

Az EBB csoport csalásellenes irányelve

Az Európai Beruházási Bank Csoport tevékenységeit érintő tiltott magatartás megelőzéséről és az attól való visszatartásról szóló irányelv



Európai
Beruházási
Bank Csoport

Az EBB csoport csalásellenes irányelve

Az Európai Beruházási Bank Csoport tevékenységeit érintő tiltott magatartás megelőzéséről és az attól való visszatartásról szóló irányelv

2021. augusztus 5.

Az EBB csoport nem tűri meg a tiltott magatartást (azaz a megvesztegetést, a csalást, az összejátszást, a kényszer alkalmazását, az igazságszolgáltatás akadályozását, az EBB csoport létesítményein belüli lopást, az EBB csoport erőforrásaival és eszközeivel való visszaélést, a pénzmosást és a terrorizmus finanszírozását) tevékenységei, illetve működése során.

A tiltott magatartás állítólagos eseteivel kapcsolatos bejelentések befogadása, értékelése és – adott esetben – kivizsgálása a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának hatáskörébe tartozik¹. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztályához fordulhatnak:

- e-mailben az investigations@eib.org címen;
- telefonon (+352 4379 87441);
- a bejelentésre szolgáló úrlapon, amely az EBB weboldalán érhető el²;
- levélben³.

Fordulhatnak továbbá közvetlenül az Európai Ügyészséghez (EPPO) és/vagy az Európai Csalás Elleni Hivatalhoz (OLAF)⁴.

¹ A pénzmosásra és a terrorizmus finanszírozására vonatkozó bejelentéseket a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya az EBB csoport illetékes megfelelési funkciójával szoros együttműködésben vizsgálja meg. A vonatkozó értékelések és vizsgálatok eredményeit megosztják az EBB és az EBA megfelelési vezetőivel, összhangban az EBB csoport pénzmosás, illetve terrorizmusfinanszírozás elleni (AML/CFT) keretével.

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

³ The Head of the Inspectorate General Investigations Division, European Investment Bank (A Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának vezetője, Európai Beruházási Bank), 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg.

⁴ A 2017. október 12-i (EU) 2017/1939 rendelettel összhangban az Európai Ügyészség felel azért, hogy az Unió pénzügyi érdekeit sértő bűncselekményekben nyomozzon, vádhatósági eljárást folytasson le, és az érintett tagállamok illetékes nemzeti bíróságai előtt vádat emeljen. További információk: <https://www.eppo.europa.eu/>
Az OLAF igazgatási vizsgálatokat folytat le az EU pénzügyi érdekeinek védelme érdekében, és az uniós intézmények, szervek, hivatalok vagy ügynökségek, illetve az érintett tagállamok illetékes hatóságai által kezdeményezendő fegyelmi, közigazgatási, pénzügyi és bírósági eljárásra irányuló ajánlásokat adhat ki, a Bizottság 1999. április 28-i határozatával és a 883/2013/EU, Euratom rendelettel összhangban. További információk: https://ec.europa.eu/anti-fraud/home_hu

Az EBB csoport csalásellenes irányelve

© Európai Beruházási Bank, 2021.

Minden jog fenntartva.

A jogokkal és az engedélyezéssel kapcsolatban valamennyi kérdés a publications@eib.org címre küldendő.

Az EBB tevékenységeivel kapcsolatos további információkért kérjük, keresse fel weboldalunkat: www.eib.org. Kapcsolatba léphet az InfoDesk-szolgálatunkkal is: info@eib.org.

Kiadó: Európai Beruházási Bank.

FSC® papírra nyomtatva.

