism-framework>

²⁵ Met ongeoorloofde activiteiten worden bedoeld de "Targeted Activities" zoals gedefinieerd in het beleid van de EIB-Groep inzake slecht gereguleerde, niet-transparante en niet-coöperatieve jurisdicties en goed fiscaal bestuur.

²⁶ NCJ-beleid van de EIB-Groep (<https://www.eib.org/en/infocentre/publications/all/eib-policy-towards-weakly-regulated-non-transparent-and-uncooperative-jurisdictions.htm>).

(c) Maatregelen geldend voor aanbestedingen bij EIB-projecten

21. De aanbestedingsgids van de EIB bevat bepalingen gericht op het waarborgen van transparantie en integriteit bij de aanbesteding van projecten.

Kredietverlening binnen de EU

22. De lidstaten van de Europese Unie waarin de EIB kredietactiviteiten ontplooit, hebben wetgeving ter waarborging van transparantie en integriteit, onder andere tijdens het aanbestedingsproces, met name de Richtlijnen 2014/25/EU, 2014/24/EU, 2014/23/EU en 89/665/EEG en 92/13/EEG en de daarop ingevoerde wijzigingen en aanvullingen.
23. Het aanbestedingsproces van door de EIB gefinancierde EU-projecten dient te voldoen aan de bovenvermelde richtlijnen, voor zover deze van toepassing zijn, en aan overige bepalingen zoals vastgelegd in de aanbestedingsgids van de EIB.
24. De EIB heeft daarom de plicht om – voor zover dit nodig is om te controleren of wordt voldaan aan de geldende EU-wetgeving respectievelijk artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie – de nodige onderzoeken uit te voeren en maatregelen te nemen om verboden gedrag bij EIB-activiteiten te voorkomen en te bestrijden, en er zodoende op toe te zien dat haar gelden op de meest rationele wijze in het belang van de Unie worden aangewend.

Kredietverlening buiten de EU

25. Hoewel de openbare aanbestedingsrichtlijnen van de EU buiten de Europese Unie niet gelden, stelt de EIB niettemin de eis dat, met inachtneming van de nodige procedurele aanpassingen, aan de belangrijkste voorwaarden van deze richtlijnen wordt voldaan.
26. Om deze reden heeft de EIB een aantal belangrijke maatregelen ingevoerd om te waarborgen dat verboden gedrag volgens dezelfde normen en maatregelen wordt voorkomen en bestreden als binnen de EU. Deze worden hierna beschreven.
27. In de aanbestedingsgids van de EIB is als algemene regel voor de krediet- en garantieverlening buiten de EU de eis gesteld dat de desbetreffende inschrijvers/aannemers/leveranciers/adviseurs een aan de opdrachtgever gericht “integriteitsconvenant” ondertekenen, met daarin ook een verklaring dat zij en, indien van toepassing, de joint-venturepartners, vertegenwoordigers of onderaannemers die namens hen dan wel met hun medeweten of goedkeuring handelen of door hen gesteund worden, zich in verband met de aanbesteding dan wel met de uitvoering van de overeenkomst hebben onthouden van verboden gedrag, en dit zullen blijven doen.
28. Het integriteitsconvenant omvat ook verplichtingen aan de zijde van de aannemers en inschrijvers omtrent het bekendmaken van verboden gedrag en de betaling van commissie, giften of provisie bij aanbestedingen of bij de uitvoering van de contracten, de uitoefening van de inzagerechten en het bijhouden van de administratie.

(d) Controle bij de uitvoering van projecten

29. De door de operationele diensten van de EIB-Groep na ondertekening van de toepasselijke overeenkomst(en) uitgevoerde projectcontroles zorgen ervoor dat het onderliggende, door de EIB-Groep gefinancierde project volgens de planning wordt uitgevoerd en dat eventuele risico's worden gesignaleerd en naar behoren worden beheerd.
30. Het kader voor bestrijding van het witwassen van geld en financieren van terrorisme van de EIB-Groep omvat de voorwaarden voor toezicht op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld en financieren van terrorisme, ken-uw-klant-aspecten en het integriteitsonderzoek bij de activiteiten van de EIB-Groep.
31. Tijdens de uitvoering van het project fungeren de operationele diensten van de EIB-Groep als eerste "line-of-defence" om verboden gedrag bij de projecten van de EIB-Groep te voorkomen en signaleren. Dit is omdat deze diensten kennis hebben van de partijen die mogelijk aan het project zullen worden verbonden en de omstandigheden waaronder het project wordt uitgevoerd.
32. Wezenlijke zorgen over integriteit en naleving, worden onverwijld gemeld, overeenkomstig de geldende beleidslijnen en procedures van de EIB-Groep, waaronder dit antifraudebeleid. Waar passend worden deze zorgen doorgeleid naar de bestuurlijke organen van de EIB-Groep, opdat deze tot de meest geschikte aanpak kunnen besluiten en specifieke aanbevelingen kunnen doen voor eventuele oplossingen en, voor zover mogelijk, maatregelen kunnen treffen ter beperking van de risico's.

