



Euroopan investointipankki

Petostentorjuntapolitiikka

Väärinkäytösten torjunta ja ehkäisy Euroopan investointipankin toiminnassa

KIELLETTYJEN MENETTELYJEN TORJUNTA JA EHKÄISY EUROOPAN INVESTOINTIPANKIN TOIMINNASSA ("EIP:N PETOSTENTORJUNTAPOLITIIKKA")

- EIP ei salli kiellettyjä menettelyjä (ts. korruptio, petos, salaiset sopimukset, pakottaminen, estäminen, rahanpesu, terrorismin rahoitus) toiminnassaan ja toimissaan.
- Epäilyistä voi ilmoittaa puhelimitse (+352 4379 87441), faksilla (+352 4379 64000) tai sähköpostitse (investigations@eib.org). Ilmoituksen voi tehdä myös suoraan Euroopan petostentorjuntavirastolle (OLAF).

I. JOHDANTO

1. Tässä asiakirjassa määritellään Euroopan investointipankin (jäljempänä 'EIP' tai 'pankki') noudattamat periaatteet korruption, petosten, salaisten sopimusten, pakottamisen, estämisen, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ("kielletyt menettelyt") torjumiseksi ja ehkäisemiseksi. Tällä asiakirjalla päivitetään ajan tasalle ja korvataan EIP:n petostentorjuntapolitiikka, joka on päivätty 8. huhtikuuta 2008.
2. EIP:n petostentorjuntapolitiikan ja pankin tutkintavaltuuksien oikeusperustana ovat:
 - (i) Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 325 artikla
 - (ii) EIP:n perussäännön 18 artikla
 - (iii) neuvoston asetus (EU, Euratom) N:o 966/2012, annettu 25. lokakuuta 2012
 - (iv) EIP:n valtuuston päätös (27.7.2004) EIP:n yhteistyöstä OLAFin kanssa.
3. EIP on Euroopan unionin rahoituslaitos, joka perustettiin Rooman sopimuksella. Se noudattaa toiminnassaan EU:n lainsäädäntöä ja EIP:n perussääntöä, jonka 18 artiklan mukaan:

"Pankki [...] huolehtii rahoitustoiminnassaan [...] siitä, että varoja käytetään unionin edun kannalta mahdollisimman järkevästi."
4. EIP:n on täten varmistauduttava siitä, että sen antamat lainat käytetään sovitulla tavalla. Tässä yhteydessä pankki pyrkii myös varmistamaan, ettei sen toiminnassa esiinny kiellettyjä menettelyjä.
5. Pankin tarkoituksena on ehkäistä ja torjua kielletyt menettelyt jo ennalta. Jos niitä kuitenkin havaitaan, niihin puututaan nopeasti ja tehokkaasti. Tätä varten otetaan käyttöön myös asianmukaiset tutkintamenettelyt.
6. Pankki pyrkii mukauttamaan omat toimintaohjeensa kansainvälisten käytäntöjen mukaiseksi ja ottaa huomioon ne periaatteet, jotka on vahvistettu seuraavissa sopimuksissa ja suosituksissa: (i) korruption vastainen Yhdistyneiden kansakuntien

yleissopimus¹; (ii) kansainvälisissä liikesuhteissa tapahtuvan ulkomaisiin virkamiehiin kohdistuvan lahjonnan torjuntaa koskeva OECD:n yleissopimus²; (iii) lahjontaa koskeva Euroopan neuvoston rikosoikeudellinen yleissopimus³; (iv) rahanpesun vastaisen työryhmän (FATF) suositukset⁴; ja (v) kansainvälisten rahoituslaitosten korruptionvastaisen toimintaryhmän yhteinen puitesopimus⁵.

II. PERUSPERIAATTEET

7. EIP:n hallintoelinten jäsenten, henkilöstön sekä sen hankkeiden osapuolten, sopimuspuolten ja kumppanuusosapuolten (ks. määritelmät kohdassa 9) on pidettävä yllä mahdollisimman korkea rehellisyyden ja tehokkuuden taso kaikessa EIP:n toiminnassa. Pankki ei salli toiminnassaan kiellettyjä menettelyjä.
8. (i) Kaikista kielletyistä menettelyistä on ilmoitettava välittömästi. Ne tutkitaan perusteellisesti ja oikeudenmukaisesti. Rikkomuksiin syyllistyneille määrätään noudatettavien toimintaohjeiden mukaiset rangaistusseuraamukset, ja väärin tarkoituksiin käytettyjen varojen palauttamiseksi ryhdytään asianmukaisiin oikeudellisiin toimenpiteisiin.
(ii) Kiellettyjä menettelytapoja koskevat väitteet tutkitaan pankin hallinnon tarkastus - toiminnon väärinkäytösten tutkintajaostossa.
(iii) EIP:n väärinkäytösten tutkintajaosto toimii läheisessä yhteistyössä OLAFin kanssa.

III. POLITIIKAN SOVELTAMISALA

9. Tätä politiikkaa sovelletaan kaikessa EIP:n toiminnassa. Sen piiriin kuuluvat myös EIP:n kolmannen osapuolen varoista rahoittamat hankkeet sekä pankin omat hankinnat. Poliitiikka koskee seuraavia henkilöitä ja laitoksia:
 - a. EIP:n hallintoneuvoston jäsenet, hallitus, henkilöstö ja neuvonantajat riippumatta näiden tehtävistä, asemasta tai palvelusajan pituudesta (jäljempänä "EIP:n hallintoelinten jäsenet ja henkilöstö")
 - b. Lainanottajat, hankevastaavat, urakoitsijat, aliurakoitsijat, konsultit, toimittajat, edunsaajat (tapauksen mukaan) ja yleisesti EIP:n rahoittamaan toimintaan osallistuvat henkilöt ja laitokset (jäljempänä "hankkeen lähipiiri");
 - c. EIP:n omaan lukuunsa käyttämät konsultit, toimittajat, palveluntarjoajat ja muut henkilöt tai laitokset, sekä
 - d. Eri osapuolet ja muut laitokset tai henkilöt, joiden välityksellä pankki hoitaa ottolainaukseen ja varainhallintaan liittyviä asioita (kohdissa c ja d tarkoitetuista käytetään jäljempänä yhteisnimitystä "EIP:n muut sopimuspuolet ja kumppanuusosapuolet").