Tartalomjegyzék

1	Preambulum.....	2
2	Alapelvek	3
3	Fogalom meghatározások.....	4
4	Az irányelv hatálya	5
5	Intézkedések a tiltott magatartás megelőzésére és az attól való visszatartásra	6
(A)	Általános elvek.....	6
(B)	A műveleti ciklus során alkalmazandó intézkedések	7
(a)	A műveletek értékelése és feddhetetlenségi átvilágítás	7
(b)	Finanszírozási megállapodások.....	7
(c)	Az EBB projektbeszerzésére alkalmazandó intézkedések	8
(d)	A műveletek megvalósításának nyomon követése.....	9
(C)	Az EBB csoport treasury- és hitelfelvételi tevékenységeire vonatkozó intézkedések	9
(D)	A vállalati beszerzésre és a technikai segítségnyújtásra vonatkozó intézkedések.....	10
(E)	A működési kockázatok kezelésére vonatkozó intézkedések	10
(F)	Az EBB csoport irányító testületeinek tagjaira és munkavállalóira vonatkozó intézkedések	11
(G)	Az EBB csoport rendelkezésére álló jogorvoslatok.....	11
(a)	Szerződésben rögzített jogorvoslati lehetőségek	11
(b)	Projektbeszerzéssel kapcsolatos jogorvoslatok.....	11
(c)	Vállalati beszerzéssel és technikai segítségnyújtással kapcsolatos szerződéses jogorvoslati lehetőségek..	12
(d)	Az EBB csoport kizárási eljárása.....	12
(e)	Az EBB csoport irányító testületeinek tagjaira és munkavállalóira vonatkozó jogorvoslati lehetőségek.....	12
6	A tiltott magatartás felderítését célzó intézkedések	13
(A)	Felderítés bejelentési kötelezettségek révén	13
(a)	Az EBB csoport irányító testületeinek tagjaira és munkavállalóira vonatkozó bejelentési kötelezettségek	13
(b)	A műveleti partnerek bejelentési kötelezettsége.....	13
(c)	A bejelentés módja	14
(d)	Független panasztételi eljárások	14
(e)	A panaszosok védelme	14
(B)	Proaktív felderítés.....	15
7	A vizsgálatok végrehajtásának elvei.....	15
(A)	Jogosultság a vizsgálat lefolytatására.....	15
(B)	Függetlenség	16
(C)	Szakmai követelmények	16
(D)	A Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának, az EPPO-nak és az OLAF-nak az információkhoz való hozzáférése	17
(E)	Titoktartás	17
(F)	Az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói számára biztosított jogok	18
8	Adatvédelem	18
9	Más intézmények elé terjesztés, segítségnyújtás más intézményeknek.	19
(A)	Nemzeti hatóságok	19
(B)	Nemzetközi szervezetek	19
10	Záró rendelkezések.....	19