(C) Maatregelen betreffende de inleen- en treasury-activiteiten van de EIB-Groep

33. De EIB-Groep heeft maatregelen ingevoerd om verboden gedrag bij haar inleen- en treasury-activiteiten te voorkomen en bestrijden en om het risico dat de transacties van de EIB-Groep worden misbruikt voor ongeoorloofde activiteiten²⁷ te signaleren en beperken, evenals bij de treasury-activiteiten die worden uitgevoerd voor derden:
 - a. het vooronderzoek bij tegenpartijen voor inleen- en treasury-activiteiten wordt uitgevoerd in overeenstemming met het kader voor bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme van de EIB-Groep en het NCJ-beleid van de EIB-Groep;
 - b. transacties worden uitgevoerd overeenkomstig de regels die gelden als beste bankpraktijken voor de desbetreffende activiteiten;
 - c. de transacties worden uitsluitend aangegaan met tegenpartijen met een goede staat van dienst, en met inachtneming van strikte regels voor de naleving van wet- en regelgeving. Deze tegenpartijen worden zorgvuldig goedgekeurd en doorlopend gecontroleerd;
 - d. de transacties (onder andere betreffende tarifiering) worden vastgelegd, relevante telefoongesprekken worden genoteerd, het volume van de transacties met iedere tegenpartij worden nauwkeurig bijgehouden, controleprocedures worden opgenomen in het interne controlekader en aan transacties gerelateerde activiteiten worden regelmatig gecontroleerd, zowel intern als extern;
 - e. bij portefeuillebeleggingen, die gekoppeld zijn aan resultaatmetingen, worden alle van tegenpartijen in verband met een transactie verkregen tarieven vastgelegd en voor controledoeleinden bewaard;

²⁷ Met ongeoorloofde activiteiten worden bedoeld de "Targeted Activities" zoals gedefinieerd in het beleid van de EIB-Groep inzake slecht gereguleerde, niet-transparante en niet-coöperatieve jurisdicties en goed fiscaal bestuur.

- f. bij het op de markt inkopen van schulden van de EIB-Groep worden overeenkomstig de interne verrekenprijzen tarieven vastgesteld en handelt de EIB-Groep uitsluitend op basis van tegenverzoeken, zonder dat zij bestaande schuldposities actief opspoot om deze te kunnen inkopen; en
- g. de EIB-Groep ziet erop toe dat er een strikte scheiding is van de taken van de front- en backoffice, de procedures voor eerstelijnstoezicht en de onafhankelijke verificatie van de tariefvoorwaarden.

(D) Maatregelen voor aanbestedingen onder bedrijven en technische ondersteuning

- 34. De aanbestedingsgids voor bedrijven en technische ondersteuning van de EIB²⁸ en de aanbestedingsgids van het EIF²⁹ bevatten bepalingen gericht op het waarborgen van transparantie en integriteit bij aanbestedingen onder bedrijven.
- 35. Naast het toepassen van haar uitsluitingsbesluiten³⁰ wordt iedere inschrijver (of leden van de administratieve, bestuurs- of toezichthoudende organen daarvan) voor wie een van de uitsluitingsgronden van artikel 57 van Richtlijn 2014/24/EU geldt, door de EIB-Groep uitgesloten van deelname aan haar aanbestedingen onder bedrijven en procedures voor technische ondersteuning. De uitsluitingsgronden omvatten onder andere onherroepelijke veroordelingen voor fraude, corruptie, het witwassen van geld en het financieren van terrorisme, evenals bewezen gevallen van ernstig wangedrag bij de uitoefening van een beroep of een grove onjuiste voorstelling van zaken.

(E) Maatregelen voor het beheer van operationele risico's

- 36. De EIB-Groep hanteert gedegen praktijken voor het beheer van operationele risico's, onder verantwoordelijkheid van de Chief Risk Officer van de EIB-Groep en in overeenstemming met de beginselen van de relevante EU-wetgeving en het Bazels Comité voor banktoezicht.³¹ Hiertoe behoren ook maatregelen gericht op het signaleren, beoordelen, beperken en toezicht houden op operationele risico's. Operationele risico's die betrekking hebben op verdenkingen van verboden gedrag en/of andere onwettige activiteiten die de financiële belangen van de EU schaden, worden onverwijld gemeld overeenkomstig de geldende beleidslijnen en procedures van de EIB-Groep, waaronder dit antifraudebeleid.