¹http://www.finlex.fi/fi/sopimukset/sopsteksti/2006/20060058/20060058_2

²http://www.finlex.fi/fi/sopimukset/sopsteksti/1999/19990014/19990014_2

³http://www.finlex.fi/fi/sopimukset/sopsteksti/2002/20020108/20020108_2

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

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

IV. MÄÄRITELMÄT

10. Tämän politiikan nojalla kielletyillä menettelyillä tarkoitetaan korruptiota, petosta, pakottamista, salaisia sopimuksia, estämistä, rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, jotka määritellään seuraavasti:⁶

- a. Korruptio tarkoittaa minkä tahansa arvokkaan vastineen tarjoamista, antamista, vastaanottoa tai pyytämistä suoraan tai välillisesti siten, että tarkoituksena on epäasiallisesti vaikuttaa toisen osapuolen toimintaan.
- b. Petos tarkoittaa tekoa tai laiminlyöntiä, mukaan lukien vääristely, jolla tietoisesti tai piittaamattomasti johdetaan tai yritetään johtaa toista osapuolta harhaan rahallisen tai muun hyödyn saamiseksi tai velvoitteen välttämiseksi.⁷
- c. Pakottaminen tarkoittaa toisen osapuolen tai hänen omaisuutensa vahingoittamista tai näihin kohdistuvan haitan tuottamista tai sellaisella uhkaamisella suoraan tai välillisesti siten, että tarkoituksena on epäasiallisesti vaikuttaa osapuolen toimintaan.
- d. Salaiset sopimukset tarkoittavat kahden tai useamman osapuolen välistä järjestelyä, jolla pyritään epäasianmukaisiin tavoitteisiin, mukaan lukien epäasiallinen vaikuttaminen toisen osapuolen toimintaan.
- e. Estäminen tarkoittaa (a) tutkinnassa todisteena tarpeellisen aineiston tuhoamista, vääristelemistä, muuntamista tai peittelemistä tarkoituksellisesti ja/tai toisen osapuolen uhkailua, ahdistelua tai pelottelua, jonka tarkoituksena on estää tai yrittää estää toista antamasta lausuntoa tutkintaan liittyvistä asioista tai jatkamasta tutkintaa, tai (b) tekoja, joiden tarkoituksena on olennaisesti estää käyttämästä EIP:n sopimuksista johtuvia oikeuksia tarkastuksiin tai tiedon saantiin taikka oikeuksia, joita millä tahansa pankkiviranomaisella, valvontaviranomaisella tai tutkimuksia suorittavalla viranomaisella tai muulla Euroopan unionin tai sen jäsenvaltioiden vastaavalla elimellä mahdollisesti on kaikkien lakien, asetusten tai yleissopimusten mukaisesti tai sellaisten sopimusten perusteella, jotka EIP on tehnyt kyseessä olevien lakien, asetusten tai sopimusten täytäntöön panemiseksi.

Rahanpesu ja terrorismin rahoitus määritellään EY:n direktiiveissä⁸ rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen, sellaisina kuin ne ovat ajoittain muutettuina ja täydennettyinä (jäljempänä "rahanpesu- ja terrorisminrahoitusdirektiivit"). Määritelmät ovat seuraavat:

- f. Rahanpesun tunnusmerkistö:
 - (i) omaisuuden muuntaminen tai luovuttaminen tietoisena siitä, että omaisuus on saatu rikollisen toiminnan avulla tai osallisuudesta tällaiseen toimintaan, tarkoituksena salata tai peittää omaisuuden laitton alkuperä tai auttaa sellaiseen toimintaan osallistunutta henkilöä välttämään tekojensa oikeudelliset seuraamukset;

⁶ Kohtien a - d määritelmät ovat peräisin seitsemän suurimman kansainvälisen rahoituslaitoksen johtajien syyskuussa 2006 solmimasta "petosten ja korruption ehkäisemisen ja torjunnan yhteisestä puitesopimuksesta" (*Uniform Framework for Preventing and Combating Fraud and Corruption*), jossa myös EIP on mukana – ks. huomautus 5.

⁷ Tähän voivat sisältyä myös veropetokset.

⁸ Tällä hetkellä direktiivit 2005/60 ja 2006/70. Petoksia ja muita laittomia tekoja koskee lisäksi mm. seuraava EU-lainsäädäntö, sellaisena kuin se on ajoittain muutettuna ja täydennettynä:

- . EY-direktiivit 2004/17 ja 2004/18 julkisista hankinnoista
- . EY-direktiivi 2003/6 sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista
- . Asetus N:o 881/2002, jota on viimeksi muutettu asetuksella 1685/2006 "mustasta listasta", sekä neuvoston yhteinen kanta EU 2006/380/YUTP, 29.5.2006

- (ii) omaisuuden todellisen luonteen, alkuperän, sijainnin, hallinnan siirron, tai omaisuuden siirtämisen tai siihen liittyvän omistusoikeuden tai muun oikeuden salaaminen tai peittäminen tietoisena siitä, että omaisuus on saatu rikollisen toiminnan avulla tai osallisuudesta tällaiseen toimintaan;
 - (iii) omaisuuden hankkiminen, hallussapito tai käyttäminen, kun henkilö omaisuuden saadessaan on ollut tietoinen siitä, että se on saatu rikollisen toiminnan avulla tai osallisuudesta tällaiseen toimintaan;
 - (iv) edellä olevissa kohdissa tarkoitettuun toimintaan osallistuminen tai sellaista toimintaa koskeva liittoutuminen, yritys ja avunanto, yllytys, edistäminen ja neuvominen.
- g. Terrorismin rahoitus on toimintaa, jossa annetaan tai kerätään varoja millä tahansa tavalla suoraan tai välillisesti tietoisena siitä, että kyseiset varat tai osa niistä on tarkoitus käyttää tai käytetään terroritekojen suorittamiseksi terrorismin torjumisesta 13 päivänä kesäkuuta 2002 tehdyn neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS [9] 1–4 artiklan merkityksessä⁹.