1 Preambulum

1. Ez a dokumentum rögzíti az Európai Beruházási Bank („EBB” vagy „a Bank”) és az Európai Beruházási Alap („EBA” vagy „az Alap”), a továbbiakban „az EBB csoport” irányelvét az EBB csoport tevékenységei során a megvesztegetés, a csalás, az összejátszás, a kényszer alkalmazása, az igazságszolgáltatás akadályozása, az EBB csoport létesítményein belüli lopás, az EBB csoport erőforrásaival és eszközeivel való visszaélés, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása (együttesen: „tiltott magatartás”) megelőzésére és az attól való visszatartásra vonatkozóan. Felváltja az EBB 2013. szeptember 17-i csalásellenes irányelvét és az EBA 2015. március 9-i csalásellenes irányelvét.
2. Az EBB csoport csalásellenes irányelvének jogalapja és az EBB csoport vizsgálati jogköre az alábbiakból fakad:
 - (i) az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 325. cikke;
 - (ii) az EBB alapokmányának 18. cikke, valamint az EBA alapokmányának 2. és 28. cikke;
 - (iii) a 2018. július 18-i (EU, Euratom) 2018/1046 rendelet; és
 - (iv) az EBB kormányzótanácsának 2004. július 27-i határozata az EBB és az OLAF együttműködéséről.
3. A Római Szerződéssel megalapított EBB az Európai Unió („EU”) finanszírozó szerve. Az EBA-t 1994-ben hozták létre az EU (akkoriban Európai Közösségek) szerveként az EBB kormányzótanácsának határozatával, az EBB alapokmányának módosítását követően. Az EBB és az EBA az uniós jogi keretnek megfelelően működik, és tevékenységeiket az EBB, illetve az EBA alapokmánya szabályozza.
4. Az EBB csoport elkötelezett annak biztosítása mellett, hogy a rendelkezésére álló források a tervezett célokra kerüljenek felhasználásra. Ebben az összefüggésben az EBB csoport arra törekszik, hogy tevékenységeiben és műveleteiben ne forduljon elő tiltott magatartás.
5. Következésképpen az EBB csoport mindent elkövet annak érdekében, hogy megelőzze és visszatartsa a tiltott magatartást, és amennyiben az valahol előfordul, időben és gyorsan kezelje a problémát. Ennek érdekében vizsgálati eljárásrendet kell kidolgozni.
6. Uniós szervekként az EBB-nek és az EBA-nak védeniük kell az Európai Unió pénzügyi érdekeit, és hatékony intézkedéseket kell végrehajtaniuk a csalás és minden egyéb, az EU pénzügyi érdekeit sértő jogellenes tevékenység ellen. Ennek érdekében az EBB csoport részletes szabályozási keretere támaszkodik, amelynek részét képezi ez az irányelv. Az EBB emellett az EBB alapokmányában foglaltaknak megfelelően a legjobb banki gyakorlatot alkalmazza⁵. Az EBA alapokmányának megfelelően az Alap tevékenységei a hatékony és eredményes banki elvekre és egyéb hatékony és eredményes kereskedelmi elvekre és gyakorlatokra épülnek⁶.
7. Irányelveinek és eljárásainak a nemzetközi gyakorlattal való összehangolására törekedve az EBB csoport figyelembe veszi az alábbiakban rögzített elveket: i. az Egyesült Nemzetek Szervezetének Korrupció Elleni Egyezménye⁷; ii. a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezetnek a

⁵ Az EBB alapokmánya 12. cikkének (1) bekezdése, https://www.eib.org/attachments/general/statute/eib_statute_2020_03_01_en.pdf

⁶ Az EBA alapokmánya 2. cikkének (3) bekezdése, https://www.eif.org/news_centre/publications/statutes.htm

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

nemzetközi kereskedelmi ügyletekben a külföldi hivatalos személyek megvesztegetése elleni küzdelemről szóló egyezménye⁸; iii. az Európa Tanács büntetőjogi egyezménye a korrupcióról⁹; iv. a Pénzügyi Akciócsoport ajánlásai¹⁰; valamint v. a Nemzetközi Pénzügyi Intézmények Korrupcióellenes Akciócsoportjának Egységes Keretmegállapodása¹¹.

8. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya az EBB csoport ezen irányelve alkalmazásában a csoport érdekében eljáró központi részleg.

2 Alapelvek

9. Az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói, műveleti partnerei, szerződő felei és partnerei (meghatározásukat lásd alább a 13. pontban) az EBB csoporttal összefüggő összes tevékenységük során kötelesek feddhetetlen magatartást tanúsítani és a legjobb teljesítményt nyújtani. Az EBB csoport nem tűri a tiltott magatartást tevékenységei során.
10. i. Minden gyanús tiltott magatartást haladéktalanul jelenteni kell a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának értékelés céljából; amennyiben relevánsnak ítélik meg, az esetet alaposan és tisztességesen kivizsgálják; azokat, akikről megállapítják, hogy tiltott magatartásban vettek részt, az alkalmazandó irányelveknek és eljárásoknak megfelelően megbüntetik; meghozzák továbbá a megfelelő jogi lépéseket a szabálytalanul felhasznált források visszafizettetése érdekében;
- (ii) az EBB csoport a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának bevonásával kivizsgálja az EBB csoporttal kapcsolatosan a tiltott magatartásra vonatkozó bejelentéseket;
- (iii) a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya szoros együttműködést folytat az Európai Csalás Elleni Hivatallal¹²; és
- (iv) az EBB csoport a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya révén segíti és támogatja az Európai Ügyészség (EPPO) nyomozásait és vádhatósági eljárásait is, összhangban a lojális együttműködés elvével¹³.