²⁸ [Gids voor de aanbesteding van diensten, leveringen, werken en door de EIB beheerde concessies](#)

²⁹ [Beleid voor de aanbesteding van diensten, leveringen en werken door het EIF](#).

³⁰ Uitsluitingsbesluiten worden genomen overeenkomstig het uitsluitingsbeleid van de EIB: <http://www.eib.org/infocentre/publications/all/exclusion-policy.htm>.

³¹ Een operationeel risico is het risico van schade als gevolg van ontoereikende of falende interne processen, mensen en systemen of van externe gebeurtenissen.

(F) Maatregelen ten aanzien van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep

37. De bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep dienen zich te houden aan de gedragsregels en ethische normen zoals vastgelegd in de voor hen geldende gedragscodes,³² waaronder de regels inzake verboden gedrag.
38. Uit hoofde van het beleid voor integriteit/compliance en het handvest voor compliance³³ dienen de bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep zich te houden aan alle geldende interne voorschriften en regelingen, waaronder de naleving van geldende wet- en regelgeving.
39. Trainingen gericht op het verhogen van het bewustzijn ten aanzien van verboden gedrag worden aan de bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep gegeven naar gelang het risico dat zij in aanraking komen met verboden gedrag.

(G) Maatregelen die de EIB-Groep mag nemen

40. De EIB-Groep behoudt zich het recht voor passende maatregelen te nemen in geval van overtreding van dit antifraudebeleid, waaronder en zonder beperking, het recht om maatregelen uit te oefenen uit hoofde van enig juridisch en contractueel kader dat hierop van toepassing is. Hieronder valt ook, voor zover relevant en mogelijk, het intrekken van de financiële steun van de EIB-Groep.

(a) Contractuele maatregelen

41. De financieringsovereenkomsten van de EIB-Groep dienen te voorzien in passende maatregelen bij overtreding van de relevante bepalingen van deze overeenkomsten. Deze maatregelen zijn afhankelijk van het soort financieel product en toepasselijk juridisch kader; hiertoe kan ook behoren de mogelijkheid om uitbetalingen van leningen tijdelijk op te schorten en vervroegde aflossing van (een deel van) de lening te eisen.
42. De EIB-Groep neemt voorts juridische maatregelen om op ongeoorloofde wijze aangewende middelen terug te vorderen, voor zover van toepassing.

(b) Maatregelen bij projectaanbestedingen

43. Indien het volgens de gestelde eisen vaststaat dat een aan het project verbonden partij tijdens de aanbesteding of uitvoering van een door de EIB gefinancierd of te financieren contract betrokken is geweest bij verboden gedrag, dan mag de EIB naar eigen inzicht passende maatregelen treffen.

³² De bepalingen van de gedragscode voor medewerkers van de EIB gelden evenzeer voor aannemers en adviseurs, overeenkomstig de voorwaarden van hun contracten.

³³ http://www.eib.org/attachments/general/occo_charter_en.pdf en https://www.eif.org/news_centre/publications/compliance-charter.htm

44. Voor projecten binnen de Europese Unie geldt dat de projectopdrachtgever uit hoofde van de geldende aanbestedingswetgeving van de EU³⁴ iedere inschrijver dient uit te sluiten die onherroepelijk veroordeeld is voor deelname aan een criminele organisatie, corruptie, fraude, het witwassen van geld of het financieren van terrorisme waarvan de opdrachtgever op de hoogte is; de termijn van deze uitsluiting is afhankelijk van de ernst van het strafbare feit.
45. Voor projecten buiten de Europese Unie³⁵ geldt dat de EIB haar verklaring van geen bezwaar bij de gunning van een contract mag onthouden en/of passende contractuele maatregelen mag toepassen, waaronder opschorting en beëindiging, tenzij het verboden gedrag door de projectopdrachtgever naar tevredenheid van de EIB is aangepakt, bijvoorbeeld door de desbetreffende aan het project verbonden partij uit te sluiten van gunning van het contract.

(c) Contractuele maatregelen bij aanbestedingen onder bedrijven en technische ondersteuning

46. In de contracten van de EIB-Groep voor aanbestedingen onder bedrijven en technische ondersteuning dienen passende maatregelen te worden opgenomen, waaronder toepasselijke bepalingen voor opschorting, beëindiging en vervanging om verboden gedrag aan te pakken.

