



# Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων

## Πολιτική κατά της απάτης

Πολιτική πρόληψης και αποτροπής των απαγορευμένων συμπεριφορών στις δραστηριότητες της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων



**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ  
ΤΩΝ ΑΠΑΓΟΡΕΥΜΕΝΩΝ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΩΝ ΣΤΙΣ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ  
(«ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΤΗΣ ΕΤΕΠ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ»)**

- Η ΕΤΕΠ δεν ανέχεται καμία απαγορευμένη συμπεριφορά (διαφθορά, απάτη, συμπαιγνία, καταναγκασμό, παρεμπόδιση, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας) στις δραστηριότητες και τις πράξεις της.
- Οι σχετικές καταγγελίες μπορούν να υποβάλλονται τηλεφωνικά (+352 4379 87441), με φαξ (+352 4379 64000) ή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (investigations@eib.org). Εναλλακτικά, υπάρχει η δυνατότητα απευθείας αναφοράς στην Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF).

## I. ΠΡΟΟΙΜΙΟ

1. Το παρόν έγγραφο περιγράφει την πολιτική που εφαρμόζει η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (εφεξής «ΕΤΕΠ» ή «Τράπεζα») για την πρόληψη και αποτροπή της διαφθοράς, της απάτης, της συμπαιγνίας, του καταναγκασμού, της παρεμπόδισης, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής, από κοινού, «απαγορευμένες συμπεριφορές») στις δραστηριότητές της. Το παρόν έγγραφο επικαιροποιεί και αντικαθιστά την από 8 Απριλίου 2008 πολιτική της ΕΤΕΠ κατά της απάτης.
2. Η νομική βάση της πολιτικής της ΕΤΕΠ κατά της απάτης και της εξουσίας της ΕΤΕΠ να διεξάγει έρευνες εντοπίζεται στα εξής:
  - (i) στο άρθρο 325 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ)·
  - (ii) στο άρθρο 18 του Καταστατικού της ΕΤΕΠ·
  - (iii) στον κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Οκτωβρίου 2012·
  - (iv) στην απόφαση του Συμβουλίου των Διοικητών της 27ης Ιουλίου 2004 σχετικά με τη συνεργασία της ΕΤΕΠ με την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF).
3. Η ΕΤΕΠ δημιουργήθηκε από τη Συνθήκη της Ρώμης και αποτελεί τον χρηματοδοτικό οργανισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Υπό αυτή της ιδιότητα, η Τράπεζα λειτουργεί σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο της ΕΕ και δεσμεύεται από το καταστατικό της ΕΤΕΠ, το οποίο στο άρθρο 18 ορίζει ότι:

«Κατά την παροχή της χρηματοδότησης, η Τράπεζα [...] φρονίζει ώστε τα κεφάλαιά της να χρησιμοποιούνται κατά τον πιο ορθολογικό τρόπο προς το συμφέρον της Ένωσης.»

4. Η Τράπεζα οφείλει επομένως να φροντίζει ώστε τα δάνεια που χορηγεί να χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονται. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα προσπαθεί να διασφαλίζει ότι οι δραστηριότητές της είναι απαλλαγμένες από απαγορευμένες συμπεριφορές.
5. Κατά συνέπεια, η Τράπεζα ενεργεί προς πρόληψη και αποτροπή κάθε απαγορευμένης συμπεριφοράς και, εφόσον παρά ταύτα συντρέξει τέτοια συμπεριφορά, την αντιμετωπίζει έγκαιρα και ταχύτατα. Προς τον σκοπό αυτόν θεσπίζονται επίσης διαδικασίες ερευνών.
6. Στο πλαίσιο αυτό και επιδιώκοντας να ευθυγραμμίζει την πολιτική της και τις διαδικασίες της με τις διεθνείς πρακτικές, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της τις αρχές που διατυπώνονται: (i) στη σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς<sup>1</sup>, (ii) στη σύμβαση του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης για την καταπολέμηση της δωροδοκίας των αλλοδαπών δημοσίων υπαλλήλων στις διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές<sup>2</sup>, (iii) στη σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης για θέματα ποινικού δικαίου περί διαφθοράς<sup>3</sup>, (iv) στις συστάσεις της ομάδας χρηματοοικονομικής δράσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (FATF)<sup>4</sup>, και (v) στο ενιαίο πλαίσιο που έχει καθοριστεί από την ομάδα δράσης των διεθνών χρηματοπιστωτικών οργανισμών για την καταπολέμηση της διαφθοράς<sup>5</sup>.

## II. ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

7. Τα μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της ΕΤΕπ, τα συνδεδεμένα με έργα της ΕΤΕπ πρόσωπα, οι αντισυμβαλλόμενοι και οι εταίροι της (όπως ορίζονται στην παράγραφο 9 κατωτέρω) οφείλουν να τηρούν τον υψηλότερο δυνατό βαθμό ακεραιότητας και αποτελεσματικότητας σε όλες τις δραστηριότητες της ΕΤΕπ. Η ΕΤΕπ δεν ανέχεται καμία απαγορευμένη συμπεριφορά στις δραστηριότητές της.
8. (i) Κάθε περίπτωση απαγορευμένης συμπεριφοράς πρέπει να αναφέρεται πάραυτα και να διερευνάται διεξοδικά και δίκαια. Οι παραβάτες υπόκεινται σε κυρώσεις σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες, λαμβάνονται δε όλα τα ενδεικνυόμενα νόμιμα μέτρα για την ανάκτηση τυχόν κεφαλαίων που δεν χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονταν.  
(ii) Η Γενική Επιθεώρηση της Τράπεζας, μέσω του Τμήματος Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης, διερευνά τις καταγγελίες περί απαγορευμένης συμπεριφοράς.  
(iii) Το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης της ΕΤΕπ συνεργάζεται στενά με την OLAF.

<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>

### III. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

9. Η παρούσα πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις δραστηριότητες της ΕΤΕπ, συμπεριλαμβανομένων των έργων που χρηματοδοτεί η Τράπεζα χρησιμοποιώντας πόρους τρίτων και τις συμβάσεις που αναθέτει η Τράπεζα για δικό της λογαριασμό. Η παρούσα πολιτική εφαρμόζεται στα ακόλουθα φυσικά και νομικά πρόσωπα και οντότητες:
- α. στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διευθύνουσας Επιτροπής και του προσωπικού της ΕΤΕπ και στους συμβούλους της ΕΤΕπ, ανεξαρτήτως θέσης, βαθμού ή αρχαιότητας (εφεξής «μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της ΕΤΕπ»);
  - β. στους δανειολήπτες, τους φορείς υλοποίησης των έργων, τους αναδόχους, τους υπεργολάβους, τους συμβούλους, τους προμηθευτές, τους δικαιούχους της χρηματοδότησης (κατά περίπτωση) και, εν γένει, τα φυσικά και νομικά πρόσωπα και οντότητες που συμμετέχουν σε δραστηριότητες χρηματοδοτούμενες από την ΕΤΕπ (εφεξής «συνδεδεμένα με έργα πρόσωπα»);
  - γ. στους συμβούλους, τους προμηθευτές, τους παρόχους υπηρεσιών και άλλα πρόσωπα ή οντότητες στα οποία η ΕΤΕπ αναθέτει συμβάσεις για δικό της λογαριασμό; και
  - δ. σε όλους τους αντισυμβαλλομένους και άλλους μέσω των οποίων η ΕΤΕπ συναλλάσσεται για σκοπούς δανεισμού της ή διαχείρισης των διαθεσίμων της (τα υπό τα στοιχεία γ' και δ' πρόσωπα ή οντότητες καλούνται στο εξής από κοινού «άλλοι αντισυμβαλλόμενοι και εταίροι της ΕΤΕπ»).