V. TOIMENPITEET VÄÄRINKÄYTYSTEN TORJUMISEKSI JA EHKÄISEMISEKSI

(A) Yleistä

11. Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 325 artiklan mukaan:
“Unioni ja jäsenvaltiot suojaavat unionin taloudellisia etuja petolliselta menettelyltä ja muulta laittomalta toiminnalta tämän artiklan mukaisesti toteutettavilla toimenpiteillä, joilla on ennaltaehkäisevä vaikutus ja jotka tarjoavat tehokkaan suojan jäsenvaltioissa sekä unionin toimielimissä, elimissä ja laitoksissa.”
12. Lisäksi EIP:n perussäännön mukaan pankki varmistaa, että varoja käytetään unionin edun kannalta mahdollisimman järkevästi.
13. Tästä johtuen pankin rahoitusta koskevien ehtojen täytyy taata tehokas suojele kielletyiltä menettelyiltä tai toimintamuodoilta ja niiden ennaltaehkäiseminen.
14. Erityisesti EIP:n hankintaoppaassa (Guide to Procurement) kuvataan useita toimenpiteitä hankintamenettelyjen avoimuuden ja rehellisyyden varmistamiseksi. Lisäksi EIP:n rahoitusasiakirjoissa on maininta asianmukaisista sopimusperusteisistä tarkastus- ja tiedonsaantioikeuksista pankille ja muille EU:n toimivaltaisille laitoksille.

(B) Hankkeiden arviointi ja toiminnan asianmukaisuutta koskeva taustaselvitys

15. EIP hankkii selonottovelvollisuutensa mukaisesti “Tunne asiakkaasi - Know Your Customer” -taustaselvityksen kaikista uusista sopimuspuolistaan ja selvittää aina uuden toiminnan asianmukaisuuden, jotta mahdolliset puutteet vaatimusten noudattamisessa tai rehellisyydessä tulisivat ilmi. Taustaselvitykset toteutetaan rahanpesu- ja terrorisminrahoitusdirektiivien keskeisten vaatimusten sekä kansainvälisten rahoituslaitosten yhteisesti asettamien standardien mukaisesti ja noudattaen pankissa sovellettavia menettelyjä.

⁹ EUVL L 164, 22.6.2002, s. 3.

Näihin kuuluvat ihmishenkeen kohdistuvat rikokset, jotka voivat aiheuttaa kuoleman; ihmisryöstö; teot, jotka aiheuttavat suuria tuhoja hallinnollisille tai julkisille laitoksille; lentokonekaappaukset ja alusten tai muiden liikennevälineiden haltuunotto; biologisten, kemiallisten tai ydinaseiden valmistus, hallussapito, hankinta, kuljetus, toimitus tai käyttö; vaarallisten aineiden vapauttaminen tai tulipalojen, tulvien tai räjähdysten aiheuttaminen siten, että ihmishenkiä saatetaan vaarantaa; vedenjakelun häirintä tai keskeytys (1 art.); terroristiryhmään liittyvät rikokset (2 art.); ryöstö, kiristys tai asiakirjojen väärentäminen (3 art.) sekä yllyttäminen tai avunanto 1-3 artiklassa tarkoitettuihin rikoksiin tai niiden yritys (4 art.).

16. EIP:n operatiiviset osastot ovat ensisijaisia puolustuskeinoja kiellettyjä menettelyjä vastaan arvioidessaan rahoitettavia hankkeita. Siellä mahdolliset epäkohdat huomataan ensimmäiseksi, koska osastoilla tunnetaan hankkeiden toteuttajat, lainanottajat ja toteutusolosuhteet. Rahoitushankkeen arvioinnin yhteydessä esiin nousevista integriteettiin liittyvistä puutteista ilmoitetaan hyvissä ajoin EIP:n compliance-toiminnolle.
17. Compliance-toiminnon tehtävänä on: i) arvioida integriteettiä tai vaatimusten noudattamista koskevat oleelliset puutteet; ii) määrittää mahdollisuuksien mukaan keinot niiden korjaamiseksi tai riskien lieventämiseksi ja iii) ilmoittaa puutteista hyvissä ajoin:
- pankin johdolle sen ratkaisemiseksi, voidaanko liikesuhdetta jatkaa vai onko se purettava, sekä tarvittaessa
 - väärinkäytösten tutkintajaostolle pankin menettelyjen mukaista lisätutkintaa varten.

Kun EIP havaitsee integriteettiin ja vaatimusten noudattamiseen liittyvät epäkohdat jo hankkeiden arviointivaiheessa, se välttyy joutumasta sellaisiin liikesuhteisiin tai harjoittamasta sellaista toimintaa, joka altistaisi pankin vakaville rahoitusriskeille ja vahingoittaisi sen mainetta. Samalla epäkohtien varhainen esiintulo edistää pankin taloudellisen toimintaympäristön yleistä ryhdikkyyttä ja avoimuutta.

(C) Luotonanto EU:n jäsenmaihiin

18. (i) EIP:n rahoitusta saavissa Euroopan unionin jäsenmaissa on voimassa lainsäädäntöä, jolla varmistetaan toiminnan avoimuus ja nuhteettomuus (mm. hankintamenettelyt, joista määrätään erityisesti EY-direktiiveissä 2004/17, 2004/18, 89/665 ja 92/13).
- (ii) EIP:n rahoittamien EU-hankkeiden hankintamenettelyissä on noudatettava soveltuvin osin edellä mainittuja direktiivejä sekä EIP:n hankintaoppaassa määritellyjä muita sääntöjä.
- (iii) Pankilla on EU-lainsäädännön noudattamisen varmistamiseksi ja SEUT-sopimuksen 325 artiklan perusteella velvollisuus tarvittaessa suorittaa tutkimuksia ja ryhtyä kaikkiin tarvittaviin toimenpiteisiin kiellettyjen menettelyjen tai toimintamuotojen torjumiseksi ja ehkäisemiseksi EIP:n toiminnassa sekä varmistaa, että pankin varoja käytetään unionin edun kannalta järkevästi¹⁰.

