



# Den Europæiske Investeringsbank

## Politik for bekæmpelse af svig

Politik til forhindring og modvirkning af ulovlig adfærd i forbindelse med Den Europæiske Investeringsbanks aktiviteter



# **POLITIK FOR FORHINDRING OG MODVIRKNING AF ULOVIG ADFÆRD I FORBINDELSE MED DEN EUROPÆISKE INVESTERINGSBANKS AKTIVITETER ("EIB'S POLITIK FOR BEKÆMPELSE AF SVIG")**

---

- EIB tolererer ikke forbudt adfærd (dvs. korrupsion, svig, underhåndsaftaler, tvang, obstruktion, hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme) i forbindelse med Bankens aktiviteter og forretninger.
- Påstande om forbudt adfærd kan indberettes pr. telefon (+352 4379 87441), fax (+352 4379 64000) eller e-mail: [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org). Påstande kan også indberettes direkte til Det Europæiske Kontor for Bekæmpelse af Svig (OLAF).

## **I. PRÆAMBEL**

1. Dette dokument udstikker Den Europæiske Investeringsbanks (EIB eller Banken) politik for forhindring og modvirkning af korrupsion, svig, underhåndsaftaler, tvang, obstruktion, hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (samlet benævnt "forbudt adfærd") i forbindelse med EIB's aktiviteter. Det opdaterer og erstatter EIB's politik for bekæmpelse af svig af 8. april 2008.
2. Retsgrundlaget for EIB's politik for bekæmpelse af svig og EIB's beføjelse til at foretage undersøgelser fremgår af:
  - i) artikel 325 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF)
  - ii) artikel 18 i EIB's vedtægter
  - iii) Rådets forordning (EF, Euratom) nr. 966/2012 af 25. oktober 2012
  - iv) EIB's styrelsesråds beslutning af 27. juli 2004 om EIB's samarbejde med OLAF.
3. EIB, som blev oprettet ved Romtraktaten, er Den Europæiske Unions finansieringsorgan. Som sådan gennemfører Banken sine aktiviteter i overensstemmelse med EU's lovrammer og er bundet af EIB's vedtægter, som i artikel 18 fastslår følgende:

"Banken skal ved sine finansieringstransaktioner [...] påse [...], at dens midler anvendes i Unionens interesse på den mest rationelle måde".
4. Banken skal derfor sikre, at dens lån anvendes til de tilsigtede formål. I denne sammenhæng skal Banken bestræbe sig på at sikre, at der ikke finder forbudt adfærd sted i forbindelse med dens aktiviteter.
5. Banken vil som følge heraf arbejde for at forhindre og modvirke forekomsten af forbudt adfærd og håndtere denne adfærd rettidigt og effektivt, hvor den forekommer. Til dette formål indføres desuden undersøgelsesprocedurer.
6. I denne henseende og med det formål at bringe politikker og procedurer i overensstemmelse med international praksis er Banken bekendt med de principper, der

er fastlagt i: i) De Forenede Nationers konvention mod korruption<sup>1</sup>; ii) Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udviklings konvention om bekæmpelse af bestikkelse af udenlandske tjenestemænd i forbindelse med internationale forretningstransaktioner<sup>2</sup>; iii) Europarådets strafferetskonvention om korruption<sup>3</sup>; iv) Den Finansielle Aktionsgruppes anbefalinger<sup>4</sup> og v) de internationale finansielle institutioners aktionsgruppe til bekæmpelse af korruptions fælles rammer<sup>5</sup>.

## II. GRUNDLÆGGENDE PRINCIPPER

7. Medlemmer af EIB's ledelsesorganer og personale, EIB's projektrelaterede parter, modparter og samarbejdspartnere (begge som defineret i stk. 9 nedenfor) opretholder den højeste grad af integritet og effektivitet i alle EIB's aktiviteter. EIB vil ikke tolerere forbudt adfærd i forbindelse med Bankens aktiviteter.
8. i) Enhver form for forbudt adfærd, som finder sted, indberettes omgående og underkastes en grundig og fair undersøgelse. Der træffes straffeforanstaltninger over for lovovertrædere i henhold til gældende politikker og procedurer og tages passende retlige skridt til at geninddrive misbrugte midler.  
ii) Bankens generalinspektorat, gennem afdelingen for undersøgelser vedrørende svig, undersøger påstande om forbudt adfærd.  
iii) EIB's afdeling for undersøgelser vedrørende svig arbejder tæt sammen med OLAF.

## III. POLITIKKENS ANVENDELSESOMRÅDE

9. Denne politik finder anvendelse på alle EIB's aktiviteter, herunder projekter, som er finansieret af EIB ved brug af ressourcer fra tredjeparter, og indkøb for Bankens egen regning. Den finder anvendelse på følgende personer og enheder:
  - a. medlemmerne af EIB's bestyrelse, direktion, personale og konsulenter, uanset disses stilling, titel og anciennitet (herefter "medlemmer af EIB's ledelsesorganer og personale")
  - b. låntagere, initiativtagere til projekter, kontrahenter, underkontrahenter, konsulenter, leverandører, støttemodtagere (alt efter omstændighederne) og generelt relevante personer og enheder, som er involveret i EIB-finansierede aktiviteter (herefter "projektrelaterede parter")
  - c. konsulenter, leverandører, tjenesteydere og andre personer eller enheder, som EIB har købt varer eller ydelser af for egen regning
  - d. alle modparter og andre, der fungerer som mellemlid i EIB's låntagnings- eller likviditetsaktiviteter (herefter benævnes c. og d. samlet "EIB's øvrige modparter og samarbejdspartnere").