### IV. ΟΡΙΣΜΟΙ

10. Για τους σκοπούς της παρούσας πολιτικής, ο όρος απαγορευμένη συμπεριφορά περιλαμβάνει τη διαφθορά, την απάτη, την συμπαιγνία, τον καταναγκασμό, την παρεμπόδιση, τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, που ορίζονται ως εξής<sup>6</sup>:
- α. Πρακτική διαφθοράς είναι η πρακτική στο πλαίσιο της οποίας κάποιος προσφέρει, παρέχει, λαμβάνει ή ζητά, άμεσα ή έμμεσα, οποιοδήποτε πράγμα αξίας για να επηρεάσει αθέμιτα τις ενέργειες κάποιου άλλου.
  - β. Πρακτική απάτης είναι κάθε πράξη ή παράλειψη, συμπεριλαμβανομένης της διαστρέβλωσης πραγματικών στοιχείων, κατά την οποία κάποιος, εν γνώσει του ή από αμέλεια, παραπλανά ή επιχειρεί να παραπλανήσει κάποιον με σκοπό τον πορισμό οικονομικού ή άλλου οφέλους ή την αποφυγή υποχρέωσης<sup>7</sup>.
  - γ. Πρακτική καταναγκασμού είναι η πρακτική στο πλαίσιο της οποίας κάποιος βλάπτει ή ζημιώνει, ή απειλεί να βλάψει ή να ζημιώσει, άμεσα ή έμμεσα,

<sup>6</sup> Οι ορισμοί α) έως ζ) προέρχονται από το «Ενιαίο πλαίσιο για την πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης και της διαφθοράς» (Uniform Framework for Preventing and Combating Fraud and Corruption), το οποίο συμφωνήθηκε τον Σεπτέμβριο 2006 από τους ιθύνοντες επτά μεγάλων διεθνών χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένης της ΕΤΕπ – βλ. υποσημείωση αριθ. 5).

<sup>7</sup> Μπορεί να συμπεριλαμβάνεται η φορολογική απάτη.

άλλον ή την περιουσία αυτού του άλλου με σκοπό τον αθέμιτο επηρεασμό των ενεργειών του.

- δ. Πρακτική συμπαιγνίας είναι η πρακτική στο πλαίσιο της οποίας δύο ή περισσότερα μέρη προέρχονται σε συμφωνία για την επίτευξη αθέμιτου σκοπού, συμπεριλαμβανομένου του αθέμιτου επηρεασμού των ενεργειών κάποιου άλλου.
- ε. Πρακτική παρεμπόδισης είναι (α) η πρακτική στο πλαίσιο της οποίας κάποιος εσκεμμένως καταστρέφει, παραποιεί, αλλοιώνει ή αποκρύπτει αποδεικτικά στοιχεία που είναι ουσιώδη για τη διερεύνηση υποθέσεων και/ή απειλεί, παρενοχλεί ή εκφοβίζει κάποιον με σκοπό να τον εμποδίσει να αποκαλύψει όσα γνωρίζει για θέματα σχετικά με την έρευνα ή να συνεχίσει την έρευνα ή (β) κάθε πράξη που αποβλέπει να παρακωλύσει ουσιωδώς την άσκηση των συμβατικών δικαιωμάτων της ΕΤΕπ τα οποία αφορούν έλεγχο ή πρόσβαση σε πληροφορίες ή των δικαιωμάτων τα οποία έχει οποιαδήποτε τραπεζική, ρυθμιστική ή εξεταστική αρχή ή άλλος ισοδύναμος οργανισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή των κρατών μελών της βάσει νόμου, κανονισμού ή συνθήκης ή βάσει συμφωνίας την οποία έχει συνάψει η ΕΤΕπ κατ' εφαρμογή του εν λόγω νόμου, κανονισμού ή συνθήκης.

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ορίζονται στις οδηγίες της ΕΕ<sup>8</sup> σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και συμπληρώνονται (εφεξής «οδηγίες AML/CFT»), ως εξής:

στ. Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι

- (i) η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας, εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της ή την παροχή συνδρομής σε οιονδήποτε ενέχεται στις δραστηριότητες αυτές, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του·
- (ii) η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας όσον αφορά τη φύση, προέλευση, διάθεση ή διακίνηση περιουσίας ή τον τόπο στον οποίο αυτή ευρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών προς αυτήν δικαιωμάτων, εν γνώσει του ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες·

<sup>8</sup> Επί του παρόντος οι οδηγίες 2005/60 και 2006/70. Στις λοιπές ρυθμίσεις του δικαίου της ΕΕ που αφορούν θέματα απάτης και άλλες παράνομες πράξεις περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες, όπως έχουν κατά καιρούς τροποποιηθεί και συμπληρωθεί:

- Οδηγίες 2004/17/ΕΚ και 2004/18/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες συμβάσεις,
- Οδηγία 2003/6/ΕΚ για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς, και
- Κανονισμός αριθ. 881/2002 για την επιβολή συγκεκριμένων περιοριστικών μέτρων κατά ορισμένων προσώπων και οντοτήτων, όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1685/2006, και κοινή θέση 2006/380/ΚΕΠΠΑ του Συμβουλίου, της 29ης Μαΐου 2006.

- (iii) η απόκτηση, κατοχή ή χρήση περιουσίας εν γνώσει, κατά τον χρόνο της κτήσης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες·
- (iv) η συμμετοχή σε μια από τις προαναφερόμενες πράξεις, η σύσταση οργάνωσης για τη διάπραξη της, η απόπειρα διάπραξής της, η υποβοήθηση, η υποκίνηση, η παροχή συμβουλών σε τρίτο για την διάπραξη της ή η διευκόλυνση της τέλεσής της.
- ζ. Ως χρηματοδότηση της τρομοκρατίας νοείται η παροχή ή συλλογή κεφαλαίων καθ' οιονδήποτε τρόπο, άμεσα ή έμμεσα, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθούν, στο σύνολό τους ή εν μέρει, για τη διάπραξη εγκλήματος κατά την έννοια των άρθρων 1 έως 4 της απόφασης-πλαίσιου 2002/475/ΔΕΥ του Συμβουλίου, της 13ης Ιουνίου 2002, για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας<sup>9</sup>.

## V. ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΤΡΟΠΗΣ ΑΠΑΓΟΡΕΥΜΕΝΩΝ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΩΝ

### (Α) Γενικά

11. Το άρθρο 325 της ΣΛΕΕ ορίζει ότι:
- «Η Ένωση και τα κράτη μέλη καταπολεμούν την απάτη ή οιαδήποτε άλλη παράνομη δραστηριότητα κατά των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης, λαμβάνοντας σύμφωνα με το παρόν άρθρο μέτρα τα οποία θα έχουν αποτρεπτικό χαρακτήρα και θα προσφέρουν αποτελεσματική προστασία στα κράτη μέλη καθώς και στα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης».
12. Επιπλέον, σύμφωνα με το καταστατικό της, η ΕΤΕπ φροντίζει ώστε τα κεφάλαιά της να χρησιμοποιούνται κατά τον πιο ορθολογικό τρόπο προς το συμφέρον της Ένωσης.
13. Ως εκ τούτου, οι όροι και οι προϋποθέσεις των χρηματοδοτικών πράξεων της Τράπεζας πρέπει να διασφαλίζουν αποτελεσματική αποτροπή και προστασία κατά των απαγορευμένων συμπεριφορών.
14. Ειδικότερα, ο Οδηγός της ΕΤΕπ για τη σύναψη συμβάσεων περιέχει σειρά μέτρων που αποσκοπούν να διασφαλίζουν διαφάνεια και ακεραιότητα στις διαδικασίες σύναψης συμβάσεων, τα δε συμβατικά έγγραφα σχετικά με τις χρηματοδοτήσεις της ΕΤΕπ πρέπει να προβλέπουν κατάλληλα συμβατικά δικαιώματα της Τράπεζας και άλλων αρμόδιων οργάνων της ΕΕ να προβαίνουν σε επιθεωρήσεις και να έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες.

