



Europese Investeringsbank

Antifraudebeleid

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

BELEID INZAKE HET VOORKOMEN EN BESTRIJDEN VAN VERBODEN GEDRAG BIJ ACTIVITEITEN VAN DE EUROPESE INVESTERINGSBANK ("ANTIFRAUDEBELEID VAN DE EIB")

- EIB tolereert geen verboden gedrag (d.w.z. corruptie, fraude, samenzwering, dwang, obstructie, het witwassen van geld en het financieren van terrorisme) bij haar activiteiten of haar krediet- en garantieverlening.
- Vermeend verboden gedrag kan worden gemeld per telefoon (op +352 4379 87441), fax (+352 4379 64000) of e-mail bij investigations@eib.org. Dergelijk gedrag kan ook rechtstreeks aan het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF) worden gemeld.

I. PREAMBULE

1. Het onderhavige document bevat de bepalingen van het beleid van de Europese Investeringsbank (EIB of de Bank), dat gericht is op het voorkomen en bestrijden van corruptie, fraude, samenzwering, dwang, obstructie, het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (gezamenlijk te noemen "verboden gedrag") bij activiteiten van de EIB. Met dit beleid wordt het op 8 april 2008 ingevoerde antifraudebeleid van de EIB aangepast en vervangen.
2. De juridische grondslag voor het antifraudebeleid van de EIB en de bevoegdheid van de EIB om onderzoeken te verrichten vloeit voort uit:
 - (i) artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie;
 - (ii) artikel 18 van de statuten van de EIB;
 - (iii) Verordening (EU, Euratom) nr. 966/2012 van de Raad van 25 oktober 2012;
 - (iv) het besluit van de Raad van Gouverneurs van de EIB van 27 juli 2004 betreffende de samenwerking van de EIB met OLAF.
3. De EIB is de financieringsinstelling van de Europese Unie. Zij is ingesteld bij het Verdrag van Rome, en functioneert als zodanig in overeenstemming met het wettelijk kader van de EU. De EIB dient zich te houden aan haar statuten, waarvan in artikel 18 is bepaald dat:

"In its financing operations, the Bank shall [...] ensure that its funds are employed as rationally as possible in the interests of the Union."

[De Bank waakt er, bij het verstrekken van leningen en garanties, voor dat haar gelden op de meest rationele wijze in het belang van de Gemeenschap worden aangewend.]

4. Uit dien hoofde ziet de Bank erop toe dat haar kredieten worden aangewend overeenkomstig de beoogde doelstellingen. De Bank waakt er in dit verband voor dat haar activiteiten gevrijwaard blijven van verboden gedrag.
5. Dit betekent dat de Bank zich ervoor inspant om verboden gedrag te voorkomen en te bestrijden en, wanneer dergelijk gedrag zich toch voordoet, hierop tijdig en doelmatig te reageren. Hiertoe worden onderzoeksprocedures ingesteld.
6. In dit verband en om haar beleid en procedures te laten aansluiten op internationale praktijken, onderschrijft de Bank de beginselen welke zijn vastgelegd in: (i) het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie¹; (ii) het OESO-Verdrag inzake bestrijding van omkoping van buitenlandse ambtenaren bij internationale zakelijke transacties²; (iii) het Verdrag inzake de strafrechtelijke bestrijding van corruptie van de Raad van Europa³; (iv) de aanbevelingen van de Financiële Actiegroep⁴; en (v) de uniforme kaderovereenkomst opgesteld door de Taakgroep anticorruptie van de internationale financiële instellingen (IFI's)⁵.

II. BEGINSELEN

7. De bestuurders en medewerkers van de EIB, evenals de aan EIB-projecten verbonden partijen, tegenpartijen en partners (zoals hierna in alinea 9 nader omschreven) dienen zich bij alle activiteiten van de Bank te houden aan de strengste normen voor integriteit en efficiency. De EIB tolereert geen verboden gedrag bij haar activiteiten.
8. (i) Indien zich verboden gedrag voordoet, dient dit onverwijld te worden gemeld en, met inachtneming van redelijkheid en billijkheid, grondig te worden onderzocht; aan overtreders worden ingevolge de geldende beleidslijnen en procedures sancties opgelegd; vervolgens worden toepasselijke juridische stappen ondernomen om op ongeoorloofde wijze aangewende middelen terug te vorderen.
(ii) De Inspecteur-generaal van de Bank stelt via de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB onderzoeken in naar vermeend verboden gedrag.
(iii) De afdeling Fraudeonderzoek van de EIB werkt nauw samen met OLAF.

III. STREKKING VAN HET BELEID

9. Dit beleid is van toepassing op alle activiteiten van de EIB, waaronder door de EIB met middelen van derden gefinancierde projecten en aanbestedingen welke voor eigen rekening van de Bank worden gedaan. Het beleid geldt voor de hierna genoemde personen en entiteiten:
 - a. de leden van de Raad van Bewind van de EIB, de Directie van de EIB, de medewerkers en adviseurs, ongeacht hun functie, rang of dienstjaren (hierna te noemen "bestuurders en medewerkers van de EIB");
 - b. geldnemers, opdrachtgevers, aannemers, onderaannemers, adviseurs, leveranciers, begunstigden (voor zover van toepassing), en in het algemeen personen en entiteiten die betrokken zijn bij door de EIB gefinancierde activiteiten (hierna te noemen "aan EIB-projecten verbonden partijen");
 - c. adviseurs, leveranciers, dienstverleners en andere personen of entiteiten met wie de EIB voor eigen rekening overeenkomsten aangaat; en

¹ http://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026_E.pdf

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

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

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

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

- d. alle tegenpartijen en andere partijen via welke de EIB haar inleen- en treasuryactiviteiten uitvoert (c. en d. hierna gezamenlijk te noemen “overige tegenpartijen en partners van de EIB”).