(d) Uitsluitingsmechanisme van de EIB-Groep

47. Een persoon of entiteit waarvan wordt vastgesteld dat deze betrokken is geweest bij verboden gedrag, mag overeenkomstig de bepalingen en procedures van de uitsluitingsmechanismen van de EIB en het EIF worden uitgesloten van deelname aan projecten en activiteiten van de EIB of het EIF.³⁶ De EIB en het EIF houden zich wederzijds aan elkaars besluiten om een partij uit te sluiten, overeenkomstig hun respectievelijke regels voor uitsluiting.
48. De EIB en het EIF mogen afspraken maken met een persoon of entiteit die betrokken zou zijn geweest bij verboden gedrag. Via dergelijke afspraken kan de zaak tegen deze persoon of entiteit (geheel of gedeeltelijk) worden geschikt op basis van de voorwaarden die worden vastgelegd in een schikkingsovereenkomst tussen de EIB dan wel het EIF en de betrokken partij(en).

(e) Maatregelen ten aanzien van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep

49. Het niet naleven van de geldende regels leidt ertoe dat de desbetreffende bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep overeenkomstig de voor deze bestuurders en medewerkers geldende regels kunnen worden onderworpen aan disciplinaire of vergelijkbare maatregelen, en mogelijk aan strafrechtelijke vervolging.
50. De president van de EIB dan wel de algemeen directeur van het EIF besluit in overeenstemming met de geldende bepalingen van het personeelsreglement van de EIB dan wel het EIF, tot de meest geschikte en proportionele te nemen disciplinaire of vergelijkbare maatregelen, rekening houdend met de ernst van de overtreding en eventuele verzwarende en/of verzachtende omstandigheden.

³⁴ Artikel 57, lid 1 van Richtlijn 2014/24/EU en de artikelen 80, lid 1 en 90(b) van Richtlijn 2014/25/EU.

³⁵ Voor contracten die onderworpen zijn aan beoordeling vooraf.

³⁶ <http://www.eib.org/infocentre/publications/all/exclusion-policy.htm>

51. Indien een bestuurder van de EIB-Groep wordt verdacht, stelt de president van de EIB of de voorzitter van de Raad van Bestuur van het EIF, dan wel de Commissie ethiek en compliance of de voorzitter van de Raad van Gouverneurs, dan wel het Comité ter controle van de boekhouding of de auditcommissie van het EIF, het bevoegde orgaan binnen de EIB-Groep hiervan op de hoogte. De Inspecteur-generaal mag relevante zaken rechtstreeks doorverwijzen naar de Commissie ethiek en compliance van de EIB.³⁷
52. Ieder besluit omtrent het opheffen van immuniteit in verband met een intern onderzoek dient te worden genomen overeenkomstig het Protocol betreffende de voorrechten en immuniteiten van de Europese Unie.³⁸

6 Maatregelen gericht op het opsporen van verboden gedrag

(A) Opsporing door middel van meldplicht

(a) Meldplicht van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep

53. Bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep hebben de plicht ieder vermoeden van verboden gedrag onmiddellijk nadat zij ervan kennis hebben genomen, te melden. De klokkenluidersregeling van de EIB-Groep biedt medewerkers en andere personen die diensten leveren aan de EIB-Groep een volledig kader voor het melden van, onder andere, vermeend verboden gedrag.
54. Indien de melding door een bestuurder of medewerker van de EIB-Groep niet onder dit antifraudebeleid valt, dan mag de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal de melding doorverwijzen naar ieder bevoegd orgaan, met inachtneming van de geldende regels voor vertrouwelijkheid en gegevensbescherming. In dergelijke gevallen wordt de bestuurder of medewerker van de EIB-Groep hierover op de hoogte gesteld.

(b) Meldplicht van aan EIB-projecten verbonden partijen

55. De bij een financieringsovereenkomst betrokken partijen dienen de EIB-Groep op de hoogte te stellen van feiten of gegevens die verband houden met mogelijk verboden gedrag bij projecten van de EIB-Groep.
56. Uit hoofde van het door hen te ondertekenen integriteitsconvenant zijn inschrijvers, aannemers, onderaannemers, leveranciers en adviseurs verplicht aan de opdrachtgever melding te doen van iedere vorm van verboden gedrag die ter kennis mocht komen van enig persoon binnen hun organisatie die verantwoordelijk is voor de naleving van de bepalingen van het convenant.

³⁷ Zie ook de desbetreffende bepalingen in de statuten en reglementen van de EIB respectievelijk het EIF.

³⁸ <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:12006E/PRO/36:NL:HTML>

(c) Wijze van melden

57. Indien bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep, aan EIB-projecten verbonden partijen, overige tegenpartijen en partners, of burgers enig vermoeden hebben van verboden gedrag, dan dienen zij dit uit hoofde van dit antifraudebeleid te melden bij de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, die de ontvangst van de melding zal bevestigen. De melding kan worden gedaan:
- per brief;³⁹
 - per email aan investigations@eib.org;
 - via een formulier dat kan worden gedownload op de EIB-website;⁴⁰ of
 - telefonisch (+352 4379 87441).⁴¹

Daarnaast kan vermeend verboden gedrag ook rechtstreeks worden gemeld aan het Europees Openbaar Ministerie (EOM) en/of het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF). Contactgegevens van het EOM zijn te vinden op <https://www.eppo.europa.eu/> en van OLAF op http://ec.europa.eu/anti_fraud/contacts/index_nl.htm.