<sup>9</sup> ΕΕ L 164 της 22.06.2002, σ. 3.

Περιλαμβάνονται η προσβολή κατά της ζωής προσώπου η οποία είναι δυνατόν να επιφέρει τον θάνατο, η απαγωγή, η πρόκληση μαζικών καταστροφών σε κυβερνητικές ή δημόσιες εγκαταστάσεις, η κατάληψη αεροσκαφών ή πλοίων ή άλλων μέσων μεταφοράς, η κατασκευή, κατοχή, κτήση, μεταφορά, προμήθεια ή χρήση πυρηνικών, βιολογικών και χημικών όπλων, η απελευθέρωση επικίνδυνων ουσιών ή η πρόκληση πυρκαγιών, πλημμυρών ή εκρήξεων, με αποτέλεσμα την έκθεση ανθρώπινων ζώων σε κίνδυνο, η διαταραχή ή διακοπή του εφοδιασμού ύδατος (άρθρο 1), τα εγκλήματα που είναι σχετικά με τρομοκρατική ομάδα (άρθρο 2), η διακεκριμένη κλοπή, η εκβίαση, η πλαστογραφία εγγράφων (άρθρο 3) και η ηθική αυτοουργία, η συνέργεια στα εγκλήματα των άρθρων 1 έως 3 και η απόπειρα τέτοιων εγκλημάτων (άρθρο 4).

**(B) Αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων και δέουσα επιμέλεια ως προς την ακεραιότητα**

15. Η ΕΤΕπ εφαρμόζει διαδικασία δέουσας επιμέλειας με βάση την αρχή «γνώριζε τον πελάτη σου» για όλους τους νέους αντισυμβαλλομένους της και εξετάζει με τη δέουσα επιμέλεια όλες τις νέες πράξεις, ώστε να ανιχνεύει πιθανά ζητήματα συμμόρφωσης ή ακεραιότητας. Η εν λόγω δέουσα επιμέλεια ασκείται σύμφωνα με τις βασικές απαιτήσεις των οδηγιών AML/CFT και τα πρότυπα αντίστοιχων διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, κατά τα προβλεπόμενα στις ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας.
16. Οι επιχειρησιακές υπηρεσίες της ΕΤΕπ, μέσω της διαδικασίας αξιολόγησης των επενδυτικών σχεδίων, αποτελούν την πρώτη γραμμή άμυνας στην πρόληψη απαγορευμένων συμπεριφορών. Είναι οι πρώτες που μπορούν να ανιχνεύσουν πιθανά ζητήματα ακεραιότητας κατά τη διαδικασία αξιολόγησης του εκάστοτε επενδυτικού σχεδίου, καθώς γνωρίζουν τους δυνητικούς φορείς υλοποίησής του, τους δανειολήπτες και τις συνθήκες υλοποίησής του. Τα ζητήματα ακεραιότητας που ανακύπτουν κατά τη διαδικασία αξιολόγησης των δανείων αναφέρονται εγκαίρως στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕπ.
17. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι αρμόδια για: i) να αξιολογεί κάθε τυχόν ουσιώδες ζήτημα ακεραιότητας ή συμμόρφωσης· ii) να προσδιορίζει πιθανά μέσα προστασίας και μέτρα περιορισμού των κινδύνων, εφόσον είναι διαθέσιμα· και iii) να αναφέρει εγκαίρως κάθε τέτοιο ζήτημα:
- στη διοίκηση της Τράπεζας η οποία θα αποφασίσει αν θα συνεχιστεί ή θα εγκαταλειφθεί η οικεία επιχειρησιακή σχέση· και, κατά περίπτωση,
  - στο Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης για περαιτέρω διερεύνηση, σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες της ΕΤΕπ.

Η έγκαιρη ανίχνευση πιθανών ζητημάτων συμμόρφωσης και ακεραιότητας, κατά το στάδιο της αξιολόγησης των προς χρηματοδότηση έργων, επιτρέπει στην Τράπεζα να αποφεύγει να συνάπτει επιχειρησιακές σχέσεις ή να ασκεί δραστηριότητες που θα μπορούσαν να την εκθέσουν σε σοβαρούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους και κινδύνους φήμης και συμβάλλει στη συνολική ακεραιότητα και διαφάνεια του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο λειτουργεί η Τράπεζα.

**(Γ) Δανειοδοτικές πράξεις εντός ΕΕ**

18. (i) Οι χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις οποίες η ΕΤΕπ χορηγεί δάνεια διαθέτουν νομοθετικές ρυθμίσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της διαφάνειας και της ακεραιότητας (μεταξύ άλλων και στις διαδικασίες σύναψης συμβάσεων, βάσει των οδηγιών 2004/17/EK, 2004/18/EK, 89/665/EOK και 92/13/EOK).
- (ii) Οι διαδικασίες σύναψης συμβάσεων για τα εντός ΕΕ έργα που χρηματοδοτεί η ΕΤΕπ πρέπει να συμμορφώνονται με τις ανωτέρω οδηγίες, όπως ισχύουν, καθώς και με άλλους κανόνες, όπως ορίζονται στον Οδηγό της ΕΤΕπ για τη σύναψη συμβάσεων.
- (iii) Η Τράπεζα, επομένως, έχει καθήκον, κατά την έκταση που είναι αναγκαίο προκειμένου να διαπιστώνει τη συμμόρφωση προς την ισχύουσα νομοθεσία της ΕΕ και, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 325 της ΣΛΕΕ, να διεξάγει όλες τις έρευνες και να λαμβάνει όλα τα μέτρα που απαιτούνται για την πρόληψη και την αποτροπή απαγορευμένων συμπεριφορών σε σχέση με δραστηριότητές της και, κατά τον τρόπο



αυτόν, να διασφαλίζει την ορθολογική χρήση των κεφαλαίων της προς το συμφέρον της Ένωσης<sup>10</sup>.