IV. DEFINITIES

10. Binnen het kader van dit beleid omvat verboden gedrag: corruptie, fraude, dwang, samenzwering, obstructie, het witwassen van geld en het financieren van terrorisme. Deze begrippen worden als volgt gedefinieerd:⁶
- a. Corruptie: het direct dan wel indirect aanbieden, geven, ontvangen van of vragen om iets van waarde, met het oogmerk het handelen van de andere op ongeoorloofde wijze te beïnvloeden.
 - b. Fraude: het handelen of nalaten, waaronder het anders weergeven van feiten wetende dat de andere partij hierdoor wordt of zou kunnen worden misleid, met het oogmerk om een financieel of enig ander voordeel te genieten dan wel een verplichting te vermijden.⁷
 - c. Dwang: het direct dan wel indirect benadelen van of schade berokkenen aan een partij of de bezittingen van die partij, dan wel het dreigen daarmee, met het oogmerk het handelen van die partij op ongeoorloofde wijze te beïnvloeden.
 - d. Samenzwering: een afspraak tussen twee of meer partijen met als oogmerk het bereiken van een ongeoorloofd doel, waaronder het op ongeoorloofde wijze beïnvloeden van de handelingen van een andere partij.
 - e. Obstructie: (a) het opzettelijk vernietigen, vervalsen, wijzigen of verbergen van het voor een onderzoek dienende bewijsmateriaal; en/of het bedreigen, onder druk stellen of intimideren van een partij om deze te verhinderen haar kennis van voor een onderzoek dienende zaken bekend te maken dan wel het onderzoek voort te zetten, of (b) handelingen gericht op het wezenlijk tegenwerken van de contractuele rechten van de EIB om controles uit te voeren dan wel toegang tot gegevens te verkrijgen, of van de rechten die enige andere bancaire of toezichthoudende instelling of enig ander soortgelijk lichaam van de Europese Unie of haar lidstaten heeft uit hoofde van wet- en regelgeving of verdragen of op grond van enige overeenkomst welke de EIB is aangegaan ter uitvoering van dergelijke wet- en regelgeving of verdragen.

Het witwassen van geld en het financieren van terrorisme wordt in de EU-richtlijnen⁸ inzake de bestrijding van het gebruik van het financiële systeem voor het witwassen van geld en het financieren van terrorisme, en de daaropvolgende aanpassingen en toevoegingen (hierna te noemen: “richtlijnen tegen witwassen en financiering van terrorisme”), als volgt gedefinieerd:

- f. Het witwassen van geld
 - (i) de omzetting of overdracht van voorwerpen, wetende dat deze zijn verworven uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit, met het oogmerk de onwettige herkomst ervan te verhelen of te

⁶ De definities a. t/m d. zijn afkomstig van de “Uniforme kaderovereenkomst ter voorkoming en bestrijding van fraude en corruptie”, welke in september 2006 is opgesteld door zeven grote Internationale Financiële Instellingen, waaronder de EIB – zie voetnoot 5.

⁷ Hieronder valt ook belastingfraude.

⁸ Thans de Richtlijnen 2005/60 en 2006/70; overige EU-wetgeving op het gebied van fraude en ander onwettig handelen omvatten onder andere de volgende wetgeving en de daarop volgende aanpassingen en toevoegingen:

- . Richtlijnen 2004/17/EG en 2004/18/EG inzake openbare aanbestedingen;
- . Richtlijn 2003/6/EG betreffende handel met voorwetenschap en marktmanipulatie; en
- . Verordening (EG) nr. 1685/2006 van de Commissie tot wijziging van Verordening (EG) nr. 881/2002 tot vaststelling van een zwarte lijst, met Gemeenschappelijk Standpunt 2006/380/GBVB van 29 mei 2006.

- verhullen of een persoon die bij deze activiteit is betrokken, te helpen aan de juridische gevolgen van zijn daden te ontkomen;
- (ii) het verhelen of verhullen van de werkelijke aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing, rechten op of eigendom van voorwerpen, wetende dat deze verworven zijn uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit;
- (iii) de verwerving, het bezit of het gebruik van voorwerpen, wetende, op het tijdstip van verkrijging, dat deze voorwerpen zijn verworven uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit;
- (iv) deelneming aan, medeplichtigheid aan, poging tot, hulp aan, aanzetten tot, vergemakkelijken van, of het geven van raad met het oog op het begaan van een van de in de voorgaande letters bedoelde daden.
- g. het financieren van terrorisme: de verstrekking of verzameling van gelden en andere vermogensbestanddelen, op welke wijze ook, rechtstreeks of onrechtstreeks, met de bedoeling of wetende dat deze geheel of gedeeltelijk zullen worden gebruikt om strafbare feiten in de zin van de artikelen 1 tot en met 4 van Kaderbesluit 2002/475/JBZ van de Raad 13 juni 2002 inzake terrorismebestrijding te plegen⁹.