(d) Onafhankelijke klachtenprocedure

58. Iedere natuurlijke of rechtspersoon die beweert dat er sprake is van wanbestuur bij een besluit van en/of het handelen dan wel nalaten door de EIB-Groep, heeft het recht een klacht in te dienen via de klachtenregeling van de EIB-Groep.⁴² Via deze regeling kunnen geen vermoedens van verboden gedrag in behandeling worden genomen. Indien tijdens een onderzoek via de klachtenregeling blijkt dat enkele beschuldigingen betrekking hebben op verboden gedrag, dan wordt dat deel van de klacht overgedragen aan de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal.
59. Op grond van de aanbestedingsgids van de EIB mag iedere persoon of groep bezwaar maken tegen een besluit van de EIB als het gaat om naleving van de regels voor aanbesteding bij een project; het bezwaar kan worden ingediend bij het Comité voor projectaanbestedingen.⁴³ Klachten betreffende verboden gedrag tijdens de aanbesteding voor een project dienen rechtstreeks aan de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal te worden gezonden.

³⁹ De brief dient te worden gestuurd aan het hoofd van de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, Europese Investeringsbank, 100 boulevard Konrad Adenauer, L-2950 Luxemburg.

⁴⁰ <http://www.eib.org/infocentre/anti-fraud-form.htm>

⁴¹ Zakenpartners kunnen in voorkomende gevallen ook hun gebruikelijke contactpersonen binnen de EIB-Groep vragen hen in contact te brengen met de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal.

⁴² Met wanbestuur wordt bedoeld op een slecht of falend bestuur. Hiervan is sprake indien de EIB-Groep zich niet houdt aan de toepasselijke wetgeving en/of de geldende beleidslijnen, standaarden en procedures, de beginselen van behoorlijk bestuur niet naleeft of mensenrechten schendt. Enkele voorbeelden van wanbestuur zijn volgens de Europese Ombudsman: bestuurlijke onregelmatigheden, onbillijkheid, discriminatie, machtsmisbruik, het uitblijven van een reactie, weigering om informatie te verstrekken en onnodige vertraging. Wanbestuur kan ook betrekking hebben op de milieueffecten dan wel de sociale gevolgen van de activiteiten van de EIB-Groep en op de beleidslijnen van de EIB inzake de projectcyclus en andere EIB-aangelegenheden. Meer informatie hierover is te vinden op de website van de EIB: <https://www.eib.org/en/about/accountability/complaints/index.htm>.

⁴³ <https://www.eib.org/en/infocentre/publications/all/guide-to-procurement.htm>

(e) Bescherming van indieners van een klacht

60. Alle meldingen van vermeend verboden gedrag worden door de EIB-Groep met strikte vertrouwelijkheid behandeld (met inachtneming van de punten 74-76 hierna) en mogen anoniem worden ingediend.
61. De klokkenluidersregeling van de EIB-Groep bevat nadere bepalingen betreffende vermoedens van verboden gedrag die zijn gemeld door medewerkers van de EIB-Groep, leden van de Directie van de EIB, de algemeen directeur/plaatsvervangend algemeen directeur van het EIF en ieder andere persoon die enige dienst verleent aan de EIB-Groep; de bepalingen hebben met name betrekking op de bescherming die de EIB-Groep biedt.

(B) Proactieve opsporing

62. De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal mag voor een project of activiteit van de EIB-Groep een proactieve integriteitstoets uitvoeren. De toets is gericht op het:
 - (i) vroegtijdig voorkomen en opsporen van verboden gedrag;
 - (ii) vaststellen of de contractueel vastgelegde afspraken worden nageleefd;
 - (iii) waarborgen dat de middelen van de EIB-Groep zijn aangewend overeenkomstig de beoogde doelstelling(en);
 - (iv) doen van aanbevelingen voor de verbetering van beleidslijnen, procedures en controles waarmee de mogelijkheden voor verboden gedrag bij bestaande en toekomstige projecten en activiteiten worden beperkt.
63. De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal bepaalt zelfstandig, door middel van een uitgebreide risicobeoordeling, welke projecten aan deze proactieve toets worden onderworpen. De toets houdt in dat de desbetreffende projecten en activiteiten worden onderworpen aan een diepgaand onderzoek, gericht op het opsporen van mogelijke aanwijzingen van verboden gedrag.