#### **(Δ) Δανειοδοτικές πράξεις εκτός ΕΕ**

19. (i) Εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπου οι οδηγίες της ΕΕ περί δημοσίων συμβάσεων δεν έχουν εφαρμογή, η Τράπεζα απαιτεί εντούτοις να τηρείται ο κύριος μηχανισμός των εν λόγω οδηγιών, με τις απαραίτητες διαδικαστικές προσαρμογές.  
(ii) Ως εκ τούτου, η ΕΤΕπ έχει θεσπίσει μια σειρά σημαντικών μέτρων για να διασφαλίζει ότι ισχύουν ισοδύναμα προς τα ισχύοντα εντός ΕΕ πρότυπα προστασίας και μέτρα πρόληψης και αποτροπής των απαγορευμένων συμπεριφορών. Τα μέτρα αυτά της ΕΤΕπ είναι τα εξής:
20. Ο Οδηγός για τη σύναψη συμβάσεων προβλέπει, ως γενικό κανόνα για τις εκτός ΕΕ χρηματοδοτικές πράξεις, την υποχρέωση των υποβαλλόντων προσφορά και των αναδόχων να υπογράφουν «ρήτρα ακεραιότητας» με τον φορέα υλοποίησης του έργου, συμπεριλαμβανομένης δήλωσης ότι, καθόσον γνωρίζουν, τόσο οι ίδιοι όσο και οι τυχόν συνεταίροι, εντολοδόχοι και υπεργολάβοι τους που ενεργούν για λογαριασμό αυτών έχοντας νόμιμη προς τούτο εξουσιοδότηση ή εν γνώσει ή με τη συναίνεσή ή με τη συνδρομή αυτών, δεν έχουν εμπλακεί ούτε θα εμπλακούν σε οιαδήποτε απαγορευμένη συμπεριφορά σε σχέση με τη διαδικασία του διαγωνισμού ή την εκτέλεση της σύμβασης.
21. Με τη ρήτρα ακεραιότητας ο ανάδοχος αναλαμβάνει επίσης υποχρεώσεις όσον αφορά την παροχή πληροφοριών σχετικά με απαγορευμένες συμπεριφορές, καθώς και όσον αφορά τα δικαιώματα επιθεώρησης και την τήρηση αρχείων.

#### **(Ε) Χρηματοδοτικές συμβάσεις**

22. Οι χρηματοδοτικές συμβάσεις της Τράπεζας πρέπει να περιλαμβάνουν κατάλληλες συμβατικές διατάξεις για την πρόληψη και αποτροπή των απαγορευμένων συμπεριφορών.

#### **(ΣΤ) Παρακολούθηση της υλοποίησης των χρηματοδοτούμενων έργων**

23. Η παρακολούθηση των χρηματοδοτούμενων έργων από τις υπηρεσίες της ΕΤΕπ μετά την υπογραφή των οικείων χρηματοδοτικών συμβάσεων αποσκοπεί να διασφαλίζει ότι τα έργα που χρηματοδοτούνται από την ΕΤΕπ υλοποιούνται κατά τα προβλεπόμενα και ότι γίνεται κατάλληλη διαχείριση των τυχόν κινδύνων.
24. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμμετέχει τακτικά στην παρακολούθηση της υλοποίησης των έργων, η οποία αποτελεί οργανικό μέρος της συνεχούς παρακολούθησης των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Η παρακολούθηση αυτή έχει σκοπό την ανίχνευση ζητημάτων ακεραιότητας και συμμόρφωσης που ενδέχεται να ανακύψουν μετά τη φάση της αξιολόγησης του επενδυτικού σχεδίου, όπως ενδεικτικά σε περιπτώσεις αναδιάρθρωσης και αλλαγής ιδιοκτησιακού καθεστώτος.

---

<sup>10</sup>Όπως ορίζει το Καταστατικό της ΕΤΕπ.

25. Κάθε ουσιώδες τέτοιο ζήτημα ακεραιότητας και συμμόρφωσης αναφέρεται πάραυτα στα διοικητικά όργανα της Τράπεζας, προκειμένου να αποφασίσουν για τις ενδεδειγμένες ενέργειες, μαζί με συγκεκριμένες συστάσεις για πιθανά μέσα προστασίας και μέτρα περιορισμού των κινδύνων, εφόσον είναι διαθέσιμα.
26. Εκτός από τη συνήθη διαδικασία παρακολούθησης των έργων, το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης μπορεί να διεξάγει προληπτική αξιολόγηση ακεραιότητας («ΠΑΑ»). Οι στόχοι της ΠΑΑ είναι οι εξής:
- (i) να συμβάλλει στην έγκαιρη πρόληψη και ανίχνευση απαγορευμένων συμπεριφορών·
  - (ii) να διαπιστώνει αν οι συμβάσεις εφαρμόστηκαν σύμφωνα με τους όρους τους·
  - (iii) να διασφαλίζει ότι τα κεφάλαια της ΕΤΕπ χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονταν· και
  - (iv) να εισηγείται βελτιώσεις στις πολιτικές, τις διαδικασίες και τους ελέγχους, ώστε να περιορίζει τις ευκαιρίες για απαγορευμένες συμπεριφορές στα τρέχοντα και μελλοντικά έργα.

Η επιλογή των έργων προς υποβολή σε ΠΑΑ πραγματοποιείται με ανεξαρτησία από το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης, μέσω διαδικασίας ενδεδειγμένης αξιολόγησης των κινδύνων. Τα επιλεγέντα έργα εξετάζονται διεξοδικά, για τον εντοπισμό πιθανών ενδείξεων απαγορευμένων συμπεριφορών.

## **(Ζ) Κυρώσεις και μέσα προστασίας που διαθέτει η Τράπεζα**

### **(α) Συμβατικά μέσα**

27. Οι χρηματοδοτικές συμβάσεις της ΕΤΕπ προβλέπουν κατάλληλα μέσα προστασίας έναντι παραβάσεων των σχετικών υποχρεώσεων που απορρέουν από τις εν λόγω συμβάσεις. Στα μέσα αυτά μπορεί να περιλαμβάνεται η δυνατότητα της ΕΤΕπ να αναστείλει τις εκταμιεύσεις ή να ζητήσει την πρόωρη αποπληρωμή του δανείου (ή μέρους αυτού).
28. Η Τράπεζα μπορεί επίσης, εφόσον ενδείκνυται, να κινηθεί νομικώς για να ανακτήσει τυχόν κεφάλαια που δεν χρησιμοποιήθηκαν για τους σκοπούς για τους οποίους προορίζονταν.

### **(β) Μέσα προστασίας και κυρώσεις όσον αφορά τις διαδικασίες σύναψης συμβάσεων**

29. (i) Επιπλέον, εάν αποδειχθεί ότι συνδεδεμένο με έργο πρόσωπο ενέχεται σε απαγορευμένη συμπεριφορά κατά τη διάρκεια διαδικασίας ανάθεσης συμβάσεων ή υλοποίησης ενός έργου, η Τράπεζα δύναται:
- α. να επιδιώξει επαρκή και ικανοποιητική γι' αυτήν άρση των συνεπειών της απαγορευμένης συμπεριφοράς·
  - β. να αποκλείσει το εν λόγω συνδεδεμένο με έργο πρόσωπο από την ανάθεση της σύμβασης· και/ή

- γ. να αρνηθεί να παράσχει βεβαίωση μη εναντίωσής της στην ανάθεση σύμβασης και να εφαρμόσει πρόσφορα συμβατικά μέσα προστασίας, όπως ενδεικτικά αναστολή ή ακύρωση, εκτός εάν η απαγορευμένη συμπεριφορά έχει αντιμετωπιστεί κατά τρόπο που η Τράπεζα κρίνει ικανοποιητικό.

(ii) Επιπλέον, για τα εντός ΕΕ έργα, σύμφωνα με το άρθρο 45, παράγραφος 1, της οδηγίας 2004/18/ΕΚ και το άρθρο 54, παράγραφος 4, της οδηγίας 2004/17/ΕΚ, ο υποψήφιος ή προσφέρων, εις βάρος του οποίου υπάρχει οριστική καταδικαστική απόφαση, γνωστή στην αναθέτουσα αρχή, για συμμετοχή σε εγκληματική οργάνωση, δωροδοκία, απάτη ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας προστέθηκε αργότερα στον κατάλογο αυτόν<sup>11</sup>), αποκλείεται από τη συμμετοχή σε έργο χρηματοδοτούμενο από την Τράπεζα, για χρονικό διάστημα που εξαρτάται από τη βαρύτητα της αξιόποινης πράξης.