(D) Luotonanto EU:hun kuulumattomiin maihiin

19. (i) Vaikka EU:n direktiivejä julkisista hankinnoista ei sovelleta unionin ulkopuolella, pankki edellyttää kuitenkin niiden pääperiaatteiden noudattamista. Käytettäviin menettelyihin voidaan tarpeen mukaan tehdä mukautuksia.
- (ii) EIP on ottanut tätä tarkoitusta varten käyttöön useita toimenpiteitä, joilla varmistetaan EU-tasoa vastaava suoja kiellettyjen menettelyjen torjunnassa ja ehkäisyssä. Näitä toimenpiteitä kuvataan seuraavissa kohdissa.
20. Hankintaoppaassa on EU:n ulkopuolella tapahtuvaa rahoitusta koskevana yleissääntönä vaatimus siitä, että tarjouksen tekijän tai urakoitsijan on annettava hankevastaavalle luotettavuusvakuutus (Covenant of Integrity). Siihen sisältyy vakuuslauseke, jonka mukaan tarjoaja tai urakoitsija, mukaan lukien sen puolesta asianmukaisin valtuuksin tai sen tieteen tai suostumuksella toimivat yhteistyökumppanit, asiamiehet ja aliorakoitsijat, eivät parhaan tietonsa mukaan ole osallistuneet eivätkä osallistu kiellettyihin menettelyihin tai toimintamuotoihin tarjousmenettelyn tai sopimuksen toteuttamisen yhteydessä.

¹⁰ Kuten EIP:n perussäännössä mainitaan.

21. Sopimusvakuutukseen sisältyy myös urakoitsijaa velvoittavia sitoumuksia kiellettyjen menettelyjen ilmoittamiseen, tarkastusoikeuksiin ja tietojen säilyttämiseen.

(E) Rahoitussopimukset

22. Pankin rahoitussopimuksissa on oltava asianmukaiset sopimusehdot kiellettyjen käytäntöjen torjuntaa ja ehkäisyä varten.

(F) Hankkeen täytäntöönpanon valvonta

23. EIP:n operatiivinen henkilöstö valvoo hanketta rahoitussopimuksen allekirjoittamisen jälkeen sen varmistamiseksi, että pankin rahoittama hanke toteutetaan suunnitellusti ja toimintaan liittyvät riskit hallitaan asianmukaisesti.

24. Compliance-toiminto osallistuu säännöllisesti hankkeiden täytäntöönpanon seurantaan, joka on olennainen osa pankin toiminnan jatkuvaa valvontaa. Valvonnan tarkoituksena on havaita hankkeen arviointivaiheen jälkeen mahdollisesti esiin tulevat integriteettiin ja vaatimusten noudattamiseen liittyvät epäkohdat, joita voi ilmetä esimerkiksi uudelleenjärjestelyjen ja omistajanvaihdosten yhteydessä.

25. Integriteettiin ja vaatimusten noudattamiseen liittyvistä olennaisista epäkohdista ilmoitetaan välittömästi pankin hallintoelimille, jotka päättävät asianmukaisista toimenpiteistä. Ne antavat tarvittaessa myös tarkempia suosituksia puutteiden korjaamiseksi ja riskien lieventämiseksi.

26. Hankkeiden tavanomaisen seurannan lisäksi EIP:n väärinkäytösten tutkintajaosto voi suorittaa ennakoivan luotettavuustarkastuksen (Proactive Integrity Review, PIR). Tarkastuksen tavoitteena on:

- (i) ehkäistä ja paljastaa kielletyt menettelyt jo varhaisessa vaiheessa
- (ii) selvittää, onko sopimuksia noudatettu niihin liittyvien ehtojen mukaisesti
- (iii) varmistaa, että EIP:n myöntämät varat on käytetty myönnettyyn tarkoitukseen
- (iv) suosittaa parannuksia toimintaperiaatteisiin, menettelyihin ja valvontatoimiin niin, että mahdollisuuksia kiellettyihin menettelyihin voidaan vähentää sekä käynnissä olevassa että tulevaisuudessa hankkeissa.

Väärinkäytösten tutkintajaosto valitsee PIR-tarkastukseen otettavat hankkeet itsenäisesti tarkan riskinarvioinnin perusteella. Tarkastuksen kohteeksi valitut hankkeet tutkitaan perusteellisesti, jotta mahdolliset merkit kielletyistä menettelyistä voitaisiin tunnistaa.

(G) Pankin käytettävissä olevat pakotteet ja oikeussuojakeinot

(a) Sopimusperusteiset oikeussuojakeinot

27. EIP:n rahoitussopimukset sisältävät asianmukaiset oikeuskeinot, joita voidaan käyttää tiettyä rahoitussopimusta koskevien sitoumusten vastaisesta menettelyistä. Tällaisiin oikeussuojakeinoihin voi kuulua lainan ulosmaksujen keskeyttäminen tai lainan (tai sen osan) takaisinmaksun aikaistaminen.

28. Pankki ryhtyy tarvittaessa myös oikeustoimiin väärin käytettyjen varojen palauttamiseksi.

(b) Hankintoihin liittyvät oikeussuojakeinot ja seuraamukset

29. (i) Jos todetaan, että hankkeen osapuoli on syyllistynyt kiellettyihin menettelyihin hankintamenettelyn tai hankkeen täytäntöönpanon aikana, pankki voi:
- vaatia kiellettyjen menettelyjen korjaamista edellyttämällä tavalla
 - ilmoittaa, että tämä kolmas osapuoli ei ole kelpoisuudeltaan sopiva sopimuksen tekemiseen ja/tai
 - kieltäytyä antamasta suostumuksensa sopimuksen tekemiseen ja käyttää tarkoituksenmukaisia sopimusperusteisia oikeuskeinoja, joihin voi kuulua hankinnan tai sopimuksen keskeyttäminen ja peruuttaminen, ellei kiellettyjä menettelyjä tai toimintatapoja ole korjattu pankin edellyttämällä tavalla.

(ii) Lisäksi EU:n alueella rahoitettavissa hankkeissa sellainen ehdokas tai tarjoaja, jolle on lainvoimaisella päätöksellä annettu hankkeen toteuttajan tiedossa oleva tuomio osallistumisesta rikollisjärjestön toimintaan, lahjonnasta, petoksesta tai rahanpesusta (luetteloon on myöhemmin lisätty myös terrorismin rahoitus¹¹), suljetaan EY-direktiivin 2004/18 45 artiklan 1 kohdan ja direktiivin 2004/17 54 artiklan 4 kohdan nojalla pois pankin rahoittamista hankkeista rikoksen vakavuuden mukaan määräytyväksi ajaksi.