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

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

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

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

¹² A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya és az OLAF közötti együttműködés részletes keretét az OLAF, az EBB és az EBA közötti igazgatási megállapodás rögzíti.

¹³ A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya és az EPPO közötti együttműködés részletes keretét az EPPO, az EBB és az EBA közötti munkamegállapodás rögzíti.

3 Fogalommeghatározások

11. Ennek az irányelvnek az alkalmazása során tiltott magatartás a korrupció, a csalás, a kényszer alkalmazása, az összejátszás, az EBB csoport létesítményein belüli lopás, az igazságszolgáltatás akadályozása, az EBB csoport erőforrásaival és eszközeivel való visszaélés, a pénzmosás, valamint a terrorizmus finanszírozása, az alábbi meghatározások szerint:¹⁴
- Korrupció:** értékkel bíró bármely dolog közvetett vagy közvetlen felajánlása, juttatása, elfogadása vagy kikényszerítése a másik fél cselekményeinek tisztességtelen befolyásolása érdekében.
 - Csalás:** bármely szándékosan vagy gondatlanságból elkövetett cselekmény vagy mulasztás, ideértve a tények olyan hamis beállítását is, amely mást szándékosan vagy gondatlanságból téveszt meg pénzügyi vagy más előnyök megszerzése vagy kötelezettség elkerülése érdekében¹⁵.
 - Kényszer alkalmazása:** közvetett vagy közvetlen károkozás vagy bántalmazás, vagy az azokkal fenyegetés, bármely fél vagy a fél tulajdonának vonatkozásában a fél tisztességtelen befolyásolása érdekében.
 - Összejátszás:** két vagy több fél tisztességtelen céllal kötött egyezsége, többek között más tisztességtelen befolyásolása érdekében.
 - Az EBB csoport létesítményein belüli lopás:** más tulajdonának illetéktelen elvétele az EBB csoport létesítményein belül^{16 17}.
 - Az igazságszolgáltatás akadályozása**¹⁸: a) a vizsgálat szempontjából lényeges bizonyíték megsemmisítése, meghamisítása, megváltoztatása vagy elrejtése, vagy hamis nyilatkozatok tétele a nyomozóknak a vizsgálat akadályozása céljából; b) valamely fél megfenyegetése, zaklatása vagy megfélemlítése annak érdekében, hogy ne hozza nyilvánosságra a vizsgálat szempontjából lényeges ügyekre vonatkozó ismereteit, illetve hogy álljon el a vizsgálat lefolytatásától; vagy c) az EBB csoport szerződésben rögzített ellenőrzési, vizsgálati vagy betekintési jogai gyakorlásának akadályozása.
 - Az EBB csoport forrásaival és eszközeivel való visszaélés:** bármilyen, szándékosan vagy gondatlanul elkövetett jogellenes tevékenység az EBB csoport forrásainak vagy eszközeinek használata során.

A pénzmosást és a terrorizmus finanszírozását a következőképpen határozzák meg a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló, időnként módosításra és kiegészítésre kerülő uniós irányelvek¹⁹:

¹⁴ Az a)–d) meghatározások „A csalás és a korrupció megelőzésének és megakadályozásának egységes kerete” elnevezésű megállapodásban található, amelyet hét nagy nemzetközi pénzügyi intézet, köztük az EBB vezetői fogadtak el 2006 szeptemberében – lásd a 11. lábjegyzetet.

¹⁵ Ide tartozhat az EBB csoport műveleteit és/vagy az EBB/EU pénzügyi érdekeit sértő adócsalás is.