<sup>1</sup> [http://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026\\_E.pdf](http://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026_E.pdf)

<sup>2</sup> <http://www.oecd.org/daf/anti-bribery/oecdantibriberyconvention.htm>

<sup>3</sup> <http://conventions.coe.int/Treaty/en/Treaties/Html/173.htm>

<sup>4</sup> <http://www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/>

<sup>5</sup> <http://www.eib.org/about/documents/ifi-anti-corruption-task-force-uniform-framework.htm>

## IV. DEFINITIONER

10. I forbindelse med gennemførelsen af denne politik omfatter forbudt adfærd korrupktion, svig, tvang, underhåndsaftaler, obstruktion, hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, der defineres således:<sup>6</sup>

- a. Korrupt adfærd vil sige direkte eller indirekte at tilbyde, give, modtage eller kræve noget af værdi for på utilbørlig vis at øve indflydelse på en anden parts handlinger.
- b. Svigagtig adfærd vil sige enhver handling eller undladelse, herunder vildledende oplysninger, hvor man bevidst eller ubesindigt vildleder, eller forsøger at vildlede, en part for at opnå en økonomisk eller anden fordel eller for at undgå en forpligtelse<sup>7</sup>.
- c. Anvendelse af tvang vil sige adfærd, der hæmmer eller skader, eller truer med at hæmme eller skade, direkte eller indirekte, en part eller denne parts ejendom, for på utilbørlig vis at øve indflydelse på en parts handlinger.
- d. Underhåndsaftaler vil sige en aftale mellem to eller flere parter, der er indgået for at opnå et utilbørligt formål, herunder på utilbørlig vis at øve indflydelse på en anden parts handlinger.
- e. Obstruktiv adfærd vil sige a) adfærd, hvor man forsætligt destruerer, forfalsker, ændrer eller skjuler bevismateriale, som er af betydning for undersøgelsen, og/eller truer, chikanerer eller intimiderer en part for at forhindre denne i at give oplysninger om anliggender, der er relevante for undersøgelsen, eller i at fortsætte undersøgelsen, eller b) handlinger, der har til formål at lægge hindringer i vejen for udøvelsen af EIB's aftalemæssige rettigheder til revision eller adgang til oplysninger eller de rettigheder, som enhver banktilsynsmyndighed, reguleringsmyndighed eller undersøgelsesmyndighed eller andet tilsvarende EU-organ eller medlemsstatsorgan måtte have i henhold til love, regler eller traktater eller i medfør af en aftale, som EIB har indgået med henblik på gennemførelsen af love, regler eller traktater.

Hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme er defineret som følger i EF-direktiver<sup>8</sup> om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, som ændret og suppleret flere gange (herefter "direktivet om hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme"):

- f. Hvidvaskning af penge vil sige:
  - i) konvertering eller overførsel af formuegoder, vel vidende, at de stammer fra en kriminel handling eller fra medvirken i en sådan handling, med det formål at fortie eller tilsløre formuegodernes ulovlige oprindelse eller at hjælpe personer, som er involveret i en sådan handling, til at unddrage sig de retlige konsekvenser heraf
  - ii) fortielse eller tilsløring af formuegodernes art, oprindelse, lokalisering, disposition eller bevægelser eller af ejendomsretten til disse formuegoder eller dertil knyttede rettigheder, vel vidende, at de stammer fra en kriminel handling eller fra medvirken i en sådan handling

<sup>6</sup> Definitionerne under a.-d. stammer fra de ensartede rammer for hindring og bekæmpelse af svig og korrupktion, "Uniform Framework for Preventing and Combating Fraud and Corruption", som blev vedtaget i september 2006 af lederne af syv store internationale finansieringsinstitutioner, heriblandt EIB, jf. fodnote 5.

<sup>7</sup> Dette kan omfatte skattesvig.

<sup>8</sup> På nuværende tidspunkt direktiv 2005/60 og 2006/70. Desuden omfatter EU-lovgivningen om aspekter af svig og andre ulovlige handlinger bl.a. følgende lovgivning, som ændret og suppleret flere gange:

. EF-direktiv 2004/17 og 2004/18 om offentlige kontrakter

. EF-direktiv 2003/6 om insiderhandel og kursmanipulation

. Forordning (EF) nr. 881/2002, senest ændret ved forordning (EF) 1685/2006 om blacklisting med EU-Rådets fælles holdning 2006/380/FUSP af 29. maj 2006.

- iii) erhvervelse, besiddelse eller anvendelse af formuegoder, vel vidende – ved modtagelsen af disse goder – at de stammer fra en kriminel handling eller fra medvirken i en sådan handling
  - iv) medvirken i en af de handlinger, som er nævnt under de foregående litraer, samarbejde om eller forsøg på at begå en sådan handling, hjælp, tilskyndelse eller rådgivning med henblik på en sådan handling eller lettelse af dens gennemførelse.
- g. Finansiering af terrorisme vil sige: levering eller indsamling af midler på en hvilken som helst måde, både direkte og indirekte, med den hensigt at anvende dem eller med viden om, at de vil blive anvendt, helt eller delvist, til at gennemføre en af de lovovertrædelser, der er omhandlet i artikel 1-4 i rådets rammeafgørelse 2002/475/RIA af 13. juni 2002 om bekæmpelse af terrorisme<sup>9</sup>.