V. MAATREGELEN GERICHT OP HET VOORKOMEN EN BESTRIJDEN VAN VERBODEN GEDRAG

(A) Algemeen

11. In artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie is bepaald:
“De Unie en de lidstaten bestrijden fraude en alle andere onwettige activiteiten waardoor de financiële belangen van de Unie worden geschaad, met overeenkomstig dit artikel te nemen maatregelen die afschrikkend moeten werken en in de lidstaten, alsmede in de instellingen, organen en instanties van de Unie, een doeltreffende bescherming moeten bieden.”
12. Voorts is in de statuten van de EIB bepaald dat de Bank ervoor waakt dat haar gelden op de meest rationele wijze in het belang van de Gemeenschap worden aangewend.
13. In overeenstemming hiermee dient de Bank bij het verstrekken van leningen en garanties zodanige voorwaarden te stellen dat deze een doelmatige bescherming bieden tegen verboden gedrag en dat hiermee verboden gedrag wordt bestreden.
14. Met name de Aanbestedingsgids van de EIB bevat een aantal maatregelen dat gericht is op transparantie en integriteit tijdens de aanbestedingsfase van de EIB. Daarnaast dienen de financieringsovereenkomsten van de EIB in voldoende mate te waarborgen dat de Bank en andere bevoegde EU-instellingen gerechtigd zijn tot het uitvoeren van inspecties en toegang hebben tot gegevens.

(B) Vooronderzoek bij projectbeoordelingen en integriteit

⁹ PB L 164, 22.6.2002, pagina 3.

Hieronder vallen aanslagen op het leven van een persoon, met mogelijk een dodelijke afloop, ontvoering, het veroorzaken van grootschalige vernieling van staats- of regeringsvoorzieningen, het kapen van een luchtvaartuig, vaartuig of ander transportmiddel, het vervaardigen, bezitten, verwerven, vervoeren, leveren of gebruiken van kernwapens, biologische en chemische wapens, het laten ontsnappen van gevaarlijke stoffen of het veroorzaken van branden, overstromingen of ontploffingen, waardoor mensenlevens in gevaar worden gebracht, het verstoren of onderbreken van de toevoer van water (artikel 1), strafbare feiten met betrekking tot een terroristische groep (artikel 2), gekwalificeerde diefstal, afpersing of het valselijk opmaken van documenten (artikel 3) en uitlokking van, medeplichtigheid aan en poging tot het plegen van een strafbaar feit in de artikelen 1-3 (artikel 4).

15. De EIB hanteert een beleid dat gericht is op het kennen van de klant, en verricht daartoe vooronderzoek naar alle nieuwe tegenpartijen en alle nieuwe activiteiten, met als doel het opsporen van mogelijke overtredingen van wet- en regelgeving of integriteitsnormen. Dergelijke vooronderzoeken worden uit hoofde van de geldende procedures van de Bank uitgevoerd overeenkomstig de kernvoorwaarden van de richtlijnen tegen witwassen en financiering van terrorisme en vergelijkbare normen van internationale financiële instellingen.
16. De afdelingen binnen de EIB die belast zijn met het verstrekken van leningen en garanties vormen via hun projectbeoordelingen de eerste lijn van bescherming tegen verboden gedrag. Met hun kennis van de potentiële opdrachtgevers, geldnemers en de omstandigheden waaronder het project zal worden uitgevoerd, kunnen zij tijdens de projectbeoordelingsfase als eerste eventuele integriteitsproblemen signaleren. Wanneer zich tijdens de kredietbeoordelingsfase integriteitsproblemen voordoen, worden deze tijdig gemeld bij de dienst van de Chief compliance officer van de EIB.
17. De dienst van de Chief compliance officer is verantwoordelijk voor: i) het beoordelen van mogelijke wezenlijke overtredingen van wet- en regelgeving; ii) het aanwijzen van mogelijke oplossingen en risico beperkende maatregelen, indien beschikbaar; en iii) het tijdig melden van mogelijke overtredingen bij:
- het bestuur van de Bank, zodat dit een besluit kan nemen betreffende het al dan niet voortzetten van de zakelijke relatie; en, indien van toepassing,
 - de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB, zodat deze verder onderzoek kan doen overeenkomstig de hiervoor geldende procedures binnen de Bank.

Het in een zo vroeg mogelijk stadium opsporen van mogelijke overtredingen van wet- en regelgeving of integriteitsnormen stelt de Bank in staat om zakelijke relaties niet aan te gaan of bepaalde activiteiten niet uit te voeren, indien deze de EIB zouden kunnen blootstellen aan ernstige financiële en reputatierisico's. Hiermee is de algemene integriteit en transparantie van de economische omgeving van de Bank gediend.

(C) Kredietverlening binnen de EU

18. (i) De landen van de Europese Unie waarin de EIB kredietactiviteiten ontplooit, hebben wetgeving ter waarborging van transparantie en integriteit (onder andere tijdens de aanbestedingsfase, met name de Richtlijnen 2004/17/EG, 2004/18/EG en 89/665/EG en 92/13/EG).
- (ii) De aanbesteding van door de EIB gefinancierde EU-projecten dient aan de bovenvermelde Richtlijnen te voldoen, voor zover deze van toepassing zijn, en
- (iii) De Bank heeft daarom de plicht om de nodige onderzoeken uit te voeren en maatregelen te nemen ter voorkoming en bestrijding van verboden gedrag bij EIB-activiteiten, voor zover dit nodig is om te controleren of de geldende EU-wetgeving wordt nageleefd, en, indien van toepassing, in overeenstemming met de in artikel 325 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie gestelde eisen, om zodoende ervoor te waken dat haar gelden op de meest rationele wijze in het belang van de Gemeenschap worden aangewend¹⁰.