7 Beginselen voor het verrichten van onderzoeken⁴⁴

(A) Bevoegdheid tot het verrichten van onderzoeken

64. De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal werkt in volledige openheid nauw samen met EOM en OLAF, en is verantwoordelijk voor:
 - a. het in behandeling nemen van meldingen van vermeend verboden gedrag waarbij projecten en activiteiten, of bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep betrokken zijn;

⁴⁴ Dit hoofdstuk bevat de procedures voor onderzoek naar verboden gedrag, die door de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal worden uitgevoerd in overeenstemming met en met inachtneming van Verordening (EU) 2017/1939 van de Raad van 12 oktober 2017 betreffende nauwere samenwerking bij de instelling van het EOM, Verordening (EU, Euratom) nr. 883/2013 betreffende onderzoeken door het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) en het Europese Hof van Justitie in zijn uitspraak van 10 juli 2003 (Zaak C-15/00, Europese Commissie vs. EIB), en het besluit van de Raad van Gouverneurs van 27 juli 2004 betreffende de samenwerking van de EIB met OLAF.

- b. het beoordelen en onderzoeken van deze zaken en het rechtstreeks samenwerken met OLAF⁴⁵ en het EOM⁴⁶ bij de uitvoering van hun onderzoeken; en
 - c. het melden van haar bevindingen en aanbevelingen aan de president van de EIB, de algemeen directeur van het EIF, OLAF, het EOM, de Commissie ethiek en compliance van de EIB, het Comité ter controle van de boekhouding van de EIB, de auditcommissie van het EIF, en iedere medewerker van de EIB-Groep die hiervan op de hoogte dient te worden gesteld.⁴⁷
65. Bij het verrichten van intern onderzoek naar vermeend verboden gedrag dat betrekking heeft op bestuurders of medewerkers van de EIB-Groep, waaruit mogelijk disciplinaire en/of strafrechtelijke maatregelen volgen, verzoekt OLAF om de medewerking van de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, tenzij hiermee volgens OLAF de voortgang van het onderzoek zou worden belemmerd. Voor gevallen die onverwijld een reactie behoeven, kan de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal in overleg met OLAF de maatregelen treffen die noodzakelijk zijn voor het onderzoek, met name voor het veiligstellen van bewijsmateriaal.

(B) Onafhankelijkheid

66. De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal geniet volledige onafhankelijkheid bij de uitoefening van haar taken. Onverminderd de plicht van de EIB-Groep om vermeende gevallen van fraude, corruptie en andere onwettige activiteiten die de financiële belangen van de Unie schaden onverwijld bij OLAF en het EOM te melden, en onverminderd de bevoegdheden van OLAF en het EOM,⁴⁸ is het hoofd van de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal op grond van de onderzoeksprocedures volledig bevoegd om ieder onderzoek binnen zijn verantwoordelijkheid te openen, uit te voeren, af te sluiten en er verslag over uit te brengen, zonder aankondiging aan, toestemming van of bemoeienis door enige andere persoon of entiteit.

(C) Beroepsnormen

67. Ieder door de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal verricht onderzoek dient te voldoen aan eisen van billijkheid en onpartijdigheid, waarbij de rechten van alle hierbij betrokken personen of entiteiten in acht dienen te worden genomen. De personen of entiteiten waarvan wordt vermoed dat zij betrokken waren bij verboden gedrag worden onschuldig geacht zolang niet anders wordt geoordeeld. De bij het onderzoek betrokken partijen (zowel de onderzoekende als de onderzochte partijen) dienen op de hoogte te worden gesteld van hun rechten en plichten, welke volledig dienen te worden gerespecteerd.

⁴⁵ Het kader voor samenwerking tussen de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal en OLAF is nader uitgewerkt in een overeenkomst tussen OLAF, de EIB en het EIF van 31 maart 2016.

⁴⁶ Het kader voor samenwerking tussen de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal en het EOM is nader uitgewerkt in een overeenkomst met werkafspraken tussen het EOM, de EIB en het EIF. Indien het EOM een strafrechtelijk onderzoek uitvoert uit hoofde van het reglement van het EOM onderneemt de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal van de EIB-Groep geen actie aangaande dezelfde feiten, tenzij zij hiervoor een verzoek krijgt van het EOM.

⁴⁷ De Inspecteur-generaal mag ook bevindingen van verboden gedrag waarbij bestuurders van de EIB betrokken zijn rechtstreeks melden aan de Commissie ethiek en compliance van de EIB.

⁴⁸ Bij verwijzing van een zaak aan het EOM dient de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal zich te houden aan de werkafspraken tussen het EOM, de EIB en het EIF. Zie voetnoot 46.

68. In het bijzonder geldt dat deze onderzoeken door de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal bij de EIB dan wel het EIF zullen worden verricht in overeenstemming met de geldende procedures voor het verrichten van onderzoeken (de “onderzoeksprocedures”).