## V. FORANSTALTNINGER MED HENBLIK PÅ AT FORHINDRE OG MODVIRKE FORBUDT ADFÆRD

### A) Generelt

#### 11. Artikel 325 TEUF fastsætter følgende:

"Unionen og medlemsstaterne bekæmper svig og enhver anden ulovlig aktivitet, der skader Unionens finansielle interesser, ved hjælp af foranstaltninger, der træffes i overensstemmelse med denne artikel, som virker afskrækkende og er af en sådan art, at de yder en effektiv beskyttelse i medlemsstaterne samt i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer."

12. Endvidere fastsættes det i EIB's vedtægter, at Banken skal påse, at dens midler anvendes i Unionens interesse på den mest rationelle måde.
13. Som følge heraf skal vilkårene og reglerne for Bankens forretninger sikre en effektiv beskyttelse mod og modvirkning af forbudt adfærd.
14. Især indeholder EIB's vejledning om udbud en række foranstaltninger, som skal sikre gennemsigtighed og integritet i forbindelse med udbudsprocedurer, og EIB's finansieringsdokumentation skal indeholde passende aftalemæssige rettigheder, som giver Banken og andre kompetente EU-institutioner mulighed for kontrol og adgang til oplysninger.

### (B) Projektbedømmelse og fornøden omhu med hensyn til integritet

15. EIB udøver fornøden omhu i form af en "kend din kunde-procedure" vedrørende alle nye modparter og fornøden omhu i forbindelse med alle nye forretninger for at blive opmærksom på eventuelle compliance- eller integritetsproblemer. Denne omhu udøves i overensstemmelse med de centrale krav i direktiverne om hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme og standarder anvendt af andre store internationale finansieringsinstitutioner ifølge betingelserne i Bankens relevante procedurer.

<sup>9</sup> EFT L 164 af 22.6.2002, s. 3.

Herunder legemsangreb, der kan have døden til følge, bortførelse, massive ødelæggelser af et regeringsanlæg eller et offentligt anlæg, kapring af luftfartøjer, skibe eller andre transportmidler, fremstilling, besiddelse, erhvervelse, transport eller levering eller brug af kernevåben, biologiske og kemiske våben, spredning af farlige stoffer, brandstiftelse, fremkaldelse af oversvømmelser eller eksplosioner, hvorved menneskeliv bringes i fare, forstyrrelse eller afbrydelse af vandforsyning (artikel 1), strafbare handlinger med forbindelse til en terroristgruppe (artikel 2), tyveri af særlig grov beskaffenhed, afpresning og forfalskning af dokumenter (artikel 3) og anstiftelse og medvirken til eller forsøg på at begå de i artikel 1-3 omhandlede strafbare handlinger (artikel 4).

16. EIB's operationelle afdelinger udgør det første beskyttelsesled i bestræbelserne på at hindre forbudt adfærd i projektbedømmelsesprocessen. De er det første led, som i projektbedømmelsesprocessen undersøger, om der er eventuelle integritetsproblemer, ud fra deres viden om de potentielle projektinitiativtagere, låntagere og omstændighederne omkring projektets udførelse. Integritetsproblemer, som opstår i forbindelse med bedømmelsen af lånet, vil blive indberettet i god tid til EIB's compliancefunktion.
17. EIB's compliancefunktion er ansvarlig for: i) bedømmelsen af eventuelle væsentlige integritets- eller complianceproblemer; ii) udvælgelse af mulige løsninger og eventuelle risikoreducerende foranstaltninger og iii) rettidig indberetning af eventuelle problemer:
- til Bankens ledelse, for at den kan afgøre, hvorvidt det pågældende forretningsforhold skal fortsætte eller opgives, og i givet fald
  - til afdelingen for undersøgelser vedrørende svig med henblik på yderligere undersøgelse ifølge Bankens gældende procedurer.

Når eventuelle compliance- og integritetsproblemer identificeres allerede i bedømmelsesfasen, giver det Banken mulighed for at undlade at indgå forretningsforhold eller gennemføre aktiviteter, som kan udsætte EIB for alvorlige finansielle risici og omdømmerisici, og bidrager til den generelle integritet og gennemsigtighed i de økonomiske forhold, som Banken opererer i.

### **(C) Långivningsforretninger i EU**

18. i) Lande i Den Europæiske Union, som EIB yder lån til, har vedtaget lovgivning, der skal sikre gennemsigtighed og integritet (bl.a. i udbudsprocedurer, nærmere bestemt EF-direktiv 2004/17, 2004/18, 89/665 og 92/13).
- ii) Udbudsprocedurerne i forbindelse med EU-projekter, som finansieres af EIB, skal overholde ovennævnte direktiver i den gældende udgave og andre regler fastsat i EIB's vejledning om udbud.
- iii) Banken har derfor pligt til i det omfang, det er nødvendigt, at kontrollere, at gældende EU-lovgivning og, i givet fald artikel 325 TEUF, er overholdt, at foretage alle undersøgelser og træffe alle nødvendige foranstaltninger for at forhindre og modvirke forbudt adfærd i forbindelse med EIB's aktiviteter og herved påse, at Bankens midler anvendes rationelt i Unionens interesse<sup>10</sup>.