(D) Kredietverlening buiten de EU

19. (i) Hoewel de openbare aanbestedingsrichtlijnen van de EU buiten de Europese Unie niet gelden, stelt de Bank niettemin de eis dat, met inachtneming van de nodige

¹⁰ Zoals bepaald in de statuten van de EIB.

procedurele aanpassingen, aan de belangrijkste voorwaarden van deze richtlijnen wordt voldaan.

(ii) Om deze reden heeft de EIB een aantal belangrijke maatregelen ingevoerd om te waarborgen dat verboden gedrag volgens dezelfde normen en maatregelen als binnen de EU wordt voorkomen en bestreden. Deze staan hieronder vermeld.

20. In de Aanbestedingsgids van de EIB is als algemene regel voor de krediet- en garantieverlening buiten de EU de eis gesteld dat de desbetreffende inschrijvers/ondernemers een aan de opdrachtgever gericht 'integriteitsconvenant' ondertekenen, met daarin ook een verklaring dat de inschrijver/ondernemer en, indien van toepassing, de joint-venturepartners, vertegenwoordigers of onderaannemers die namens hen dan wel met hun medeweten of goedkeuring handelen of door hen gesteund worden, zich in verband met de aanbesteding dan wel met de uitvoering van de overeenkomst hebben onthouden van verboden gedrag, en dit zullen blijven doen.

21. Het integriteitsconvenant omvat ook verklaringen van de ondernemer met betrekking tot het bekendmaken van verboden gedrag, het recht op inspectie en de plicht tot het vastleggen van gegevens.

(E) Financieringsovereenkomsten

22. In de financieringsovereenkomsten van de Bank dienen bepalingen te worden opgenomen welke gericht zijn op het voorkomen en bestrijden van verboden gedrag.

(F) Controle bij de uitvoering van projecten

23. De door de medewerkers van de EIB na ondertekening van de toepasselijke financieringsovereenkomst(en) uitgevoerde projectcontroles zorgen ervoor dat het onderliggende door de EIB gefinancierde project volgens de planning wordt uitgevoerd en dat op de eventuele risico's naar behoren wordt gereageerd.

24. De dienst van de Chief compliance officer wordt regelmatig betrokken bij de controle tijdens de uitvoering van projecten. Dit is een belangrijk onderdeel van de doorlopende controle op de activiteiten van de Bank, welke gericht is op het opsporen van mogelijke overtredingen van wet- en regelgeving of integriteitsnormen die zich na de projectbeoordelingsfase mochten voordoen, waaronder, maar niet uitsluitend, reorganisaties en wisselingen van eigenaar.

25. Indien zich wezenlijke overtredingen van wet- en regelgeving of integriteitsnormen mochten voordoen, dan worden deze onverwijld aan de bestuurlijke organen van de Bank gemeld, opdat deze tot de meest geschikte aanpak kunnen besluiten en specifieke aanbevelingen kunnen doen voor eventuele oplossingen en, voor zover mogelijk, maatregelen kunnen treffen ter beperking van de risico's.

26. Naast de reguliere projectcontroles mag de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB een proactieve integriteitstoets uitvoeren. De toets is gericht op het:

- (i) vroegtijdig voorkomen en opsporen van verboden gedrag;
- (ii) vaststellen of de contractueel vastgelegde afspraken worden nageleefd;
- (iii) waarborgen dat de middelen van de EIB worden aangewend overeenkomstig de beoogde doelstelling(en); en
- (iv) doen van aanbevelingen voor de verbetering van beleidslijnen, procedures en controles waarmee de mogelijkheden voor verboden gedrag bij bestaande en toekomstige projecten worden beperkt.

De afdeling Fraudeonderzoek van de EIB bepaalt zelfstandig, door middel van een uitgebreide risicobeoordeling, welke projecten aan deze proactieve toets worden onderworpen. De toets houdt in dat de desbetreffende projecten worden onderworpen aan een diepgaand onderzoek, gericht op het opsporen van mogelijke aanwijzingen van verboden gedrag.

(G) Sancties en maatregelen die de Bank kan treffen

(a) Contractuele maatregelen

27. De financieringsovereenkomsten van de EIB dienen bepalingen te bevatten die passende oplossingen bieden bij overtreding van wet- en regelgeving of integriteitsnormen. Passende oplossingen zijn onder andere de mogelijkheid tot het opschorten van uitkeringen of de vervroegde aflossing van (een deel van) de lening.
28. De Bank neemt voorts juridische maatregelen om op ongeoorloofde wijze aangewende middelen terug te vorderen, voor zover van toepassing.

(b) Sancties en maatregelen bij aanbestedingen

29. (i) Voorts, indien is komen vast te staan dat een aan een EIB-project verbonden partij tijdens de aanbestedings- of uitvoeringsfase van een project betrokken is geweest bij verboden gedrag, mag de Bank:
- a. passende maatregelen nemen om de gevolgen van het verboden gedrag aan te pakken;
 - b. de desbetreffende aan het EIB-project verbonden partij uitsluiten bij de toewijzing van het project; en/of
 - c. de verklaring van geen bezwaar voor toewijzing van de overeenkomst onthouden en passende contractuele maatregelen treffen, waaronder het opschorten of opzeggen van de overeenkomst, tenzij het verboden gedrag naar het oordeel van de Bank naar tevredenheid is aangepakt.