### **(γ) Διαδικασία αποκλεισμού που εφαρμόζει η ΕΤΕπ**

30. Άτομο ή οντότητα που διαπιστώνεται ότι ενέχεται σε απαγορευμένη συμπεριφορά είναι δυνατόν να αποκλειστεί από τη συμμετοχή σε έργα ή πράξεις που χρηματοδοτούνται από την ΕΤΕπ (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών πράξεων), σύμφωνα με τις διατάξεις και τη διαδικασία που προβλέπονται στις Διαδικασίες Αποκλεισμού της ΕΤΕπ.
31. Σύμφωνα με τις διατάξεις των Διαδικασιών Αποκλεισμού της ΕΤΕπ, η Τράπεζα αποκλείει από τη συμμετοχή σε έργα ή πράξεις που χρηματοδοτεί κάθε άτομο ή οντότητα που υπόκειται σε καταχώριση στην κεντρική βάση δεδομένων για τους αποκλεισμούς την οποία διαχειρίζεται η Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
32. Οι Διαδικασίες Αποκλεισμού της ΕΤΕπ περιλαμβάνουν διάταξη που επιτρέπει στην Τράπεζα να προβαίνει σε διευθέτηση κατόπιν διαπραγμάτευσης με τα άτομα ή οντότητες που φέρονται ως ενεχόμενα σε απαγορευμένες συμπεριφορές. Οι διαπραγματεύσεις αυτές είναι δυνατόν να περατώσουν (εξ ολοκλήρου ή εν μέρει) την εναντίον των εν λόγω ατόμων ή οντοτήτων διαδικασία, με βάση όρους και προϋποθέσεις που καθορίζονται σε συμφωνία διευθέτησης μεταξύ της Τράπεζας και των εμπλεκόμενων μερών.

### **(Η) Μέτρα για τις πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων και δανεισμού της ΕΤΕπ**

33. Η ΕΤΕπ έχει θεσπίσει μέτρα, όπως αυτά που ενδεικτικά αναφέρονται κατωτέρω, για την πρόληψη και αποτροπή των απαγορευμένων συμπεριφορών στις πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων και δανεισμού της:
- διαδικασία δέουσας επιμέλειας ως προς τους αντισυμβαλλομένους στις πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων και δανεισμού, η οποία εφαρμόζεται από τις υπηρεσίες της Τράπεζας σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες της Τράπεζας·
  - έλεγχος ακεραιότητας και συμμόρφωσης όλων των νέων προϊόντων από την Επιτροπή Νέων Προϊόντων, στην οποία συμμετέχουν εκπρόσωποι της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και όλων των άλλων ενδιαφερόμενων υπηρεσιών·

<sup>11</sup> Βλ. οδηγίες 2005/60/ΕΚ και 2006/70/ΕΚ.

- γ. οι πράξεις διαχείρισης διαθεσίμων διενεργούνται σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στον διεθνή κώδικα («The Model Code») τον οποίο έχει καταρτίσει η Ένωση Χρηματοπιστωτικών Αγορών (Financial Markets Association, ACI).
- δ. οι πράξεις δανεισμού και διαχείρισης διαθεσίμων διενεργούνται μόνο με ευυπόληπτους αντισυμβαλλομένους που εφαρμόζουν αυστηρά κριτήρια συμμόρφωσης. Οι εν λόγω αντισυμβαλλόμενοι (π.χ. τράπεζες-επικεφαλής εκδόσεων τίτλων που έχουν δεόντως εγκριθεί και εξουσιοδοτηθεί από την ανώτερη διοίκηση) παρακολουθούνται συνεχώς από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και, όποτε είναι απαραίτητο, ελέγχονται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- ε. οι πράξεις (συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων τιμολόγησης) καταγράφονται, οι τηλεφωνικές συνδιαλέξεις ηχογραφούνται και ο όγκος των συναλλαγών με κάθε αντισυμβαλλόμενο παρακολουθείται προσεκτικά και υποβάλλεται τακτικά σε εσωτερικό έλεγχο, εντός του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου, και σε εξωτερικό έλεγχο.
- στ. όσον αφορά τις επενδύσεις χαρτοφυλακίου, οι οποίες υπόκεινται σε μετρήσεις επιδόσεων, όλες οι τιμές που παρέχονται από τους αντισυμβαλλομένους όταν ερωτώνται στο πλαίσιο μιας συναλλαγής καταγράφονται και φυλάσσονται ως στοιχεία αναφοράς.
- ζ. όσον αφορά τις περιπτώσεις που η ΕΤΕπ επαναγοράζει τίτλους της από την αγορά, οι τιμές καθορίζονται σύμφωνα με μια εσωτερική τιμή μεταβίβασης, η δε Τράπεζα ενεργεί αποκλειστικά και μόνο με βάση προσφορές προερχόμενες από την αγορά (reverse-inquiries) και δεν απευθύνεται σε κατόχους τίτλων της για να προβεί σε επαναγορά.
- η. η ΕΤΕπ διασφαλίζει τον αυστηρό διαχωρισμό καθηκόντων μεταξύ των λειτουργιών διενέργειας συναλλαγών (front-office) και των εργασιών υποστήριξης (back-office) και την ανεξάρτητη επαλήθευση των όρων τιμολόγησης από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

### **(Θ) Μέτρα που εφαρμόζονται στα μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της ΕΤΕπ**

34. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΕΤΕπ είναι υπεύθυνη, μεταξύ άλλων, για τη διαχείριση του κώδικα συμπεριφοράς του Προσωπικού<sup>12</sup> καθώς και για τη διαχείριση του κώδικα συμπεριφοράς της Διευθύνουσας Επιτροπής για τα θέματα που δεν εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Δεοντολογίας και Κανονιστικής Συμμόρφωσης<sup>13</sup>.
35. **Κώδικες συμπεριφοράς των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού:** Τα μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της ΕΤΕπ οφείλουν να τηρούν τους κανόνες συμπεριφοράς και τα πρότυπα δεοντολογίας που καθορίζονται στους αντίστοιχους κώδικες συμπεριφοράς<sup>14</sup>, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν

<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> Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Δεοντολογίας και Κανονιστικής Συμμόρφωσης όσον αφορά τα μέλη της Διευθύνουσας Επιτροπής καθορίζονται στον αντίστοιχο κώδικα συμπεριφοράς: [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> Οι διατάξεις του κώδικα συμπεριφοράς του προσωπικού ισχύουν κατ' επέκταση και στους συμβούλους, σύμφωνα με τους όρους των συμβάσεων που έχουν υπογράψει.

απαγορευμένες συμπεριφορές. Τα μη συμμορφούμενα μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της ΕΤΕπ υπόκεινται σε δυνητικές πειθαρχικές διαδικασίες, σύμφωνα με τους κανόνες που ισχύουν για τα μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού, αντίστοιχα, καθώς και σε νομικές διαδικασίες.

36. **Πολιτική Ακεραιότητας και Καταστατικό Κανονιστικής Συμμόρφωσης**<sup>15</sup>: Το κείμενο αυτό απαιτεί από τα μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της Τράπεζας να τηρούν όλους τους ισχύοντες κανόνες και κανονισμούς της ΕΤΕπ, καθώς και τους εφαρμοστέους εθνικούς νόμους και κανονισμούς.