### **(D) Långivningsforretninger uden for EU**

19. i) Uden for Den Europæiske Union, hvor EU's direktiver om offentlige kontrakter ikke finder anvendelse, kræver Banken alligevel, at hovedmekanismerne i direktiverne følges med de nødvendige proceduremæssige tilpasninger.
- ii) Som følge heraf har EIB implementeret en række vigtige foranstaltninger for at sikre, at der gælder tilsvarende standarder for beskyttelse og foranstaltninger til at forhindre og modvirke forbudt adfærd som i EU. Disse foranstaltninger er beskrevet nedenfor.
20. Vejledningen om udbud indeholder som et generelt princip for finansieringsforretninger uden for EU et krav om, at de relevante tilbudsgivere/kontrahenter indgår en "forpligtelse til integritet" over for initiativtageren til projektet, som omfatter en erklæring om, at tilbudsgiveren/kontrahenten samt joint venture-partnere, repræsentanter eller underkontrahenter, hvor disse findes og handler på deres vegne med beføjelse hertil eller med deres vidende, samtykke eller støtte, efter bedste overbevisning ikke har

---

<sup>10</sup> Som anført i EIB's vedtægter.

anvendt eller vil anvende nogen form for forbudt adfærd i forbindelse med udbudsproceduren eller aftalens gennemførelse.

21. Forpligtelsen til integritet omfatter desuden tilsagn fra kontrahenten vedrørende videregivelse af oplysninger om forbudt adfærd, ret til at udføre kontrol samt tilsagn om at føre fortegnelser.



**(E) Finansieringsaftaler**

22. Bankens finansieringsaftaler skal indeholde relevante aftalemæssige bestemmelser til forhindring og modvirkning af forbudt adfærd.

**(F) Overvågning af projektgennemførelse**

23. Formålet med EIB's operationelle personales overvågning af projektet efter undertegnelsen af de(n) relevante finansieringsaftale(r) er at sikre, at det underliggende EIB-finansierede projekt gennemføres efter planen, og at alle risici, som måtte opstå, håndteres på passende vis.
24. Bankens compliancefunktion inddrages regelmæssigt i overvågningen af projekternes gennemførelse som en vigtig del af den løbende overvågning af Bankens aktiviteter. Formålet med denne overvågning er at blive opmærksom på integritets- og complianceproblemer, som måtte opstå efter projektbedømmelsesfasen, herunder, men ikke udelukkende, i forbindelse med omstrukturering og ejerskifte.
25. Alle væsentlige integritets- og complianceproblemer indberettes omgående til Bankens ledelsesorganer, for at de kan afgøre, hvilke skridt der skal tages, samt give konkrete anbefalinger med hensyn til mulige løsninger og eventuelle risikoreducerende faktorer.
26. Ud over den rutinemæssige overvågning af projekter kan EIB's afdeling for undersøgelser vedrørende svig foretage en proaktiv integritetskontrol. Formålene med en proaktiv integritetskontrol er at:
- (i) bidrage til at forhindre og opdage forbudt adfærd på et tidligt tidspunkt
  - (ii) fastslå, om aftaler er blevet gennemført i overensstemmelse med betingelserne
  - (iii) sikre, at EIB's midler er blevet anvendt til de(t) påtænkte formål
  - (iv) fremsætte anbefalinger til politikker, procedurer og kontrol med henblik på at reducere mulighederne for forbudt adfærd i aktuelle og fremtidige projekter.

Afdelingen for undersøgelser vedrørende svig varetager uafhængigt udvælgelsen, i en grundig risikovurderingsproces, af de projekter, som underkastes en proaktiv integritetskontrol. Projekter, som udvælges til en proaktiv integritetskontrol, underkastes en tilbundsgående kontrol for at identificere mulige indikatorer på forbudt adfærd.

**(G) Sanktioner og afhjælpningsforanstaltninger, som Banken kan anvende****(a) Aftalemæssige afhjælpningsforanstaltninger**

27. EIB's finansieringsaftaler skal indeholde passende afhjælpningsforanstaltninger til håndtering af tilsidesættelse af de relevante forpligtelser i henhold til disse finansieringsaftaler. Afhjælpningsforanstaltningerne kan omfatte mulighed for at suspendere udbetalinger eller kræve førtidig tilbagebetaling af lånet (eller en del af lånet).
28. Banken vil desuden tage retlige skridt til at geninddrive misbrugte midler, hvor dette er relevant.

**(b) Afhjælpningsforanstaltninger og sanktioner i forbindelse med udbudsprocedurer**

29. i) Hvis det fastslås, at en projektrelateret part har indladt sig på en forbudt adfærd i løbet af en udbudsprocedure eller gennemførelsen af et projekt, kan Banken endvidere:
- kræve passende og tilfredsstillende afhjælpning af den forbudte adfærd
  - erklære, at den pågældende projektrelaterede part er uegnet til at blive tildelt kontrakten
  - undlade at give sin accept til tildelingen af kontrakten og anvende passende aftalemæssige afhjælpningsforanstaltninger, der kan omfatte suspendering og annullering, medmindre den forbudte adfærd er blevet håndteret til Bankens tilfredshed.
- ii) Derudover, vedrørende projekter i EU i henhold til artikel 45, stk. 1, i direktiv 2004/18/EF og artikel 54, stk. 4, i direktiv 2004/17/EF, skal enhver ansøger eller tilbudsgiver, mod hvem der er afsagt en endelig dom for deltagelse i en kriminel organisation, bestikkelse, svig eller hvidvaskning af penge, som initiativtageren til projektet har kendskab til (finansiering af terrorisme blev tilføjet til listen senere<sup>11</sup>), udelukkes fra deltagelse i et projekt finansieret af Banken i et tidsrum, der afhænger af overtrædelsens alvor.