(ii) Voor projecten binnen de EU geldt tevens dat overeenkomstig art. 45.1 van Richtlijn 2004/18/EG en art. 54.4 van Richtlijn 2004/17/EG, iedere kandidaat of inschrijver die bij onherroepelijk vonnis is veroordeeld wegens, bij de opdrachtgever bekende, deelname aan een criminele organisatie, corruptie, fraude, of het witwassen van geld (het financieren van terrorisme is later aan deze lijst toegevoegd¹¹), voor een periode die afhankelijk is van de ernst van het strafbaar feit wordt uitgesloten van deelname aan door de Bank gefinancierde projecten.

(c) Uitsluitingsmechanisme van de EIB

30. Een persoon of entiteit waarvan wordt vastgesteld dat deze betrokken is geweest bij verboden gedrag, mag overeenkomstig de bepalingen en procedures van het uitsluitingsmechanisme van de EIB worden uitgesloten van deelname aan door de EIB gefinancierde projecten of activiteiten (waaronder krediet- en garantieverlening).
31. Uit hoofde van het EIB-uitsluitingsmechanisme sluit de EIB deelname aan door de EIB gefinancierde projecten of activiteiten door een persoon of entiteit uit indien deze is opgenomen in de Centrale Gegevensbank van uitsluitingen van de Europese Commissie.
32. Het uitsluitingsmechanisme van de EIB bevat een bepaling op grond waarvan de EIB afspraken mag maken met een persoon of entiteit die betrokken zou zijn geweest bij

¹¹ Zie Richtlijnen 2005/60 en 2006/70.

verboden gedrag. Via dergelijke afspraken kan de zaak tegen deze persoon of entiteit (geheel of gedeeltelijk) worden geschikt op basis van de voorwaarden die worden vastgelegd in een schikkingsovereenkomst tussen de Bank en de betrokken partij(en).

(H) Maatregelen betreffende de inleen- en treasuryactiviteiten van de EIB

33. De EIB heeft maatregelen getroffen, waaronder de volgende, ter voorkoming en bestrijding van verboden gedrag bij haar treasury- en inleenactiviteiten:
- a. Vooronderzoek aangaande de tegenpartijen bij treasury- en inleenactiviteiten, in samenwerking met de interne diensten en de dienst van de Chief compliance officer, zulks in overeenstemming met de geldende procedures van de Bank;
 - b. Van alle nieuwe producten wordt de naleving van wet- en regelgeving of integriteitsnormen getoetst door het Comité nieuwe producten, waarin vertegenwoordigers van de dienst van de Chief compliance officer en alle andere betrokken diensten zitting hebben;
 - c. De treasuryactiviteiten worden uitgevoerd in overeenstemming met de beginselen van de Internationale code ('de modelcode') zoals opgesteld door de ACI-Financial Markets Association;
 - d. De treasury- en inleenactiviteiten worden uitsluitend aangegaan met tegenpartijen met een goede staat van dienst, en met inachtneming van strikte regels voor de naleving van wet- en regelgeving. Deze tegenpartijen (o.a. de leadmanagers die door het hoger management volgens de geldende regels zijn goedgekeurd en bevoegd verklaard) worden door het Directoraat Risicobeheer permanent gevolgd en waar nodig door de dienst van de Chief compliance officer beoordeeld;
 - e. De treasury- en inleenactiviteiten (waaronder prijsstellingen) worden vastgelegd, telefoongesprekken worden opgenomen, en het volume van de transacties met iedere tegenpartij wordt nauwlettend gevolgd en regelmatig gecontroleerd, zowel intern middels het Interne controlekader (ICF), als extern;
 - f. Bij portefeuillebeleggingen, die gekoppeld zijn aan resultaatmetingen, worden alle van tegenpartijen in verband met een transactie verkregen prijzen vastgelegd en voor controledoeleinden bewaard;
 - g. Bij het inkopen van EIB-schulden op de markt worden prijzen overeenkomstig de interne verrekenprijzen vastgesteld en handelt de EIB uitsluitend op basis van tegenverzoeken, zonder dat zij bestaande schuldposities actief opspoort om deze te kunnen inkopen; en
 - h. De EIB zorgt voor een strikte functiescheiding tussen de front- en backoffices en een onafhankelijke controle van prijsstellingsvoorwaarden door het Directoraat Risicobeheer.

(I) Maatregelen ten aanzien van bestuurders en medewerkers van de EIB

34. De dienst van de Chief compliance officer van de EIB is onder meer verantwoordelijk voor de uitvoering van de gedragscode voor medewerkers¹² en de gedragscode voor directieleden met betrekking tot onderwerpen die niet binnen het mandaat van de commissie ethiek en compliance¹³ vallen.
35. **Gedragscodes voor bestuurders en medewerkers van de EIB:** bestuurders en medewerkers van de EIB dienen zich te houden aan de gedragsregels en ethische normen zoals vastgelegd in de voor hen geldende gedragscodes¹⁴, waaronder de regels inzake verboden gedrag. Het niet naleven van deze regels leidt ertoe dat de desbetreffende bestuurders en medewerkers van de EIB overeenkomstig de voor deze

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

¹³ De bevoegdheden van de commissie ethiek en compliance is voor wat betreft de directieleden van de EIB vastgelegd in de geldende gedragscode: http://www.eib.org/attachments/thematic/code_conduct_MC_en.pdf

¹⁴ De bepalingen van de Gedragscode voor medewerkers van de EIB gelden evenzeer voor ondernemers en adviseurs, overeenkomstig de voorwaarden van hun contracten.

bestuurders en medewerkers geldende regels kunnen worden onderworpen aan disciplinaire of strafrechtelijke vervolging.