(c) EIP:n poissulkemismenettely

30. Kiellettyihin menettelyihin syyllistynyt henkilö tai laitos voidaan sulkea EIP:n rahoittamien hankkeiden tai toimien ulkopuolelle (mukaan lukien rahoitus) niiden määräysten ja menettelyjen mukaisesti, jotka esitetään EIP:n poissulkemismenettelyissä (EIB Exclusion Procedures).
31. EIP sulkee pankin rahoittamien hankkeiden ja toimien ulkopuolelle kaikki henkilöt ja laitokset, jotka on merkitty Euroopan komission ylläpitämään keskitettyyn tietokantaan (Central Exclusion Database), EIP:n omien poissulkemismenettelyjen mukaisesti.
32. EIP:n poissulkemismenettelyihin sisältyy määräys, jonka mukaan pankki voi pyrkiä neuvottelemaan sovintoratkaisun sellaisen henkilön tai laitoksen kanssa, jonka väitetään syyllistyneen kiellettyihin menettelyihin. Tapaus voidaan neuvottelujen perusteella ratkaista kokonaan tai osittain pankin ja kyseisen osapuolen välisessä sovintosopimuksessa määritellyin ehdoin.

(H) EIP:n treasury- ja lainanotto-operaatioihin sovellettavat toimenpiteet

33. EIP:llä on käytössään toimenpiteitä kiellettyjen menettelyjen ehkäisemiseksi ja torjumiseksi varainhoito- ja lainanotto-operaatioissa. Näihin kuuluvat esimerkiksi:
- varainhoito- ja lainanotto-operaatioiden sopimuspuolten due diligence -tarkastus, joka toteutetaan EIP:n yksiköiden ja compliance-toiminnon välisenä yhteistyönä pankin omien menettelyjen mukaisesti;
 - uusien tuotteiden ja palveluiden luotettavuuden ja vaatimustenmukaisuuden arviointi, jonka toteuttaa *New Product Committee*, jossa on edustus compliance-toiminnoista ja muista asianosaisista yksiköistä;
 - treasury-toiminnot toteutetaan rahoitusmarkkinayhdistyksen (Financial Markets Association, ACI) laatiman kansainvälinen säännösten ("The Model Code") periaatteiden mukaisesti;
 - treasury- ja lainanotto-operaatioita toteutetaan vain hyvämaineisten sopimuspuolten kanssa, ja siinä noudatetaan tarkkoja toimia vaatimustenmukaisuuden varmistamiseksi. Sopimuspuolet (esim. EIP:n ylimmän johdon asianmukaisesti hyväksymät ja valtuuttamat lainojen pääjärjestäjät) ovat pankin riskienhallinta-pääosaston jatkuvassa valvonnassa, minkä lisäksi compliance-toiminto suorittaa tarkastuksia tarpeen mukaan;

¹¹ Ks. direktiivit 2005/60/EY ja 2006/70/EY

- e. toimet ja niiden hinnoitteluun liittyvät asiat, dokumentoidaan, puhelinkeskustelut tallennetaan, kunkin sopimusosapuolen transaktioiden määrää seurataan tarkasti ja tarkastetaan säännöllisesti sekä sisäisen valvonnan toimintakehikon puitteissa että ulkoisesti;
- f. suorituskyvyn mittaamista edellyttävien portfoliosijoitusten osalta kaikki vastapuolilta toimeksiannon yhteydessä saadut hinnat tallennetaan ja säilytetään myöhempiä vertailutarkoituksia varten;
- g. EIP:n ostaessa velkasitoumuksiaan takaisin markkinoilta hinnat määritetään sisäisen siirtohinnan mukaisesti. EIP:n takaisinostot perustuvat sijoittajien vapaaehtoisuuteen eikä se aktiivisesti etsi omia lainojansa markkinoilta niiden takaisin ostamiseksi;
- h. EIP varmistaa, että front-office- ja back-office-toiminnot pidetään selvästi erillään, ja riskienhallinta-pääosasto suorittaa hinnoitteluehtojen riippumattoman tarkistuksen.

(I) EIP:n hallintoelimiin ja henkilöstöön sovellettavat toimenpiteet

34. EIP:n compliance-toiminto valvoo myös pankin henkilöstön menettelytapasääntöjen (Staff Code of Conduct)¹² ja hallituksen jäsenten menettelytapasääntöjen (Management Committee Code of Conduct) noudattamista niissä asioissa, jotka eivät kuulu eettisen ja säännönmukaisen toiminnan toimikunnan (Ethics and Compliance Committee)¹³ toimialaan.
35. **Hallintoelinten ja henkilöstön menettelytapasäännöt:** EIP:n hallintoelinten ja henkilöstön jäsenten on noudatettava heitä koskevissa menettelytapasäännöissä¹⁴ määriteltyjä käyttäytymissääntöjä ja eettisiä normeja, kiellettyjä menettelyjä koskevat ohjeet mukaan lukien. Asianomaiseen EIP:n hallintoelinten jäsenen tai henkilöstön jäsenen, joka on jättänyt noudattamatta näitä sääntöjä, voidaan kohdistaa kurinpitotoimenpiteitä vastaavasti näihin henkilöstöryhmiin sovellettavien sääntöjen mukaisesti, sekä oikeudellisia toimenpiteitä.
36. **Ryhdykkyysspolitiikka ja vaatimustenmukaisuuden toimintaohjeet** (Integrity Policy and Compliance Charter)¹⁵: Tämä peruskirja edellyttää, että EIP:n hallintoelinten jäsenet ja henkilöstön jäsenet noudattavat kaikkia EIP:n toiminnassa sovellettavia määräyksiä ja toimivat kaikkien sovellettavien kansallisten lakien ja määräysten mukaisesti.

VI. VELVOLLISUUS ILMOITTAÄ KIELLETTYJÄ MENETTELYJÄ KOSKEVISTA EPÄILYISTÄ

(A) EIP:n henkilöstön ilmoitusvelvollisuus

37. EIP:n whistleblowing-ilmiantojärjestelmä¹⁶ antaa henkilöstön jäsenille kattavat puitteet kiellettyjä menettelyjä koskevien epäilyjen raportoimiseksi.
38. Whistleblowing-järjestelmän ja henkilöstön menettelytapasääntöjen nojalla EIP:n henkilöstöä vaaditaan ilmoittamaan kaikki epäilyt laittomasta toiminnasta pankin toiminnoissa, vakavasta käytösrikkomuksesta tai pankin sääntöjen ja periaatteiden loukkaamisesta ja ohjeiden vakavasta rikkomisesta sekä kaikista toimista, jotka

¹²http://www.eib.org/Attachments/thematic/code_conduct_staff_en.pdf

¹³ EIP:n hallituksen jäsenten osalta eettisen ja säännönmukaisen toiminnan toimikunnan toimivalta määritellään heihin sovellettavissa menettelytapasäännöissä:

http://www.eib.org/attachments/thematic/code_conduct_MC_en.pdf

¹⁴ EIP:n henkilöstön menettelytapasääntöjen soveltamisala on laajennettu kattamaan myös hankeosapuolet ja neuvonantajat näiden sopimusten ehtojen mukaisesti.