### **(c) EIB's udelukkelsesproces**

30. Såfremt det konstateres, at en person eller en enhed har indladt sig på en forbudt adfærd, kan denne udelukkes fra deltagelse i EIB-finansierede projekter eller forretninger (herunder finansielle forretninger) i overensstemmelse med de bestemmelser og processer, der er anført i EIB's udelukkelsesprocedurer.
31. EIB skal udelukke en person eller enhed fra deltagelse i EIB-finansierede projekter eller forretninger, hvis denne er registreret i den centrale udelukkelsesdatabase, som Europa-Kommissionen forvalter, i henhold til bestemmelserne i EIB's udelukkelsesprocedurer.
32. EIB's udelukkelsesprocedurer indeholder en bestemmelse, som giver EIB mulighed for at indgå et forlig med personer eller enheder, som påstås at have indladt sig på en forbudt adfærd. Forligsforhandlingerne kan (helt eller delvis) løse den sag, der er rejst mod dem, på grundlag af de nærmere vilkår, der fastsættes i forligsaftalen mellem Banken og de(n) involverede part(er).

### **(H) Foranstaltninger vedrørende EIB's likviditets- og låntagningsforretninger**

33. EIB har implementeret foranstaltninger, bl.a. nedenstående eksempler, med henblik på at forhindre og modvirke forbudt adfærd i forbindelse med dens likviditets- og låntagningsforretninger:
- Udvisning af fornøden omhu over for modparter i likviditets- og låntagningsforretninger i samarbejde med tjenestegrene og compliancefunktionen i overensstemmelse med Bankens gældende procedurer
  - integritets- og compliancekontrol af alle nye produkter, der udføres af udvalget for nye produkter, som omfatter repræsentanter for compliancefunktionen og de øvrige relevante tjenestegrene
  - likviditetsforretninger gennemføres i overensstemmelse med principperne i den internationale kodeks ("mønsterkodeksen"), som er opstillet af foreningen for finansielle markeder (Financial Markets Association, ACI)
  - låntagnings- og likviditetsforretninger gennemføres kun med velansete modparter ved brug af strenge complianceforanstaltninger. Disse modparter (f.eks. ledende emissionsgaranter, som er behørigt godkendt og bemyndiget af den øverste ledelse) overvåges løbende af direktoratet for risikostyring og kontrolleres om nødvendigt af Bankens compliancefunktion

<sup>11</sup> Jf. direktiv 2005/60 og 2006/70.

- e. forretningerne (herunder anliggender med relation til prisfastsættelse) dokumenteres, telefonsamtaler optages, omfanget af transaktioner med hver enkelt modpart overvåges nøje og revideres jævnligt, både internt inden for de interne kontrolrammer og eksternt
- f. vedrørende porteføljeinvesteringer, som er underlagt resultatmål, registreres alle priser, der er indhentet fra modparter, som er blevet konsulteret i forbindelse med en transaktion, og de opbevares til referenceformål
- g. i forbindelse med tilbagekøb fra markedet af EIB's gæld fastsættes priserne i overensstemmelse med en intern afregningspris, og EIB opererer udelukkende på grundlag af reverse-inquiries og køber ikke aktivt eksisterende gældspositioner med tilbagekøb som formål
- h. EIB sikrer en streng adskillelse af opgaver mellem front office og back office og en uafhængig kontrol af prissætning foretaget af direktoratet for risikostyring.

### **(I) Foranstaltninger gældende for medlemmer af EIB's ledelsesorganer og personale**

34. EIB's compliancefunktion har bl.a. ansvar for administrationen af adfærdskodeksen for de ansatte<sup>12</sup> og administrationen af adfærdskodeksen for direktionen vedrørende anliggender, som ikke hører under udvalget vedrørende deontologi og compliances ansvarsområde<sup>13</sup>.
35. **Adfærdskodekser for ledelsesorganer og ansatte:** Medlemmer af EIB's ledelsesorganer og personale skal overholde de regler for adfærd og etiske normer, der er opstillet i de respektive adfærdskodekser<sup>14</sup>, som gælder for dem, herunder regler og normer vedrørende forbudt adfærd. Såfremt et medlem af EIB's ledelsesorganer eller personale ikke overholder disse kodekser, vil der blive taget disciplinære og retlige skridt over for den pågældende i overensstemmelse med de gældende regler for henholdsvis medlemmerne af ledelsesorganer og personale.
36. **Chartret for integritetspolitik og compliance**<sup>15</sup>: I henhold til dette charter skal medlemmer af Bankens ledelsesorganer og personale overholde alle regler og forskrifter gældende for EIB samt iagttage gældende nationale love og forskrifter.

## **VI. FORPLIGTELSE TIL AT INDBERETTE MISTANKER OM FORBUDT ADFÆRD**

### **(A) EIB's ansattes indberetningsforpligtelser**

37. EIB's whistleblowingpolitik<sup>16</sup> udgør en omfattende ramme for ansattes indberetning af mistanker om forbudt adfærd.
38. I henhold til whistleblowingpolitikken og adfærdskodeksen for de ansatte skal medlemmer af EIB's personale indberette alle mistanker om tilfælde af ulovlig adfærd i forbindelse med Bankens aktiviteter, alvorlige forseelser og alvorlige overtrædelser af Bankens regler, politikker og retningslinjer og enhver anden handling, som er eller kan være til skade for Bankens formål eller omdømme, umiddelbart efter at de er blevet opmærksom på det pågældende tilfælde.