## **VI. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΝΟΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΑΠΑΓΟΡΕΥΜΕΝΕΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΕΣ**

### **(Α) Υποχρεώσεις αναφοράς που υπέχουν τα μέλη του προσωπικού της ΕΤΕπ**

37. Η πολιτική της ΕΤΕπ όσον αφορά τις καταγγελίες δυσλειτουργιών (whistleblowing)<sup>16</sup> προσφέρει στα μέλη του προσωπικού ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για την αναφορά υπονοιών σχετικά με απαγορευμένες συμπεριφορές.
38. Σύμφωνα με την πολιτική καταγγελίας δυσλειτουργιών και τον κώδικα συμπεριφοράς του προσωπικού, τα μέλη του προσωπικού της ΕΤΕπ οφείλουν να αναφέρουν οποιαδήποτε υπόνοια για παράνομη συμπεριφορά στις δραστηριότητες της Τράπεζας, σοβαρό παράπτωμα ή σοβαρή παράβαση κανόνων, πολιτικών ή κατευθυντήριων γραμμών της Τράπεζας ή οποιαδήποτε ενέργεια που θα μπορούσε να βλάψει την αποστολή ή τη φήμη της Τράπεζας, αμέσως μόλις λάβουν γνώση του ζητήματος.

### **(Β) Υποχρεώσεις αναφοράς που υπέχουν τα συνδεδεμένα με έργα της ΕΤΕπ πρόσωπα**

39. Οι δανειολήπτες οφείλουν να γνωστοποιούν στην Τράπεζα κάθε γεγονός ή πληροφορία που έχει σχέση με πιθανή απαγορευμένη συμπεριφορά.
40. Σύμφωνα με τη ρήτρα ακεραιότητας, οι υποβάλλοντες προσφορά, οι ανάδοχοι, οι υπεργολάβοι, οι προμηθευτές και οι σύμβουλοι οφείλουν να αναφέρουν στον φορέα υλοποίησης του έργου οποιαδήποτε απαγορευμένη συμπεριφορά υποπέσει στην αντίληψη οποιουδήποτε προσώπου που ανήκει στην επιχείρησή τους και είναι υπεύθυνο για την τήρηση του εν λόγω συμφώνου.

### **(Γ) Τρόποι υποβολής καταγγελίας**

41. Όλες οι καταγγελίες εκ μέρους μελών του προσωπικού της ΕΤΕπ, συνδεδεμένων με έργο της ΕΤΕπ προσώπων, άλλων αντισυμβαλλομένων και εταίρων ή του κοινού (συμπεριλαμβανομένης της κοινωνίας των πολιτών) σχετικά με απαγορευμένες συμπεριφορές πρέπει, σύμφωνα με την παρούσα πολιτική, να υποβάλλονται στο Τμήμα

<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>

Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης της ΕΤΕπ, το οποίο χορηγεί βεβαίωση παραλαβής της καταγγελίας. Καταγγελία μπορεί να υποβληθεί:

- με επιστολή<sup>17</sup>
- μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org)
- μέσω του σχετικού ηλεκτρονικού εντύπου που διατίθεται στον δικτυακό τόπο της ΕΤΕπ<sup>18</sup>
- τηλεφωνικά (+352 4379 87441) ή
- με φαξ (+352 4379 64 000)<sup>19</sup>

#### **(Δ) Ανεξάρτητος Μηχανισμός Καταγγελιών**

42. Πέραν των καταγγελιών σχετικά με απαγορευμένες συμπεριφορές, οποιοδήποτε πρόσωπο ή ομάδα προσώπων θεωρεί ότι ενδεχομένως υπήρξε περίπτωση κακοδιοίκησης στους κόλπους του Ομίλου ΕΤΕπ δύναται να υποβάλει καταγγελία στον Γενικό Γραμματέα της ΕΤΕπ βάσει του Μηχανισμού Καταγγελιών της ΕΤΕπ<sup>20</sup>.

#### **(Ε) Προστασία των μελών του προσωπικού και των εξωτερικών καταγγελλόντων**

43. Όλες οι καταγγελίες σχετικά με απαγορευμένες συμπεριφορές αντιμετωπίζονται από την ΕΤΕπ ως άκρως εμπιστευτικές (με την επιφύλαξη των παραγράφων 55 και 56 κατωτέρω) και μπορούν να υποβάλλονται ανωνύμως.

44. Όσον αφορά τις καταγγελίες που υποβάλλονται από μέλη του προσωπικού της ΕΤΕπ, ο κώδικας συμπεριφοράς του προσωπικού και η πολιτική της ΕΤΕπ όσον αφορά τις καταγγελίες δυσλειτουργιών προβλέπουν ότι η Τράπεζα εξασφαλίζει εμπιστευτική μεταχείριση στα μέλη του προσωπικού που αναφέρουν καλόπιστα υπόνοιες παραπτώματος και τους παρέχει αρωγή και προστασία.

<sup>17</sup> Διεύθυνση αποστολής: 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> Εναλλακτικά, οι καταγγελίες σχετικά με απαγορευμένες συμπεριφορές μπορούν να υποβάλλονται απευθείας στην Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF). Για λεπτομέρειες σχετικά με την επικοινωνία με την OLAF, βλ. [http://ec.europa.eu/anti\\_fraud/contacts/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/anti_fraud/contacts/index_en.htm). Οι επιχειρηματικοί εταίροι της ΕΤΕπ μπορούν επίσης να ζητήσουν από τους υπαλλήλους με τους οποίους επικοινωνούν συνήθως στην Τράπεζα να τους φέρουν σε επαφή με το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης, εφόσον ενδείκνυται.

<sup>20</sup> Κακοδιοίκηση σημαίνει ανεπαρκής ή πλημμελής διοίκηση. Συντρέχει περίπτωση κακοδιοίκησης όταν ο Όμιλος ΕΤΕπ δεν ενεργεί σύμφωνα με τον νόμο και/ή τις ισχύουσες πολιτικές πρότυπα και διαδικασίες, δεν σέβεται τις αρχές της χρηστής διοίκησης ή παραβιάζει ανθρώπινα δικαιώματα. Μερικά παραδείγματα μη τήρησης των αρχών της χρηστής διοίκησης, τα οποία παρέχονται από τον Ευρωπαϊκό Διαμεσολαβητή, είναι τα εξής: διοικητικές παρατυπίες, άδικη μεταχείριση, αθέμιτες διακρίσεις, κατάχρηση εξουσίας, παράλειψη οφειλόμενης απάντησης, άρνηση παροχής πληροφοριών, αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Η κακοδιοίκηση μπορεί επίσης να σχετίζεται με τις περιβαλλοντικές ή κοινωνικές επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του Ομίλου ΕΤΕπ, καθώς και με τις πολιτικές της ΕΤΕπ που αφορούν τον κύκλο των επενδυτικών σχεδίων που χρηματοδοτεί και άλλες ισχύουσες πολιτικές της Τράπεζας. Ο σύνδεσμος προς τη σχετική πολιτική είναι: <http://www.eib.org/infocentre/publications/all/complaints-mechanism-policy.htm>

## VII. ΑΡΧΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΗ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗ ΕΡΕΥΝΩΝ<sup>21</sup>

### (Α) Αρμοδιότητα διεξαγωγής ερευνών

45. Η Γενική Επιθεώρηση, μέσω του Τμήματος Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης, συνεργαζόμενη στενά και με πλήρη διαφάνεια με την OLAF, είναι αρμόδια:
- α. να παραλαμβάνει καταγγελίες που περιέχουν ισχυρισμούς ή υπόνοιες για απαγορευμένες συμπεριφορές συνδεδεμένες με δραστηριότητες της ΕΤΕπ ή με μέλη των διοικητικών οργάνων της ή του προσωπικού της·
  - β. να διερευνά τις υποθέσεις αυτές και να συνεργάζεται απευθείας με την OLAF για να διευκολύνει τις έρευνές της· και
  - γ. να υποβάλλει τα πορίσματά της στον Πρόεδρο, στην OLAF και στην Ελεγκτική Επιτροπή, η οποία έχει εποπτικό ρόλο, καθώς και σε κάθε άλλο μέλος του προσωπικού που είναι απαραίτητο να τα γνωρίζει.
46. Κατά τη διεξαγωγή εσωτερικών ερευνών σχετικά με καταγγελίες που αφορούν μέλη των διοικητικών οργάνων ή του προσωπικού της ΕΤΕπ και οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε πειθαρχικές ή ποινικές διαδικασίες, η OLAF ζητεί τη συνεργασία του Τμήματος Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης της ΕΤΕπ, εκτός εάν θεωρεί ότι η συνεργασία αυτή μπορεί να βλάψει την έρευνα. Στις περιπτώσεις που απαιτείται επείγουσα αντιμετώπιση, το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης μπορεί, σε συνεννόηση με την OLAF, να λάβει όλα τα αναγκαία για την έρευνα μέτρα, ιδίως για να διαφυλάξει τα αποδεικτικά στοιχεία.