¹⁵http://www.eib.org/Attachments/general/occo_charter_en.pdf

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

vahingoittavat tai voivat vahingoittaa pankin tehtävää tai mainetta, välittömästi saatuaan tietoonsa tällaisen tapahtuman.

(B) Hankkeen lähipiirin ilmoitusvelvollisuus

39. Lainanottajia vaaditaan ilmoittamaan pankille kaikista mahdollisista kiellettyihin menettelyihin liittyvistä tosiasioista ja tiedoista.
40. Luotettavuusvakuutuksen mukaisesti tarjoajien, urakoitsijoiden, aliurakoitsijoiden, toimittajien ja konsulttien on ilmoitettava hankevastaavalle kaikista kielletyistä menettelyistä, jotka sen organisaatiossa vakuutuksen noudattamisesta vastuussa oleva henkilö on saanut tietoon.

(C) Ilmoitusmenettely

41. EIP:n henkilöstön, hankkeen lähipiirin, muiden sopimuspuolien ja kumppanuusosapuolien sekä kansalaisten, myös kansalaisjärjestöjen, ilmoitukset kiellettyjä menettelyjä koskevista epäilyistä on toimitettava EIP:n väärinkäytösten tutkintajaostoon, joka ilmoittaa vastaanottaneensa väitteen. Ilmoituksen voi tehdä:
- kirjeitse¹⁷
 - sähköpostilla osoitteeseen investigations@eib.org
 - sähköisellä lomakkeella EIP:n Internet-sivuilla¹⁸
 - puhelimitse (+352 4379 87441) tai
 - faksilla (+352 4379 64 000).¹⁹

(D) Riippumaton valitusjärjestelmä

42. Kiellettyjä menettelyjä koskevien väitteiden lisäksi kuka tahansa henkilö tai henkilöryhmä, jolla on epäily EIP-ryhmän toiminnassa ilmenneestä mahdollisesta hallinnollisesta epäkohdasta, voi tehdä valituksen EIP:n pääsihteerille pankin valitusjärjestelmän perusteella²⁰.

(E) Henkilöstön jäsenten ja muiden kantelun tekijöiden suoja

43. EIP käsittelee kiellettyjä menettelyitä koskevat väitteet ehdottoman luottamuksellisesti (ks. kohdat 55 ja 56). Ilmoituksen voi tehdä myös nimettömästi.
44. EIP:n henkilöstön tekemien ilmoitusten osalta pankki varmistaa henkilöstön menettelytapasääntöjen ja whistleblowing-ilmiantojärjestelmän mukaisesti niiden henkilöstön jäsenten luottamuksellisen kohtelun, jotka vilpittömässä mielessä ilmoittavat

¹⁷The Head of the Fraud Investigations Division, European Investment Bank, 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg

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

¹⁹Kiellettyjä käytäntöjä koskevista epäilyistä voi ilmoittaa myös suoraan Euroopan petostentorjuntavirastolle (OLAF). Viraston yhteystiedot löytyvät osoitteesta:

http://ec.europa.eu/anti_fraud/index_fi.htm. Liikekumppanit voivat myös pyytää tavanomaisia EIP:n yhteyshenkilöitä auttamaan yhteydenpidossa tutkimusyksikköön.

²⁰ Hallinnollinen epäkohta tarkoittaa huonoa tai puutteellista hallintoa. Tästä on kyse, kun EIP-ryhmä ei toimi lain taikka toimintasäännöissä määriteltyjen toimintaperiaatteiden, vaatimusten tai menettelytapojen mukaisesti, laiminlyö hyvän hallinnon periaatteita tai rikkoo ihmisoikeuksia. Esimerkkejä hyvän hallinnon periaatteiden laiminlyönneistä Euroopan oikeusasiamiehen mukaan ovat muun muassa: hallinnolliset virheet, epäoikeudenmukaisuus, syrjintä, toimivallan väärinkäyttö, vastaamatta jättäminen, kieltäytyminen antamasta tietoja sekä tarpeettomat viivästykset. Hallinnollinen epäkohta voi myös liittyä EIP-ryhmän toimintojen ympäristövaikutuksiin tai yhteiskunnallisiin vaikutuksiin, projektisykliin liittyviin toimintaperiaatteisiin tai muihin EIP:tä koskeviin politiikkoihin. Valitusmenettely kuvataan julkaisussa:

<http://www.eib.org/infocentre/publications/all/complaints-mechanism-policy.htm>

epäilyistä rikkomuksista, ja että ilmoituksen antanut henkilö saa suojelua ja avustusta pankilta.

VII. TUTKINNASSA NOUDATETTAVAT PERIAATTEET²¹

(A) Tutkintavaltuudet

45. EIP:n hallinnon tarkastus -toiminnon väärinkäytösten tutkintajaosto vastaa läheisessä yhteistyössä OLAFin kanssa ja avoimesti tietoja vaihtaen seuraavista tehtävistä:
- ottaa vastaan ilmoitukset väitetyistä tai epäilyistä kielletyistä menettelyistä, jotka liittyvät EIP:n toimintaan tai sen hallintoelinten jäseniin ja henkilöstöön;
 - tutkii tällaiset asiat ja tekee välitöntä yhteistyötä OLAFin kanssa sen tutkimusten edistämiseksi;
 - ilmoittaa tutkimusten tuloksista pankin pääjohtajalle, OLAFille ja tarkastuskomitealle, jolla on valvojan rooli, sekä muille henkilöstön jäsenille tiedonsaantitarpeen perusteella.
46. Kun OLAF tutkii EIP:n henkilöstöön tai hallintoelinten jäseniin liittyviä epäilyjä, joista voi seurata kurinpitomenettely tai rikosoikeudenkäynti, se esittää asiasta yhteistyöpyynnön pankin väärinkäytösten tutkintajaostolle, ellei OLAF katso siitä olevan haittaa tutkinnalle. Kiireellistä reagointia vaativissa tilanteissa EIP:n väärinkäytösten tutkintajaosto voi OLAFin kanssa neuvoteltuaan ryhtyä tutkinnan kannalta tarpeellisiin toimenpiteisiin erityisesti todisteiden säilyttämiseksi.