<sup>12</sup> [http://www.eib.org/Attachments/thematic/code\\_conduct\\_staff\\_en.pdf](http://www.eib.org/Attachments/thematic/code_conduct_staff_en.pdf)

<sup>13</sup> Udvalget vedrørende deontologi og compliances beføjelser vedrørende medlemmerne af EIB's direktion er fastsat i den gældende adfærdskodeks: [http://www.eib.org/attachments/thematic/code\\_conduct\\_MC\\_en.pdf](http://www.eib.org/attachments/thematic/code_conduct_MC_en.pdf)

<sup>14</sup> Bestemmelserne i adfærdskodeks for EIB's ansatte gælder desuden for kontrahenter og konsulenter i henhold til betingelserne i deres kontrakter.

<sup>15</sup> [http://www.eib.org/Attachments/general/occo\\_charter\\_en.pdf](http://www.eib.org/Attachments/general/occo_charter_en.pdf)

<sup>16</sup> <http://www.eib.org/infocentre/publications/all/eib-s-whistleblowing-policy.htm>

**(B) Indberetningsforpligtelser for parter med relation til EIB-projekter**

39. Låntagere skal oplyse Banken om alle omstændigheder eller oplysninger med relation til mulig forbudt adfærd.
40. I henhold til integritetsforpligtelsen skal tilbudsgivere, kontrahenter, underkontrahenter, leverandører og konsulenter indberette enhver form for forbudt adfærd til initiativtageren til projektet, som en hvilken som helst person i deres organisation med ansvar for forpligtelsens overholdelse måtte få kendskab til.

**(C) Sådan indberettes mistanker**

41. Såfremt medlemmer af EIB's personale, parter med relation til EIB's projekter, andre modparter og samarbejdspartnere eller andre borgere har mistanke om forbudt adfærd, bør deres påstande i henhold til denne politik indberettes til EIB's afdeling for undersøgelser vedrørende svig, som vil bekræfte modtagelsen af påstanden. Indberetning kan ske:
- pr. brev<sup>17</sup>
  - pr. e-mail til [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org)
  - via en onlineformular, der findes på EIB's hjemmeside<sup>18</sup>
  - pr. telefon (+352 4379 87441), eller
  - pr. fax (+352 4379 64 000).<sup>19</sup>

**(D) Uafhængig klagemekanisme**

42. Ud over påstande om forbudt adfærd kan en person eller gruppe, som mener, at der har været et tilfælde af fejl og forsømmelser inden for EIB-Gruppen, indgive en klage til EIB's generalsekretær gennem EIB's klagemekanisme<sup>20</sup>.

**(E) Beskyttelse af ansatte og eksterne klager**

43. Alle påstande om forbudt adfærd behandles strengt fortroligt af EIB (jf. stk. 55 og 56 nedenfor) og kan fremsættes anonymt.
44. Hvad angår indberetninger foretaget af et medlem af EIB's personale, fastsættes det i adfærdskodeksen for de ansatte og i EIB's whistleblowingpolitik, at Banken garanterer fortrolig behandling, når ansatte i god tro indberetter mistanker om forseelser, og at Banken vil bistå og beskytte de pågældende ansatte.

<sup>17</sup> Adresseret til: The Head of the Fraud Investigations Division, European Investment Bank, 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg

<sup>18</sup> <http://www.eib.org/infocentre/anti-fraud-form.htm>

<sup>19</sup> Påstande vedrørende forbudt adfærd kan også indberettes direkte til Det Europæiske Kontor for Bekæmpelse af Svig (OLAF). Oplysninger om, hvordan OLAF kan kontaktes, findes på: [http://ec.europa.eu/anti\\_fraud/contacts/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/anti_fraud/contacts/index_en.htm). Forretningspartnere kan desuden bede deres sædvanlige EIB-kontakter om at formidle kontakten til undersøgelsesafdelingen, når dette er hensigtsmæssigt.

<sup>20</sup> Fejl eller forsømmelser betyder dårlig eller forfejlet administration. Dette opstår, når EIB-Gruppen undlader at handle i overensstemmelse med gældende lovgivning og/eller vedtagne politikker, standarder og procedurer, ikke overholder god forvaltningsskik eller tilsidesætter menneskerettighederne. Den Europæiske Ombudsmand har givet følgende eksempler på manglende overholdelse af god forvaltningsskik: administrative uregelmæssigheder, urimeligheder, diskrimination, magtmissbrug, manglende svar, unødigt afvisning af at give oplysninger og unødigt forsinkelse. Fejl og forsømmelser kan også vedrøre miljømæssige eller sociale virkninger af EIB-Gruppens aktiviteter, politikker vedrørende projektyklusen og andre gældende EIB-politikker. Link til denne politik: <http://www.eib.org/infocentre/publications/all/complaints-mechanism-policy.htm>

## VII. PRINCIPPER FOR GENNEMFØRELSEN AF UNDERSØGELSER<sup>21</sup>

### (A) Beføjelse til at foretage undersøgelser

45. Generalinspektoratet er, via dets afdeling for undersøgelser vedrørende svig, og i tæt samarbejde med OLAF, med fuld gennemsigtighed, ansvarlig for:
- modtagelsen af indberetninger af påstande eller mistanker om forbudt adfærd, som involverer EIB's aktiviteter eller medlemmer af EIB's ledelsesorganer og personale
  - undersøgelsen af disse anliggender og direkte samarbejde med OLAF med henblik på at lette sidstnævntes undersøgelser
  - indberetning af undersøgelsesresultater til formanden, OLAF og revisionsudvalget, der udfører en tilsynsfunktion, samt eventuelle andre ansatte, som bør have kendskab til disse.
46. I forbindelse med interne undersøgelser af påstande vedrørende medlemmer af EIB's ledelsesorganer og personale, som eventuelt kan give anledning til disciplinærsager eller straffesager, anmoder OLAF EIB's afdeling for undersøgelser vedrørende svig om at samarbejde, medmindre OLAF anser dette for at kunne skade undersøgelsen. I situationer, som kræver øjeblikkelig handling, kan afdelingen for undersøgelser vedrørende svig, i samråd med OLAF, træffe alle foranstaltninger, som måtte være nødvendige for undersøgelsen, især med henblik på at sikre bevismateriale.