¹⁶ E meghatározás céljából az EBB csoport létesítményeihez tartoznak a külső irodák. Amennyiben arra utaló jel van, hogy a belső lopást az EBB csoport személyzetére vonatkozó magatartási kódex hatálya alá tartozó személy követte el, a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya szoros együttműködésben fog dolgozni az EBB csoport illetékes megfelelési funkciójával.

¹⁷ Ez a meghatározás nem vonatkozik az EBB csoport műveleteire és az azokhoz kapcsolódó megállapodásokra.

¹⁸ Az igazságszolgáltatás akadályozásának meghatározása lefedi az illetékes uniós szervezetek, különösen az OLAF-nak és az EPPÓ-nak az EBB csoporttal kapcsolatos bármely műveletre vagy tevékenységre vonatkozó jogait, összhangban bármely jogszabállyal, rendelettel vagy szerződéssel, illetve bármely olyan megállapodással, amelyet az EBB és az EBA kötött e jogszabályok, rendeletek vagy szerződések végrehajtása céljából.

¹⁹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, annak időnként módosított és kiegészített formájában.

h. **Pénzmosás:**

- (i) vagyon átváltása vagy átruházása annak ismeretében, hogy az bűnözői cselekményből vagy ilyen cselekményben való közreműködésből származik, a vagyon jogellenes eredetének elrejtése vagy leplezése céljából, vagy az ilyen cselekmény elkövetésében részt vevő személy tevékenysége jogi következményeinek elkerülése céljából nyújtott segítség;
- (ii) a vagyon valódi természetének, forrásának, helyének, rendelkezésre állásának, mozgásának, a hozzáfűződő jogoknak vagy tulajdonjogának elrejtése vagy leplezése, annak ismeretében, hogy az bűnözői tevékenységből vagy ilyen tevékenységben való közreműködésből származik;
- (iii) olyan vagyon megszerzése, birtoklása vagy használata, amelyről a szerzésekor ismert, hogy az bűnözői tevékenységből vagy ilyen tevékenységben való közreműködésből származik; és
- (iv) az előző pontokban említett bármely cselekmény elkövetésében való részvétel, elkövetésére való szövetkezés, elkövetésének megkísérlése, valamint elkövetésének támogatása, pártolása, elősegítése és ajánlása.

- i. **A terrorizmus finanszírozása:** pénzeszközök bármely, közvetlen vagy közvetett módon történő rendelkezésre bocsátása vagy gyűjtése azzal a szándékkal vagy annak tudatában, hogy azokat teljesen vagy részben a terrorizmus elleni küzdelemről szóló, 2017. március 15-i (EU) 2017/541 irányelv 3–10. cikkében meghatározott bűncselekmények elkövetésére fogják felhasználni. Amennyiben a terrorizmus finanszírozása az (EU) 2017/541 irányelv 3., 4. és 9. cikkében foglalt bűncselekmények valamelyikét érinti, nem szükséges, hogy a pénzeszközöket akár részben, akár egészben ténylegesen felhasználják e bűncselekmények bármelyikének elkövetésére vagy az azokban való közreműködésre, valamint az sem szükséges, hogy az elkövetőnek tudomása legyen arról, hogy a pénzeszközöket konkrétan mely bűncselekményre vagy bűncselekményekre fogják fordítani.

12. Ezen irányelv alkalmazásában a „műveletek” kifejezés általában az EBB projektjeire és az EBA tranzakcióira utal; nem foglalja magában az EBB csoport treasury- és hitelfelvételi tevékenységeit, amelyekre úgy utalunk, mint „tranzakciók”.