### (Β) Ανεξαρτησία

47. Το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης απολαύει πλήρους ανεξαρτησίας κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του. Με την επιφύλαξη των εξουσιών της OLAF, ο Προϊστάμενος του Τμήματος Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης έχει πλήρη εξουσία να κινεί, να διεξάγει, να περατώνει και να υποβάλλει αναφορά σχετικά με οποιαδήποτε έρευνα εμπίπτει στην αρμοδιότητά του, χωρίς να απαιτείται προηγούμενη ειδοποίηση, συγκατάθεση ή παρέμβαση οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου ή οντότητας.

### (Γ) Επαγγελματικά πρότυπα

48. Όλες οι έρευνες του Τμήματος Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης διεξάγονται δίκαια και αμερόληπτα, με δέοντα σεβασμό προς τα δικαιώματα όλων των εμπλεκόμενων προσώπων ή οντοτήτων. Για τους φερόμενους ως εμπλεκόμενους σε παράπτωμα ισχύει το τεκμήριο αθωότητας. Οι εμπλεκόμενοι στην έρευνα (τόσο τα ερευνώμενα πρόσωπα

<sup>21</sup> Στο κεφάλαιο αυτό περιγράφονται οι διαδικασίες διεξαγωγής ερευνών σχετικά με απαγορευμένες συμπεριφορές, τις οποίες διαχειρίζεται η Γενική Επιθεώρηση μέσω του Τμήματος Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης σύμφωνα με τους κανονισμούς (ΕΚ) 1073/99 και (Ευρατόμ) 1074/1999 σχετικά με τις έρευνες που διεξάγονται από την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία καταπολέμησης της απάτης (OLAF), όπως ερμηνεύονται από το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο στην απόφασή του της 10ης Ιουλίου 2003 (Υπόθεση C-15/00, Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων κατά Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων) και την απόφαση του Συμβουλίου των Διοικητών της 27ης Ιουλίου 2004 σχετικά με τη συνεργασία της ΕΤΕπ με την OLAF, και με την επιφύλαξη των εν λόγω κανονισμών και της εν λόγω απόφασης. Οι καταγγελίες που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας διερευνώνται από το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης σε στενή συνεργασία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

όσο και οι διεξάγοντες την έρευνα) πρέπει να γνωρίζουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους και να μεριμνούν ώστε να γίνονται πλήρως σεβαστά.

49. Ειδικότερα, οι εν λόγω έρευνες διεξάγονται σύμφωνα με τις θεσπισμένες από την ΕΤΕπ «Διαδικασίες για τη διεξαγωγή ερευνών από τη Γενική Επιθεώρηση της ΕΤΕπ» (ή, άλλως, «Διαδικασίες Ερευνών»).

#### **(Δ) Πρόσβαση του Τμήματος Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης και της OLAF σε πληροφορίες**

50. Τα μέλη των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της ΕΤΕπ οφείλουν να συνεργάζονται με το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης και την OLAF αμέσως, πλήρως και αποτελεσματικά και με τον τρόπο που καθορίζεται από το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης και, προς τον σκοπό αυτόν, μεταξύ άλλων, να απαντούν στις σχετικές ερωτήσεις και να παρέχουν τις πληροφορίες και τα στοιχεία που τους ζητούνται.
51. Για τη διεξαγωγή ερευνών, το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης και η OLAF έχουν πλήρη πρόσβαση σε όλους τους συναφείς με τη υπόθεση υπαλλήλους και σε όλα τα συναφή πληροφοριακά στοιχεία, έγγραφα και δεδομένα, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών δεδομένων, εντός της ΕΤΕπ, σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες.
52. Το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης και η OLAF έχουν το δικαίωμα να εξετάζουν και να λαμβάνουν αντίγραφα από τα σχετικά βιβλία και αρχεία των σχετικών συνδεδεμένων με το έργο προσώπων ή της ΕΤΕπ ή άλλων αντισυμβαλλομένων και εταίρων.
53. Η Τράπεζα δύναται να υπογράψει μνημόνιο συνεργασίας με δικωτικές αρχές ή άλλους παρεμφερείς οργανισμούς, ώστε να διευκολύνεται η ανταλλαγή πληροφοριών επί υποθέσεων κοινού ενδιαφέροντος που αφορούν υπόνοιες για απαγορευμένη συμπεριφορά, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται οι εφαρμοστέες διατάξεις περί προστασίας δεδομένων
54. Ομοίως, η Τράπεζα δύναται να ζητά να παραστεί ως πολιτικώς ενάγουσα σε δικαστικές διαδικασίες σχετικές με τις έρευνές της, εφόσον κρίνει ότι αυτό είναι προς το συμφέρον της, και ιδίως με σκοπό να συλλέξει όσο το δυνατόν περισσότερες πληροφορίες και αποδείξεις σχετικά με εικαζόμενες απαγορευμένες συμπεριφορές.

#### **(Ε) Εμπιστευτικότητα**

55. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας όσον αφορά την πρόσβαση σε πληροφορίες, κάθε πληροφορία και έγγραφο που συλλέγεται και δημιουργείται κατά τη διάρκεια έρευνας και το οποίο δεν έχει ήδη δημοσιοποιηθεί, πρέπει να παραμένει αυστηρά εμπιστευτικό. Ο εμπιστευτικός χαρακτήρας των συλλεγόμενων πληροφοριών πρέπει να τηρείται, τόσο προς το συμφέρον των αφορωμένων όσο και για το αδιάβλητο της έρευνας.



56. Ειδικότερα, κατά τη διάρκεια της έρευνας πρέπει να τηρείται εχεμύθεια όσον αφορά την ταυτότητα του ερευνώμενου προσώπου, των μαρτύρων και των πληροφοριοδοτών, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό δεν αντιβαίνει στους σκοπούς της έρευνας.
57. Το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης κοινοποιεί εγγράφως τις εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα αποκλειστικά και μόνο στα πρόσωπα ή οντότητες που είναι εξουσιοδοτημένα να τις λάβουν ή, άλλως, στα πρόσωπα ή οντότητες που είναι ανάγκη να τις γνωρίζουν.