### (B) Uafhængighed

47. Afdelingen for undersøgelser vedrørende svig udøver sine beføjelser i fuld uafhængighed. Uden at dette berører de beføjelser, som er tillagt OLAF, har chefen for afdelingen for undersøgelser vedrørende svig fuld beføjelse til at indlede, gennemføre, afslutte samt foretage indberetning vedrørende en undersøgelse inden for afdelingens ansvarsområde uden først at underrette, indhente samtykke fra eller inddrage andre personer eller enheder.

### (C) Faglige standarder

48. Alle undersøgelser, som foretages af afdelingen for undersøgelser vedrørende svig, skal være rimelige og upartiske med behørig hensyntagen til alle involverede personers eller enheders rettigheder. Princippet om uskyldsformodning gælder for alle, der påstås at have begået en forseelse. Alle involverede i undersøgelsen (både de, der undersøges, og de, der foretager undersøgelsen) bør være bekendt med deres rettigheder og forpligtelser og sikre fuld iagttagelse af disse.
49. Disse undersøgelser vil blive udført i overensstemmelse med EIB's procedurer for undersøgelser foretaget af EIB's generalinspektorat (eller "undersøgelsesprocedurerne").

### (D) Afdelingen for undersøgelser vedrørende svigs og OLAF's adgang til oplysninger

<sup>21</sup> I dette afsnit opstilles procedurerne for undersøgelser af forbudt adfærd, som varetages af generalinspektoratet via afdelingen for undersøgelser vedrørende svig i overensstemmelse med og med forbehold af forordning (EF) nr. 1073/1999 og forordning (Euratom) nr. 1074/1999 om undersøgelser, der foretages af Det Europæiske Kontor for Bekæmpelse af Svig (OLAF), som fortolket af Den Europæiske Unions Domstol i dom af 10. juli 2003 (sag C-15/00, Europa-Kommissionen mod EIB) og styrelsesrådets beslutning af 27. juli 2004 om EIB's samarbejde med OLAF. Påstande vedrørende hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme undersøges af afdelingen vedrørende undersøgelser af svig i tæt samarbejde med Bankens compliancefunktion.

50. Medlemmer af EIB's ledelsesorganer og personale skal omgående, i fuldt omfang, effektivt og på den måde, som er angivet af afdelingen for undersøgelser vedrørende svig, samarbejde med afdelingen for undersøgelser vedrørende svig og OLAF, herunder ved at besvare relevante spørgsmål og efterkomme anmodninger om oplysninger og fortegnelser.
51. Afdelingen for undersøgelser vedrørende svig og OLAF skal med henblik på en undersøgelse have fuld adgang til alle relevante medarbejdere, oplysninger, dokumenter og data, herunder elektroniske data, i EIB i overensstemmelse med gældende procedurer.
52. Afdelingen for undersøgelser vedrørende svig og OLAF skal have ret til at undersøge og kopiere de relevante projektrelaterede parter eller, alt efter omstændighederne, andre af EIB's modparter og samarbejdspartneres relevante regnskaber og fortegnelser.
53. Banken kan undertegne et aftalememorandum med retshåndhævende myndigheder eller lignende instanser for at lette udvekslingen af information i tilfælde af gensidig interesse vedrørende mistanke om forbudt adfærd, forudsat at gældende databeskyttelsesbestemmelser overholdes.
54. Banken kan ligeledes anmode om at blive partie civile i retssager med relation til dens undersøgelser, når dette anses for at være i Bankens interesse, især for at sikre, at Banken har adgang til mest mulig information og bevismateriale vedrørende mistanker om forbudt adfærd.

#### **(E) Fortrolighed**

55. Inden for Bankens regler om adgang til oplysninger skal alle oplysninger og alle dokumenter, som er indsamlet og frembragt i forbindelse med en undersøgelse, og som endnu ikke er offentligt tilgængelige, holdes strengt fortrolige. De indsamlede oplysningers fortrolighed skal respekteres både af hensyn til dem, de vedrører, og undersøgelsens integritet.
56. Navnlig skal genstanden for undersøgelsens, vidners og informanternes identitet holdes fortroligt, såfremt dette ikke strider mod undersøgelsens interesser.
57. Afdelingen for undersøgelser vedrørende svig må kun videregive fortrolige skriftlige oplysninger og dokumenter til personer eller enheder, som er bemyndiget til at modtage disse, eller til personer, som bør have kendskab hertil.

#### **(F) Medlemmer af EIB's ledelsesorganers og personales rettigheder**

58. Et medlem af EIB's ledelsesorganer eller personale, som er genstand for en undersøgelse, har ret til en retfærdig proces, og især til at blive informeret herom så tidligt som muligt, medmindre det vurderes, at dette vil skade undersøgelsen. Bestemmelserne i denne politik, undersøgelsesprocedurerne og den relevante adfærdskodeks danner rammen for medlemmer af ledelsesorganers og personales rettigheder under en undersøgelse.
59. Under alle omstændigheder skal et medlem af et ledelsesorgan eller personalet, som er genstand for en undersøgelse, informeres om påstandene og bevismaterialet mod den pågældende og have mulighed for at svare, før der træffes negative foranstaltninger over for ham eller hende.
60. Undersøgelsen af mistanker om forseelser bør indledes omgående og afsluttes inden for et rimeligt tidsrum.