4 Az irányelv hatálya

13. Ennek az irányelvnek a hatálya kiterjed az EBB csoport összes műveletére és tevékenységére, beleértve azokat a műveleteket, amelyeket az EBB csoport nevében és/vagy finanszírozásával harmadik felek forrásai, vállalati közbeszerzés és technikai segítségnyújtás révén hajtanak végre. Ezen irányelv olyan műveletekre történő alkalmazása, amelyeket az EBB csoport nevében és/vagy finanszírozásával harmadik felek forrásainak felhasználása révén hajtanak végre (beleértve az EU által finanszírozott tevékenységeket), nem sérti az EBB csoport megbízatásából eredő további követelményeket. Ezen irányelv az alábbi személyekre és szervezetekre vonatkozik:

- a. az EBB és az EBA igazgatótanácsainak tagjai, az EBB számvizsgáló bizottságának tagjai²⁰, az EBA könyvvizsgáló bizottságának tagjai²¹, az EBB igazgatási bizottsága, az EBA főigazgatója és főigazgató-helyettese, az EBB csoport személyzete, az EBB csoportnál dolgozó, az

²⁰ Ezen irányelv EBB számvizsgáló bizottságának tagjaira való alkalmazhatóságát az EBB kormányzótanácsának határozatával kell megerősíteni.

²¹ Ezen irányelv EBA könyvvizsgáló bizottságának tagjaira való alkalmazhatóságát az EBA közgyűlésének határozatával kell megerősíteni.

anyaszervezetüktől kirendelt személyek, gyakornokok, nyári munkát végző diákok, az EBB csoport által egy külső irodában való munkavégzésre felvett, a helyi jogszabályok szerint alkalmazott személyek és a tanácsadók, függetlenül a hivatali tisztségüktől, rangjuktól vagy szolgálati idejüktől (a továbbiakban együttesen: „az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói”);

- b. hitelfelvevők, projektgazdák, pénzügyi közvetítők, vagy az EBB csoport általi finanszírozásban, garanciában vagy beruházási műveletben részesülő egyéb elsődleges partnerek, vállalkozók, alvállalkozók, tanácsadók, beszállítók, kedvezményezettek (esettől függően), pályázók, és általában mindazon személyek és szervezetek, amelyek az EBB csoport finanszírozásában végzett tevékenységekben vesznek részt (a továbbiakban: „műveleti partnerek”);
- c. azok a pályázók, vállalkozók, beszállítók, szolgáltatók és más személyek és szervezetek, és ezek esetleges alvállalkozói, akiket, illetve amelyeket az EBB csoport saját nevében bíz meg; és
- d. minden olyan szerződő és egyéb fél, akiken keresztül az EBB csoport hitelfelvételi vagy treasury-ügyletet folytat (a c) és d) a továbbiakban együttesen: „az EBB csoport egyéb szerződő felei és partnerei”).

5 Intézkedések a tiltott magatartás megelőzésére és az attól való visszatartásra

(A) Általános elvek

14. Az EUMSZ 325. cikke az alábbiak szerint rendelkezik:

„Az Unió és a tagállamok küzdenek a csalás és az Unió pénzügyi érdekeit sértő minden egyéb jogellenes tevékenység ellen az e cikknek megfelelően meghozandó olyan intézkedésekkel, amelyeknek elrettentő hatásuk van, és hathatós védelmet nyújtanak a tagállamokban, valamint az Unió intézményeiben, szerveiben és hivatalaiban.”

Ezenkívül az EBB alapokmánya²² úgy rendelkezik, hogy a Bank az Unió érdekében biztosítja forrásainak lehető leghézszerűbb felhasználását. Az EBA alapokmánya²³ kimondja, hogy az Alap hozzájárul az EU célkitűzéseinek megvalósításához, és ennek megfelelően az Alap műveleteihez megállapított feltételeknek igazodniuk kell a vonatkozó uniós szakpolitikákhoz.

15. Ennek megfelelően az EBB csoport számos intézkedést hajt végre a tiltott magatartás kezelése és leküzdése érdekében. Az EBB csoport műveleteihez megállapított feltételeknek különösen hatékony védelmet kell biztosítaniuk, és kellően elrettentő erejűeknek kell lenniük a tiltott magatartással szemben.