36. **Het Integriteitsbeleid van de EIB en het EIB-Handvest voor Compliance**¹⁵: op grond hiervan dienen bestuurders en medewerkers van de EIB zich te houden aan de binnen de EIB geldende regels, waaronder het naleven van de geldende nationale wet- en regelgeving.

VI. MELDPLICHT VERMEEND VERBODEN GEDRAG

(A) Meldplicht voor medewerkers van de EIB

37. Het klokkenluidersbeleid van de EIB¹⁶ biedt een volledig kader waarbinnen medewerkers vermeend verboden gedrag kunnen melden.
38. Op grond van het klokkenluidersbeleid en de gedragscode voor medewerkers zijn medewerkers van de EIB verplicht, zodra zij zulks vernemen, melding te doen van vermoedelijke gevallen van onwettig gedrag die zich voordoen bij de activiteiten van de Bank, van ernstig wangedrag of een ernstige overtreding van de regels of de beleids- en richtlijnen van de Bank, of van enig handelen dat schadelijk is of zou kunnen zijn voor de missie of reputatie van de Bank.

(B) Meldplicht voor aan EIB-projecten verbonden partijen

39. Geldnemers zijn verplicht de Bank op de hoogte te stellen van feiten of informatie betreffende mogelijk verboden gedrag.
40. Uit hoofde van het door hen te tekenen integriteitsconvenant zijn inschrijvers, ondernemers, onderaannemers, leveranciers en adviseurs verplicht aan de opdrachtgever melding te doen van iedere vorm van verboden gedrag die ter kennis mocht komen van enig persoon binnen hun organisatie die verantwoordelijk is voor de naleving van de bepalingen van het convenant.

(C) Wijze van melden

41. Indien medewerkers van de EIB, aan EIB-projecten verbonden partijen, overige tegenpartijen en partners, of burgers vermoedens van verboden gedrag hebben, dan dienen zij deze uit hoofde van dit beleid te melden bij de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB, die de ontvangst van de melding zal bevestigen. De vermoedens kunnen worden gemeld:
- per brief¹⁷;
 - per e-mail aan investigations@eib.org;
 - via een formulier, te downloaden van de EIB-website¹⁸;
 - telefonisch (+352 4379 87441); of
 - per fax (+352 4379 64 000).¹⁹

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

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

¹⁷ Het hoofd van de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB, Europese Investeringsbank, 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxemburg

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

¹⁹ Vermeend verboden gedrag kan ook rechtstreeks worden gemeld aan het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF). Contactgegevens voor het OLAF zijn te vinden op:

http://ec.europa.eu/anti_fraude/contacts/index_en.htm. Zakenpartners kunnen, indien toepasselijk, ook hun gebruikelijke contactpersonen binnen de EIB vragen hen in contact te brengen met de afdeling Fraudeonderzoek.

(D) Onafhankelijke klachtenprocedure

42. Behalve op de procedure bij vermoedens van verboden gedrag kan beroep worden gedaan op de EIB-Klachtenregeling, uit hoofde waarvan iedere persoon of groep die meent met een geval van wanbeheer binnen de EIB-Groep te maken te hebben, een klacht kan indienen bij de secretaris-generaal van de EIB²⁰.

(E) Bescherming van medewerkers en externe indieners van klachten

43. Alle meldingen van vermeend verboden gedrag worden door de EIB met strikte vertrouwelijkheid behandeld (met inachtneming van alinea's 55 en 56 hierna); deze mogen ook anoniem worden gedaan.

44. In geval van een melding door een medewerker van de EIB zorgt de Bank er op grond van de gedragscode voor medewerkers en het klokkenluidersbeleid voor, dat meldingen van vermeend wangedrag die te goeder trouw door medewerkers worden gedaan vertrouwelijk worden behandeld, en dat deze medewerkers de steun en bescherming van de Bank genieten.

VII. BEGINSELEN VOOR HET VERRICHTEN VAN ONDERZOEKEN²¹

(A) Bevoegdheid tot het verrichten van onderzoeken

45. Het Inspectoraat-generaal van de EIB werkt via de afdeling Fraudeonderzoek in volle openheid nauw samen met OLAF, en is verantwoordelijk voor:

- a. het in behandeling nemen van meldingen van verboden gedrag waarbij activiteiten, bestuurders of medewerkers van de EIB betrokken mochten zijn;
- b. het onderzoeken van dergelijke gevallen en het direct samenwerken met OLAF, ter bevordering van de door OLAF uitgevoerde onderzoeken; en
- c. het rapporteren van de bevindingen aan de President, OLAF en het Comité ter controle van de boekhouding, dat met het toezicht belast is, alsmede aan iedere andere medewerker die hiervan op de hoogte dient te worden gesteld.