## VIII. DATABESKYTTELSE

61. Behandlingen af personoplysninger inden for rammerne af denne politik foregår under overholdelse af principperne og bestemmelserne i de forordninger, som finder anvendelse på Banken<sup>22</sup>, og de relevante udtalelser afgivet af Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse (EDPS).
62. Alle involverede personer har ret til indsigt i, berigtigelse af og (under visse omstændigheder) blokering af data vedrørende den pågældende. Dette sker ved at kontakte den ansvarlige for databehandlingen<sup>23</sup>. De involverede kan desuden til enhver tid kontakte EDPS<sup>24</sup> for at kontrollere, om rettighederne i henhold til de relevante bestemmelser er blevet overholdt.

## IX. DISCIPLINÆRE FORANSTALTNINGER

63. Bankens formand tager stilling til, hvilke disciplinære foranstaltninger der er passende og rimelige, i overensstemmelse med tjenstemandsvedtægtens artikel 38-40. Der tages i denne forbindelse hensyn til forseelsens alvor og eventuelle forværende og/eller formildende omstændigheder.
64. Hvis et medlem af Bankens ledelsesorganer er involveret, skal formanden eller revisionsudvalget, alt efter omstændighederne, informere Bankens kompetente ledelsesorgan.
65. Afgørelser om ophævelse af immunitet i forbindelse med en intern undersøgelse skal træffes i overensstemmelse med protokollen vedrørende Den Europæiske Unions privilegier og immuniteter<sup>25</sup>.

## X. HENVISNINGER OG BISTAND TIL ANDRE INSTANSER

### (a) Nationale myndigheder

66. Afdelingen for undersøgelser vedrørende svig kan henvise mistanker om forbudt adfærd til nationale myndigheder i og/eller uden for EU med henblik på yderligere undersøgelse og/eller strafferetlig forfølgelse og yde yderligere bistand, hvis de anmoder herom. I de tilfælde, hvor OLAF har foretaget en undersøgelse, forelægger kontoret dog sin endelige rapport for de kompetente myndigheder, hvor dette er relevant.
67. Hvis en undersøgelse af mistanker om forbudt adfærd er indledt af en national myndighed og kan involvere EIB-finansiering, skal afdelingen for undersøgelser vedrørende svig, i samråd med de relevante tjenestegrene, arbejde sammen med og yde passende bistand til de nationale myndigheder.
68. Såfremt judicielle myndigheder, retshåndhævende myndigheder, administrative myndigheder, retlige myndigheder eller skattemyndigheder foretager en undersøgelse,

<sup>22</sup> Navnlige Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 45/2001 af 18. december 2000 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i fællesskabsinstitutionerne og -organerne og om fri udveksling af sådanne oplysninger (EFT L 8 af 12.1.2001, s. 1).

<sup>23</sup> Den ansvarlige for databehandling kan kontaktes på adressen [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org)

<sup>24</sup> [www.edps.europa.eu](http://www.edps.europa.eu)

<sup>25</sup> <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:12006E/PRO/36:EN:HTML> (Jf. artikel 18, 19 og 22).

kan afdelingen for undersøgelser vedrørende svig beslutte at afvente resultaterne af denne undersøgelse og anmode om en kopi af undersøgelsens konklusioner, før der tages yderligere skridt.

### **(b) Internationale organisationer**

69. Under iagttagelse af Bankens regler og procedurer for offentliggørelse af oplysninger og gældende databeskyttelsesregler kan afdelingen for undersøgelser vedrørende svig yde bistand til og formidle sine konklusioner og/eller relevante oplysninger til undersøgelsesfunktioner i andre internationale finansieringsinstitutioner.
70. På samme måde kan afdelingen for undersøgelser vedrørende svig yde bistand til andre internationale organisationer og kontorer vedrørende mistanker om forbudt adfærd.

## **XI. DIVERSE**

71. Afdelingen for undersøgelser vedrørende svig vil udarbejde en årsrapport vedrørende undersøgelser med en generel beskrivelse af afdelingens aktiviteter i det foregående år. Rapporten forelægges bestyrelsen og revisionsudvalget, før den offentliggøres på Bankens websted.
72. Der vil være en regelmæssig formel gennemgang af denne politik. EIB har en særlig mailadresse på sit websted ([infodesk@eib.org](mailto:infodesk@eib.org)), hvortil der kan sendes kommentarer.
73. Denne politik vil blive opdateret på grundlag af:
- a. ændringer i EU-lovgivning, f.eks. direktiver m.m.
  - b. aftaler mellem de internationale finansieringsinstitutioner samt international bedste praksis
  - c. ændringer af politikker og procedurer i EIB
  - d. andre ændringer, som EIB anser for nødvendige og hensigtsmæssige.







## Kontakt

### Generelle oplysninger:

#### Informationsskranken

☎ +352 4379-22000

☎ +352 4379-62000

✉ [info@eib.org](mailto:info@eib.org)

#### Den Europæiske Investeringsbank

98-100, boulevard Konrad Adenauer

L-2950 Luxembourg

☎ +352 4379-1

☎ +352 437704

[www.eib.org](http://www.eib.org)