(D) Toegang tot informatie door de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, het EOM en OLAF

69. De bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep dienen onverwijld, volledig, doelmatig en volgens de aanwijzingen van de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal dan wel het EOM en OLAF mee te werken met de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal dan wel het EOM en OLAF, onder andere door het beantwoorden van vragen en het voldoen aan verzoeken om informatie en bescheiden.⁴⁹
70. In het kader van hun mandaten hebben de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, het EOM en OLAF binnen de EIB-Groep volledige toegang tot alle relevante medewerkers, informatie, documenten en gegevens, waaronder elektronische gegevens, in overeenstemming met de geldende procedures voor gegevensbescherming en de betrokkenheid van de functionaris voor gegevensbescherming.
71. In het kader van hun mandaten hebben de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal, het EOM en OLAF het recht de boeken en bescheiden, waaronder ook elektronische gegevens, van de relevante aan EIB-projecten verbonden partijen of andere tegenpartijen en partners, te onderzoeken en te kopiëren.
72. De EIB en het EIF mogen, gezamenlijk of afzonderlijk, afspraken maken met wetshandhavingsinstanties of vergelijkbare instanties, om de uitwisseling van informatie te bevorderen in gevallen van vermeend verboden gedrag waarbij een gemeenschappelijk belang is gediend, zulks met inachtneming van de geldende wettelijke kaders voor gegevensbescherming en vertrouwelijkheid.
73. Evenzo mogen de EIB en het EIF verzoeken, wanneer zulks in het belang van de EIB of het EIF wordt geacht, om als medepartij op te treden (of een naar het toepasselijke recht vergelijkbare status aanvragen) in rechtszaken die raakvlakken hebben met haar onderzoeken, met name indien de EIB of het EIF hiermee de beschikking krijgt over een grotere hoeveelheid gegevens en bewijzen inzake vermeend verboden gedrag.

(E) Vertrouwelijkheid

74. Op grond van de regels van de EIB-Groep inzake toegang tot informatie worden alle tijdens een onderzoek verzamelde en geproduceerde gegevens en documenten welke niet reeds in het publieke domein beschikbaar zijn, met strikte vertrouwelijkheid behandeld, behoudens voor zover dit anders is op grond van een wettelijke verplichting of rechterlijk bevel. De vertrouwelijkheid van de verzamelde gegevens dient zowel in het belang van de betrokkenen als van de integriteit van het onderzoek te worden gerespecteerd.

⁴⁹ Dit artikel doet niet af aan de in het personeelsreglement van de EIB dan wel het EIF opgenomen plicht om in voorkomende gevallen vooraf toestemming te vragen voor het verstrekken van bewijs.

75. Met name dient de vertrouwelijkheid van de identiteit van de partij die het onderwerp is van het onderzoek, alsmede van de getuigen en de informanten tijdens het onderzoek, te worden gerespecteerd, mits zulks niet in strijd is met het belang van het onderzoek.
76. Deze gegevens en documenten worden door de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal uitsluitend schriftelijk bekend gemaakt, en enkel aan die personen of entiteiten die bevoegd zijn deze te ontvangen dan wel hiervan op de hoogte dienen te worden gesteld.

(F) Rechten van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep

77. Bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep die onderwerp zijn van een onderzoek hebben recht op een eerlijk proces en hebben met name het recht om van dit feit zo vroeg mogelijk op de hoogte te worden gesteld, tenzij is vastgesteld dat zulks schadelijk voor het onderzoek zou zijn. De bepalingen van dit antifraudebeleid, de onderzoeksprocedures en de geldende wetgeving inzake gegevensbescherming vormen het kader voor de rechten van bestuurders en medewerkers van de EIB-Groep tijdens een onderzoek.
78. In ieder geval wordt een bestuurder of medewerker van de EIB-Groep die het onderwerp is van een onderzoek, op de hoogte gesteld van de tegen hem of haar bestaande vermoedens en bewijzen, en wordt deze persoon in de gelegenheid gesteld om hierop te reageren alvorens enige maatregel tegen hem of haar wordt genomen.
79. Het onderzoek naar het vermeende verboden gedrag dient onverwijld te worden ingesteld en dient binnen een redelijke termijn te worden afgerond.

8 Gegevensbescherming

80. Binnen het kader van dit antifraudebeleid wordt de verwerking van persoonsgegevens beheerd overeenkomstig de beginselen en regels van de voor de EIB-Groep⁵⁰ geldende regelingen en de relevante adviezen van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming.
81. De betrokken personen hebben recht op inzage van de hen betreffende gegevens, en kunnen deze corrigeren en (onder bepaalde omstandigheden) blokkeren door contact op te nemen met de verwerkingsverantwoordelijke⁵¹ of de functionaris voor gegevensbescherming van de EIB dan wel het EIF. De betrokken personen mogen tevens te allen tijde bij de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming⁵² een verzoek indienen om te controleren of de rechten uit hoofde van de geldende bepalingen zijn nageleefd. Beperking van deze rechten is uitsluitend mogelijk op grond van interne regels die in overeenstemming zijn met de geldende wetgeving inzake gegevensbescherming.⁵³

⁵⁰ Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en de daarop ingevoerde wijzigingen en aanvullingen.