46. Bij het verrichten van interne onderzoeken naar vermeend verboden gedrag die betrekking hebben op bestuurders of medewerkers van de EIB, waaruit mogelijk disciplinaire of strafrechtelijke maatregelen volgen, verzoekt OLAF om de medewerking van de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB, tenzij hiermee volgens OLAF de voortgang van het onderzoek zou worden belemmerd. Voor gevallen die onverwijld een reactie behoeven, kan de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB in overleg met OLAF de

²⁰ Met wanbeheer wordt bedoeld op een slecht of falend bestuur. Hiervan is sprake indien de EIB-Groep zich niet houdt aan de toepasselijke wetgeving en/of de geldende beleidslijnen, standaarden en procedures, de beginselen van behoorlijk bestuur niet naleeft dan wel mensenrechten schendt. Voorbeelden van het niet naleven van de beginselen van behoorlijk bestuur, zoals vastgesteld door de Europese Ombudsman, zijn: bestuurlijke onregelmatigheid, onbillijkheid, discriminatie, machtsmisbruik, gebrek aan antwoord, weigering om informatie te verstrekken en onnodige vertraging. Wanbeheer kan ook betrekking hebben op de milieueffecten dan wel de sociale gevolgen van de activiteiten van de EIB-Groep en op de beleidslijnen van de EIB inzake de projectcyclus en andere EIB-aangelegenheden. De link naar het beleid is:

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

²¹ Dit hoofdstuk bevat de procedures voor onderzoek naar verboden gedrag, welke via de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB door het Inspectoraat-generaal worden uitgevoerd in overeenstemming met en met inachtneming van Verordeningen 1073/1999/EG en 1074/1999/Euratom inzake onderzoeken verricht door het Europees Bureau voor fraudebestrijding (OLAF), inclusief de interpretatie daarvan door het Europese Hof van Justitie in zijn uitspraak van 10 juli 2003 (C-15/00, Europese Commissie vs. EIB), en het besluit van de Raad van Gouverneurs van 27 juli 2004 betreffende de samenwerking van de EIB met OLAF. Vermeende gevallen van witwassen van geld en terrorismefinanciering worden onderzocht door de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB, in nauwe samenwerking met de dienst van de Chief compliance officer.

maatregelen treffen die noodzakelijk zijn voor het onderzoek, en vooral voor het behoud van bewijsmateriaal.

(B) Onafhankelijkheid

47. De afdeling Fraudeonderzoek van de EIB geniet volledige onafhankelijkheid bij de uitoefening van haar verantwoordelijkheden. Met inachtneming van het mandaat van OLAF heeft het hoofd van de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB de volledige bevoegdheid om, zonder hiervan vooraf melding te hoeven doen of toestemming te hoeven verkrijgen en zonder de tussenkomst van enige andere persoon of entiteit, ieder onderzoek in te stellen dat binnen het mandaat van de afdeling valt, dit onderzoek uit te voeren en af te ronden, en hierover te rapporteren.

(C) Beroepsnormen

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

49. Deze onderzoeken zullen met name worden verricht in overeenstemming met de procedures voor het verrichten van onderzoeken door het Inspectoraat-generaal van de EIB (ook "Onderzoeksprocedures").

(D) Toegang van de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB en OLAF tot gegevens

50. Bestuurders en medewerkers van de EIB dienen onverwijld, volledig, doelmatig en volgens de aanwijzingen van de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB mee te werken met de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB en OLAF, onder andere door het beantwoorden van vragen en het voldoen aan verzoeken om gegevens en bescheiden.

51. Ter uitvoering van een onderzoek hebben de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB en OLAF volledige toegang tot alle betrokken medewerkers van de EIB en de binnen de EIB bestaande informatie, documentatie en gegevens, waaronder elektronische data, zulks in overeenstemming met de van toepassing zijnde procedures.

52. De afdeling Fraudeonderzoek van de EIB en OLAF hebben het recht de boeken en bescheiden te bestuderen en te kopiëren van de relevante aan EIB-projecten verbonden partijen of andere tegenpartijen en partners van de EIB.

53. De Bank mag afspraken maken met wetshandavingsinstanties of vergelijkbare instanties, ter bevordering van de uitwisseling van gegevens in gevallen van vermeend verboden gedrag waarbij een gemeenschappelijk belang is gediend, zulks met inachtneming van de geldende bepalingen omtrent bescherming van gegevens.

54. Evenzo mag de Bank verzoeken om, wanneer zulks in het belang van de Bank wordt geacht, als medepartij op te treden in rechtszaken die raakvlakken hebben met haar onderzoeken, met name indien de Bank hiermee de beschikking krijgt over een grotere hoeveelheid gegevens en bewijzen inzake vermeend verboden gedrag.

(E) Vertrouwelijkheid

55. Op grond van de regels van de Bank inzake toegang tot informatie worden alle tijdens een onderzoek verzamelde en geproduceerde gegevens en documenten welke niet reeds in het publieke domein beschikbaar zijn, met strikte vertrouwelijkheid behandeld. De vertrouwelijkheid van de verzamelde gegevens dient zowel in het belang van de betrokkenen als van de integriteit van het onderzoek te worden gerespecteerd.
56. Met name dient de vertrouwelijkheid van de identiteit van de partij die het onderwerp is van het onderzoek, alsmede van de getuigen en de informanten tijdens het onderzoek, te worden gerespecteerd, mits zulks niet in strijd is met het belang van het onderzoek.
57. Deze gegevens en documenten worden door de afdeling Fraudeonderzoek schriftelijk bekend gemaakt, uitsluitend aan die personen of entiteiten die bevoegd zijn deze te ontvangen dan wel hiervan op de hoogte dienen te worden gesteld.