(B) Riippumattomuus

47. EIP:n väärinkäytösten tutkintajaostolla on täydellinen riippumattomuus veloitteidensa suorittamisessa. OLAFille annettuja valtuuksia rajoittamatta tutkintajaoston päälliköllä on täysi valta käynnistää, jatkaa, lopettaa ja raportoida toimivaltaansa kuuluva tutkimus ilmoittamatta siitä etukäteen muulle henkilölle tai laitokselle ja ilman näiden suostumusta tai puuttumista asiaan.

(C) Ammatilliset vaatimukset

48. Kaikki väärinkäytösten tutkintajaoston suorittamat tutkimukset ovat oikeudenmukaisia ja puolueettomia osallisten henkilöiden ja laitosten oikeudet asianmukaisesti huomioiden. Syyttömyysolettaman mukaisesti väärinkäytöksistä epäiltyjä on kohdeltava syyttömänä. Kaikkien niiden, joita tutkinta koskee (sekä tutkintaa suorittavan osapuolen että tutkinnan kohteena olevan), on tärkeää tuntea oikeutensa ja velvollisuutensa sekä varmistaa, että niitä noudatetaan täysimääräisesti.
49. Tutkinnassa noudatetaan erityisesti EIP:n laatimia tutkintaohjeita "EIP:n hallinnon tarkastus -toiminnon ohjeisto tutkinnassa noudatettavista menettelyistä".

(D) Väärinkäytösten tutkintajaoston ja OLAFin tiedonsaantioikeus

50. EIP:n henkilöstön ja hallintoelinten jäsenten yhteistyön pankin väärinkäytösten tutkintajaoston ja OLAFin kanssa on oltava nopeaa, kattavaa ja tehokasta. Lisäksi siinä on noudatettava tutkintajaoston tarkemmin määrittelemiä menettelytapoja esimerkiksi asiaan liittyviin kysymyksiin sekä tieto- ja asiakirjapyyntöihin vastaamisesta.

²¹ Tässä osastossa määritellään kiellettyjen menettelyjen tutkintaperiaatteet. Rikkomukset tutkii pankin hallinnon tarkastus -toiminnon alainen väärinkäytösten tutkintajaosto, joka noudattaa toiminnassaan Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) tutkimuksista annettuja asetuksia (EY) N:o 1073/1999 ja (Euratom) N:o 1074/1999, siten kuin Euroopan yhteisöjen tuomioistuin on tulkinnut niitä 10.7.2003 antamassaan tuomiossa (tapaus C-15/00, Euroopan komissio vastaan EIP), sekä EIP:n valtuuston 27.7.2004 tekemää päätöstä EIP:n yhteistyöstä OLAFin kanssa. Rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevat väitteet tutkii pankin väärinkäytösten tutkintajaosto tiiviissä yhteistyössä compliance-toiminnon kanssa.

51. Väärinkäytösten tutkintajaostolla ja OLAFilla on tutkinnan suorittamiseksi sovellettavien menettelyjen mukaisesti oikeus haastatella rajoituksetta asianomaista henkilöstöä EIP:n tiloissa sekä saada kaikki asiaan liittyvät tiedot, asiakirjat ja tallenteet, mukaan lukien sähköisessä muodossa olevat aineistot.
52. Väärinkäytösten tutkintajaostolla ja OLAFilla on oikeus tarpeen mukaan tutkia ja kopioida hankkeiden osapuolten ja muiden EIP:n sopimuspuolten ja kumppanuusosapuolten asiaa koskevia kirjanpitoa ja tiedostoja.
53. Pankki voi allekirjoittaa lainvalvontaviranomaisten ja muiden vastaavien organisaatioiden kanssa yhteisymmärryspöytäkirjoja helpottaakseen tietojenvaihtoa yhteisen edun mukaisissa tapauksissa, jotka koskevat epäilyjä kielletyistä menettelyistä. Tällöin on noudatettava voimassa olevia tietosuojasäännöksiä.
54. EIP voi myös esiintyä asianomistajana sen tutkimukseen liittyvissä oikeudenkäynneissä, jos se katsotaan pankin edun mukaiseksi. Näin voidaan parantaa pankin mahdollisuuksia tiedonsaantiin ja todistusaineiston hankintaan kiellettyjä menettelyjä koskevissa epäilyissä.

(E) Luottamuksellisuus

55. Pankin tietojen luovutusta koskevien sääntöjen mukaisesti kaikki tutkinnan yhteydessä kerätyt ja tuotetut tiedot ja asiakirjat, jotka eivät muutoin ole julkisia, pidetään ehdottoman luottamuksellisina. Hankittujen tietojen luottamuksellisuus on tärkeää sekä asianosaisten että tutkinnan onnistumisen kannalta.
56. Tutkinnan aikana suojataan erityisesti tutkinnan kohteen, todistajien ja tietolähteiden henkilöllisyyttä, ellei se ole tutkinnan etujen vastaista.
57. Väärinkäytösten tutkintajaosto luovuttaa tällaiset tiedot ja asiakirjat kirjallisesti vain niille henkilöille tai laitoksille, joilla on lupa ottaa vastaan näitä tietoja, tai muutoin tiedonsaantitarpeen perusteella.

(F) EIP:n henkilöstön ja hallintoelinten jäsenten oikeudet

58. Tutkinnan kohteeksi joutuneella EIP:n henkilöstön jäsenellä tai hallintoelinten jäsenellä on asiassa täydet prosessuaaliset oikeudet. Ennen kaikkea hänellä on oikeus saada tieto käynnissä olevasta tutkinnasta mahdollisimman varhaisessa vaiheessa, ellei sen katsota haittaavan tutkintaa. Hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön jäsenten oikeudet tutkinnan aikana määritellään pääpiirteissään tässä petostentorjuntapolitiikassa, siihen liittyvässä ohjeistossa tutkinnassa noudatettavista menettelyistä sekä henkilöstöä koskevissa menettelytapasäännöissä.
59. Tutkinnan kohteena olevalle henkilöstön jäsenelle tai hallintoelinten jäsenelle ilmoitetaan joka tapauksessa häntä vastaan esitetyistä väitteistä ja todisteista, ja hänelle annetaan tilaisuus esittää vastineensa ennen kuin mahdollisiin seuraamustoimiin ryhdytään.
60. Epäillyn rikkomuksen tutkiminen aloitetaan viipymättä, ja se on saatettava päätökseen kohtuullisessa ajassa.