### **(ΣΤ) Δικαιώματα των μελών των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού της ΕΤΕπ**

58. Μέλος των διοικητικών οργάνων ή του προσωπικού της ΕΤΕπ το οποίο υπόκειται σε έρευνα έχει δικαίωμα για ορθές διαδικασίες και ιδίως δικαιούται να ενημερώνεται το ενωρίτερο δυνατόν περί της υπαγωγής του σε έρευνα, εκτός εάν η ενημέρωση αυτή κρίνεται βλαπτική για την έρευνα. Οι διατάξεις της παρούσας πολιτικής, οι Διαδικασίες Ερευνών και ο αντίστοιχος κώδικας δεοντολογίας αποτελούν το πλαίσιο για τα δικαιώματα των μελών των διοικητικών οργάνων και του προσωπικού κατά τη διάρκεια έρευνας.
59. Σε κάθε περίπτωση, μέλος των διοικητικών οργάνων ή του προσωπικού της ΕΤΕπ το οποίο υπόκειται σε έρευνα ενημερώνεται για τις εις βάρος του καταγγελίες και αποδείξεις και του παρέχεται η δυνατότητα να απαντήσει προτού ληφθεί οποιοδήποτε μέτρο εναντίον του.
60. Η έρευνα σχετικά με εικαζόμενο παράπτωμα αρχίζει χωρίς καθυστέρηση και περατώνεται εντός εύλογου χρόνου.

## **VIII. ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ**

61. Η διαχείριση της επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων στο πλαίσιο της παρούσας πολιτικής γίνεται σύμφωνα με τις αρχές και τους κανόνες που ορίζουν οι εφαρμοστέοι στην Τράπεζα κανονισμοί<sup>22</sup> και τις συναφείς γνωμοδοτήσεις του Ευρωπαϊκού Επόπτη Προστασίας Δεδομένων (ΕΠΠΔ).
62. Κάθε εμπλεκόμενο πρόσωπο έχει δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα που το αφορούν και δικαίωμα διόρθωσής τους ή και (υπό ορισμένες περιστάσεις) αποκλεισμού της πρόσβασης σε αυτά, αφού επικοινωνήσει με τον ελεγκτή επεξεργασίας δεδομένων<sup>23</sup>. Μπορεί επίσης ανά πάσα στιγμή να απευθυνθεί στον Ευρωπαϊκό Επόπτη Προστασίας Δεδομένων<sup>24</sup> για να βεβαιωθεί ότι έχουν γίνει σεβαστά τα δικαιώματά του, όπως απορρέουν από τις οικείες διατάξεις.

<sup>22</sup> Ιδίως ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 45/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2000, σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα όργανα και τους οργανισμούς της Κοινότητας και σχετικά με την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (Επίσημη Εφημερίδα αριθ. L 8/1 της 12/01/2001).

<sup>23</sup> Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να επικοινωνήσουν με τον ελεγκτή επεξεργασίας δεδομένων στη διεύθυνση: [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org)

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

## ΙΧ. ΠΕΙΘΑΡΧΙΚΑ ΜΕΤΡΑ

63. Ο Πρόεδρος της Τράπεζας αποφασίζει τα κατάλληλα και αναλογικά πειθαρχικά μέτρα, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 38 έως 40 του Κανονισμού Προσωπικού, λαμβάνοντας υπόψη τη σοβαρότητα της παράβασης και τυχόν επιβαρυντικές και/ή ελαφρυντικές περιστάσεις.
64. Εάν ενέχεται μέλος των διοικητικών οργάνων της Τράπεζας, τότε ο Πρόεδρος ή, κατά περίπτωση, η Ελεγκτική Επιτροπή, ενημερώνει το αρμόδιο αποφασιστικό όργανο της Τράπεζας.
65. Οποιαδήποτε απόφαση για άρση ασυλίας που έχει σχέση με εσωτερική έρευνα λαμβάνεται σύμφωνα με το Πρωτόκολλο περί των προνομίων και ασυλιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης<sup>25</sup>.

## Χ. ΠΑΡΑΠΟΜΠΗ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΣΕ ΑΛΛΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ

### (α) Εθνικές αρχές

66. Το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης δύναται να παραπέμπει υποθέσεις εικαζόμενης απαγορευμένης συμπεριφοράς στις εθνικές αρχές, εντός και/ή εκτός ΕΕ, για περαιτέρω διερεύνηση και/ή άσκηση ποινικής δίωξης, και δύναται επίσης να παρέχει πρόσθετη συνδρομή, εάν του ζητηθεί. Ωστόσο, εάν η OLAF έχει διεξαγάγει έρευνα, διαβιβάζει την τελική της έκθεση στις αρμόδιες αρχές, εφόσον ενδείκνυται.
67. Εάν εθνική αρχή κινήσει έρευνα για υπόθεση εικαζόμενης απαγορευμένης συμπεριφοράς και η εν λόγω έρευνα αφορά χρηματοδότηση της ΕΤΕπ, το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης, σε συνεννόηση με τις υπηρεσίες, συνεργάζεται με τις εθνικές αρχές και τους παρέχει κατάλληλη συνδρομή.
68. Στην περίπτωση έρευνας που διεξάγεται από δικαστικές, διωκτικές, διοικητικές, δικαιοδοτικές ή φορολογικές αρχές, το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης μπορεί να αποφασίσει να αναμένει τα αποτελέσματα της εν λόγω έρευνας και να ζητήσει αντίγραφο των πορισμάτων της, πριν προβεί σε οποιαδήποτε περαιτέρω ενέργεια.

### (β) Διεθνείς οργανισμοί

69. Το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης, τηρώντας τους κανόνες και τις διαδικασίες της Τράπεζας που διέπουν τη γνωστοποίηση πληροφοριών και τους εφαρμοστέους κανόνες προστασίας δεδομένων, δύναται να παρέχει την συνδρομή του και να κοινοποιεί τα πορίσματά του και/ή πρόσφορες πληροφορίες στις ερευνητικές υπηρεσίες άλλων διεθνών χρηματοπιστωτικών οργανισμών.

<sup>25</sup> <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:12006E/PRO/36:EL:HTML> (βλ. άρθρα 18, 19 και 22)

70. Ομοίως, το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης δύναται να παρέχει συνδρομή και σε άλλους διεθνείς οργανισμούς και φορείς, σε υποθέσεις εικαζόμενης απαγορευμένης συμπεριφοράς.

## **XI. ΔΙΑΦΟΡΑ**

71. Το Τμήμα Διερεύνησης Υποθέσεων Απάτης συντάσσει ετήσια έκθεση ερευνών, η οποία περιγράφει σε γενικές γραμμές τις δραστηριότητές του κατά το προηγούμενο έτος, και την υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Ελεγκτική Επιτροπή, πριν από τη δημοσίευσή της στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας.

72. Η παρούσα πολιτική θα επανεξετάζεται επίσημα σε τακτική βάση. Σχόλια μπορούν να αποστέλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση [infodesk@eib.org](mailto:infodesk@eib.org) που αναγράφεται στον δικτυακό τόπο της ΕΤΕπ.

73. Η παρούσα πολιτική θα επικαιροποιείται με βάση:

- α. τις αλλαγές της νομοθεσίας της ΕΕ, π.χ. οδηγιών κ.λπ.
- β. τις συμφωνίες μεταξύ των διεθνών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές
- γ. τις αλλαγές πολιτικών και διαδικασιών στο εσωτερικό της ΕΤΕπ· και
- δ. κάθε άλλη τροποποίηση την οποία η ΕΤΕπ θεωρεί απαραίτητη και ενδεδειγμένη.









## Επικοινωνία

Για γενικές πληροφορίες:

**Γραφείο Ενημέρωσης**

 +352 4379-22000


 +352 4379-62000


 [info@eib.org](mailto:info@eib.org)

**Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων**

98-100, boulevard Konrad Adenauer

L-2950 Luxembourg

 +352 4379-1

 +352 437704

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