(F) Rechten van bestuurders en medewerkers van de EIB

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

VIII. GEGEVENSBESCHERMING

61. Binnen het kader van dit beleid wordt de verwerking van persoonsgegevens beheerd overeenkomstig de beginselen en regels van de voor de Bank geldende regelingen²² en de relevante adviezen van de Europese toezichthouder voor gegevensbescherming.
62. De betrokken personen hebben het recht op toegang tot de hen betreffende gegevens, en mogen deze verbeteren en (onder bepaalde omstandigheden) blokkeren door contact op te nemen met de verantwoordelijke voor de verwerking²³. De betrokken personen mogen tevens bij de Europese toezichthouder voor gegevensbescherming²⁴ een verzoek indienen om te controleren of de rechten uit hoofde van de geldende bepalingen zijn nageleefd.

IX. DISCIPLINAIRE MAATREGELEN

63. De President van de Bank besluit in overeenstemming met de bepalingen van de artikelen 38-40 van het personeelsreglement tot de meest geschikte en proportionele te nemen maatregelen, rekening houdend met de ernst van het strafbaar feit en eventuele verzwarende en/of verzachtende omstandigheden.
64. Indien een bestuurder van de EIB wordt beschuldigd, stelt de President, of, indien van toepassing, het Comité ter controle van de boekhouding, het bevoegde besluitvormingsorgaan binnen de Bank op de hoogte.
65. Ieder besluit omtrent het opheffen van immuniteit in verband met een intern onderzoek dient te worden genomen in overeenstemming met het Protocol betreffende de voorrechten en immuniteiten van de Europese Gemeenschappen²⁵.

X. VERWIJZINGEN EN MEDEWERKING MET ANDERE INSTELLINGEN

(a) Nationale autoriteiten

66. De afdeling Fraudeonderzoek van de EIB mag gevallen van vermeend verboden gedrag voor nader onderzoek en/of strafrechtelijke vervolging verwijzen naar nationale autoriteiten binnen en/of buiten de EU en verdere assistentie verlenen indien daarom wordt gevraagd. Echter, in gevallen die door OLAF zijn onderzocht, verstuurt het Bureau zijn eindverslag naar de bevoegde autoriteiten, voor zover dit van toepassing is.
67. Indien door een nationale autoriteit een onderzoek wordt ingesteld naar vermeend verboden gedrag waarbij mogelijk EIB-financiering betrokken is, neemt de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB in overleg met de diensten contact op met nationale autoriteiten en verleent zij passende medewerking.
68. Ingeval een onderzoek wordt ingesteld door justitiële, wethandhavings-, overheids-, gerechtelijke of belastingautoriteiten, mag de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB

²² Met name Verordening (EG) nr. 45/2001 van het Europees Parlement en de Raad van 18 december 2000 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de communautaire instellingen en organen en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (Publicatieblad L8/1 van 12 januari 2001).

²³ De verantwoordelijke voor de verwerking kan worden bereikt op het volgende adres: investigations@eib.org

²⁴ www.edps.europa.eu

²⁵ <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:12006E/PRO/36:EN:HTML> (zie de artikelen 18, 19 en 22).

besluiten te wachten op de resultaten van dit onderzoek en een kopie van de bevindingen opvragen alvorens verdere stappen te ondernemen.

(b) Internationale organisaties

69. Met inachtneming van de regels en procedures van de Bank omtrent het openbaar maken van informatie en de bescherming van gegevens, mag de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB medewerking verlenen en haar bevindingen en/of relevante gegevens verstrekken aan de onderzoeksfuncties van andere IFI's.
70. Evenzo mag de afdeling Fraudeonderzoek van de EIB haar medewerking verlenen aan andere internationale organisaties en instanties waar het gaat om vermeend verboden gedrag.

XI. DIVERSEN

71. De afdeling Fraudeonderzoek van de EIB maakt een jaarverslag op betreffende de verrichte onderzoeken, waarin in algemene bewoordingen de activiteiten van het voorgaande jaar worden omschreven. Voorafgaande aan de publicatie op de website van de Bank wordt dit verslag voorgelegd aan de Raad van Bewind en aan het Comité ter controle van de boekhouding.
72. Het beleid wordt regelmatig formeel getoetst. De EIB vermeldt op haar website een adres waaraan opmerkingen kunnen worden gericht (infodesk@eib.org).
73. Het beleid wordt bijgewerkt in aansluiting op:
- a. wijzigingen in EU-wetgeving, zoals richtlijnen, etc.;
 - b. afspraken tussen IFI's, en internationale beste praktijken;
 - c. wijzigingen in de beleidslijnen en procedures binnen de EIB; en
 - d. overige wijzigingen welke door de EIB als noodzakelijk en relevant worden beschouwd.



Contacten

Voor algemene informatie kunt u
contact opnemen met:

Informatiepunt

☎ +352 4379-22000

☎ +352 4379-62000

✉ info@eib.org

Europese Investeringsbank

98-100, boulevard Konrad Adenauer

L-2950 Luxembourg

☎ +352 4379-1

☎ +352 437704

www.eib.org