VIII. TIETOSUOJA

61. Henkilötietojen käsittelyä tämän toimintapolitiikan puitteissa hoidetaan pankkia sitovissa säännöksissä²² edellytettyjen periaatteiden ja ohjeiden sekä Euroopan tietosuojavaltuutetun antamien asiaan kuuluvien lausuntojen mukaisesti.
62. Kaikilla asiassa osallisina olevilla henkilöillä on oikeus saada itseään koskevia tietoja, oikeus niiden oikaisuun ja tietyissä olosuhteissa oikeus estää pääsy edellä tarkoitettuihin tietoihin ottamalla yhteyttä suoraan rekisterinpitäjään²³. He voivat myös milloin tahansa ottaa yhteyttä Euroopan tietosuojavaltuutettuun²⁴ varmistaakseen, että sovellettavissa säännöksissä määritellyjä oikeuksia kunnioitetaan.

IX. KURINPIDOLLISET TOIMENPITEET

63. EIP:n pääjohtaja päättää asianmukaisista ja tekoon nähden oikeassa suhteessa olevista kurinpidollisista toimenpiteistä pankin henkilöstösääntöjen 38–40 artiklan mukaisesti ottamalla huomioon rikkomuksen vakavuuden sekä mahdolliset raskauttavat tai lieventävät seikat.
64. Jos osallisena on pankin hallintoelinten jäsen, pääjohtaja tai tarkastuskomitea, siten kuin on tarkoituksenmukaista, ilmoittaa asiasta pankin toimivaltaiselle päätöksentekoolimelle.
65. Päätös luopua koskemattomuudesta sisäistä tutkintaa varten tehdään Euroopan unionin erioikeuksia ja vapauksia koskevan pöytäkirjan²⁵ mukaisesti.

X. TUTKINTAVASTUUN SIIRTÄMINEN JA AVUNANTO MUILLE VIRANOMAISILLE

(a) Kansalliset viranomaiset

66. EIP:n väärinkäytösten tutkintajaosto voi siirtää kiellettyjä menettelyjä koskevan epäilyn käsittelyn EU-maan tai EU:hun kuulumattoman maan kansallisille viranomaisille lisätutkintaa ja/tai rikosoikeudellista syytteenpanoa varten. Pankki voi antaa virka-apua tutkinnassa viranomaisen pyynnöstä. Jos OLAF suorittaa tutkinnan, petostentorjuntavirasto lähettää loppuraporttinsa tarpeen mukaan toimivaltaisille viranomaisille.
67. Jos kansallinen viranomainen käynnistää tutkimukset, jotka koskevat epäilyjä kielletyistä menettelyistä, joihin voi sisältyä EIP:n rahoitusta, väärinkäytösten tutkintajaosto toimien yhteistyössä pankin muiden yksiköiden kanssa pitää yhteyttä kansallisiin viranomaisiin ja antaa niille asianmukaista avustusta.

²²Eryteisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 45/2001, annettu 18 päivänä joulukuuta 2000, yksilöiden suojelusta yhteisöjen toimielinten ja elinten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVLL8, 12.1.2001, s. 1).

²³Rekisterinpitäjään voi ottaa yhteyttä seuraavassa osoitteessa: investigations@eib.org

²⁴www.edps.europa.eu

²⁵<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:12006E/PRO/36:FI:HTML> (ks. artikla 18, 19 ja 22)

68. Oikeus-, lainvalvonta-, hallinto-, lainkäyttö- tai veroviranomaisen käynnistäessä tutkinnan väärinkäytösten tutkintajaosto voi odottaa tällaisen tutkinnan lopputulosta ja pyytää jäljennöksen tutkinnan tuloksista ennen lisätoimiin ryhtymistä.

(b) Kansainväliset järjestöt

69. EIP:n väärinkäytösten tutkintajaosto voi avustaa muita kansainvälisiä rahoituslaitoksia (IFI) niiden tutkintatehtävissä sekä jakaa omat johtopäätöksensä ja merkitykselliset tiedot näiden kanssa. Toiminnassa noudatetaan pankin tietojen luovutusta koskevia sääntöjä ja menettelyjä sekä sovellettavia tietosuojamääräyksiä.

70. Tutkintajaosto voi avustaa vastaavasti myös muita kansainvälisiä järjestöjä ja virastoja kiellettyjä menettelyjä koskevien epäilyjen tutkinnassa.

XI. MUUT MÄÄRÄYKSET

71. Väärinkäytösten tutkintajaosto laatii tutkimuksistaan vuosikertomuksen (Annual Report of Investigations), jonka se esittää hallintoneuvostolle ja tarkastuskomitealle ennen pankin verkkosivuilla julkaisemista. Kertomuksessa kuvataan yleisellä tasolla yksikön edellisen vuoden toimintaa.

72. Tämän politiikan virallinen tarkistus tehdään säännöllisesti. Palautetta varten EIP ylläpitää verkkosivuillaan erityistä postilaatikkoa (infodesk@eib.org), johon voi lähettää kommentteja.

73. Tätä toimintapolitiikkaa päivitetään seuraavien perusteella:


- a. EU-lainsäädännön, kuten direktiivien muutokset
- b. kansainvälisten rahoituslaitosten väliset sopimukset ja parhaat käytännöt
- c. EIP:n omien toimintaohjeiden muutokset
- d. mitkä tahansa muut muutokset, jotka EIP katsoo tarpeellisiksi ja asianmukaisiksi.




Euroopan investointipankin yhteystiedot

Yleistä tietoa:

Information Desk

 +352 4379-22000


 +352 4379-62000


 info@eib.org

Euroopan investointipankki

98-100, boulevard Konrad Adenauer

L-2950 Luxembourg

 +352 4379-1

 +352 437704

www.eib.org