⁵¹ In hun rol als verwerkingsverantwoordelijke bij een onderzoek zijn de EIB respectievelijk het EIF bereikbaar via: investigations@eib.org.

⁵² www.edps.europa.eu.

⁵³ Artikel 25 van Verordening (EU) 2018/1725, en de daarop ingevoerde wijzigingen en aanvullingen.

9 Verwijzingen naar en assistentie aan andere instanties

(A) Nationale autoriteiten

82. De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal mag gevallen van vermeend verboden gedrag voor nader onderzoek en/of strafrechtelijke vervolging verwijzen naar nationale autoriteiten binnen en/of buiten de EU en verdere assistentie verlenen indien daarom wordt gevraagd. Echter, in gevallen die door het EOM of OLAF zijn onderzocht, draagt het EOM of OLAF de zaak over aan de bevoegde autoriteiten, voor zover dit van toepassing is.
83. Indien door een nationale autoriteit een onderzoek wordt ingesteld naar vermeend verboden gedrag waarbij mogelijk activiteiten of projecten van de EIB-Groep betrokken zijn, neemt de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal in overleg met de diensten contact op met nationale autoriteiten en verleent zij passende assistentie.
84. Ingeval een onderzoek wordt ingesteld door justitiële, wethandhavings-, overheids-, gerechtelijke of belastingautoriteiten, mag de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal besluiten de resultaten van dit onderzoek af te wachten en een kopie van de bevindingen opvragen alvorens verdere stappen te ondernemen.

(B) Internationale organisaties

85. Met inachtneming van de regels en procedures van de EIB-Groep omtrent het openbaar maken van informatie en de bescherming van gegevens, mag de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal assistentie verlenen en haar bevindingen en/of relevante gegevens verstrekken aan de onderzoeksfuncties van andere internationale financiële instellingen.
86. Evenzo mag de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal assistentie verlenen aan andere internationale organisaties en instanties waar het gaat om vermeend verboden gedrag.

10 Slotbepalingen

87. De afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal stelt een jaarverslag over antifraude-activiteiten op en dient dit in bij de Directie van de EIB en de algemeen directeur van het EIF, zodat deze kennis kunnen nemen van de inhoud. Het verslag beschrijft in grote lijnen de activiteiten van de afdeling Onderzoek van het Inspectoraat-generaal gedurende het afgelopen jaar en de ervaringen die bij de onderzoeken zijn opgedaan. De Directie van de EIB en de algemeen directeur van het EIF sturen het verslag door aan de Raad van Bewind van de EIB en de Raad van Bestuur van het EIF zodat deze kennis kunnen nemen van de inhoud en de opgedane ervaringen kunnen bespreken. Het jaarverslag wordt gepubliceerd op de website van de EIB, rekening houdend met eventuele beperkingen ten aanzien van de vertrouwelijkheid.
88. Het beleid wordt in beginsel regelmatig formeel getoetst. De EIB-Groep vermeldt op haar website een adres waaraan opmerkingen kunnen worden gericht (infodesk@eib.org).

89. Wijzigingen op dit antifraudebeleid worden goedgekeurd door de Directie van de EIB en de algemeen directeur van het EIF. De Raad van Bewind wordt in kennis gesteld van de wijzigingen.
90. Het beleid wordt bijgewerkt in aansluiting op:
- a. wijzigingen in relevante EU-wetgeving;
 - b. afspraken tussen de internationale financiële instellingen, en internationale beste praktijken;
 - c. wijzigingen in de beleidslijnen en procedures binnen de EIB-Groep; en
 - d. overige wijzigingen die door de bestuurlijke organen van de EIB-Groep als noodzakelijk en relevant worden beschouwd.
91. Dit antifraudebeleid is door de Raad van Bewind van de EIB en de Raad van Bestuur van het EIF goedgekeurd op 22 juli 2021 respectievelijk 21 juli 2021 en treedt in werking op het moment van publicatie op de websites van de EIB en het EIF.

Antifraudebeleid van de EIB-Groep

Beleid inzake het voorkomen en bestrijden
van verboden gedrag bij activiteiten van de Europese
Investeringsbank Groep



**Europese
Investeringsbank**

de bank van de EU



Europese Investeringsbank
98-100, boulevard Konrad Adenauer
L-2950 Luxemburg
+352 4379-22000
www.eib.org – info@eib.org