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

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

(B) A műveleti ciklus során alkalmazandó intézkedések

(a) A műveletek értékelése és feddhetetlenségi átvilágítás

16. Az EBB csoport pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó kerete („az EBB csoport AML/CFT kerete”)²⁴ rögzíti azokat a főbb elveket, amelyek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet, az „Ismerd az ügyfeledet” eljárást és a feddhetetlenségi átvilágítást szabályozzák az EBB csoport tevékenységeiben. Az EBB csoport kockázatalapú megközelítést követve partner-átvilágítási intézkedéseket hajt végre, figyelembe véve (szükség esetén) a szerződő fél, az üzleti kapcsolat, a termék vagy tranzakció típusát, és a művelet helye szerinti országot.
17. Az EBB csoport politikai iránymutatásokat alkalmaz és intézkedéseket hajt végre a műveletek értékelésével összefüggésben, hogy beazonosítsa és mérsékelje annak kockázatát, hogy az EBB csoport finanszírozási és beruházási műveleteit célzott tevékenységekre²⁵ használják fel visszaélésük érdekében. Ezeket a politikai iránymutatásokat és intézkedéseket az EBB csoportnak a gyengén szabályozott, nem átlátható és nem együttműködő joghatóságokra, valamint a jó adóügyi kormányzásra vonatkozó irányelve („az EBB csoport nem együttműködő joghatóságokra vonatkozó irányelve”)²⁶ ismerteti.
18. A műveletek értékelésekor az EBB csoport műveleti szolgálatai képezik az első védelmi vonalat a tiltott magatartásnak és a célzott tevékenységeknek az EBB műveletei során való megelőzése és felderítése terén, köszönhetően az EBB csoport lehetséges műveleti partnereivel és a műveletek végrehajtásának körülményeivel kapcsolatos ismereteiknek.

(b) Finanszírozási megállapodások

19. Az EBB csoport finanszírozási megállapodásai megfelelő rendelkezésekkel biztosítják a tiltott magatartás megelőzését és az attól való visszatartást.
20. A finanszírozási terméket és az alkalmazandó jogi keretet illetően ezek a megállapodások különösen az alábbiakkal kapcsolatban tartalmaznak megfelelő szerződéses rendelkezéseket:
 - i. az adott esettől függően a Bank vagy az Alap, valamint más illetékes uniós intézmények és szervek vizsgálati joga és információkhoz való hozzáférési joga;
 - ii. könyvvitel és nyilvántartások vezetésére irányuló kötelezettség;
 - iii. megfelelés az alkalmazandó jogszabályoknak;
 - iv. a művelettel kapcsolatos tiltott magatartás bejelentésére irányuló kötelezettség; és
 - v. a lenti (G) a) és (G) b) pontokban bővebben kifejtett jogorvoslati lehetőségek.

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

²⁵ A „célzott tevékenységek” meghatározását az EBB csoportnak a gyengén szabályozott, nem átlátható és nem együttműködő joghatóságokra, valamint a jó adóügyi kormányzásra vonatkozó irányelve tartalmazza.

²⁶ Az EBB csoport nem együttműködő joghatóságokra vonatkozó irányelve (<https://www.eib.org/en/infocentre/publications/all/eib-policy-towards-weakly-regulated-non-transparent-and-uncooperative-jurisdictions.htm>).

(c) Az EBB projektbeszerzésére alkalmazandó intézkedések

21. Az EBB Beszerzési útmutatójának rendelkezéseket kell tartalmaznia az átláthatóság és a feddhetetlenség projektbeszerzések során történő biztosítására irányulóan.

Hitelezési műveletek az EU-ban

22. Az Európai Unió azon tagállamai, amelyeknek az EBB hitelt nyújt, rendelkeznek a többek között a közbeszerzési folyamat során az átláthatóság és a feddhetetlenség biztosítására irányuló jogszabályokkal, különös tekintettel a 2014/25/EU, a 2014/24/EU, a 2014/23/EU és a 89/665/EGK, valamint a 92/13/EGK irányelvekre, azoknak az időnként módosított vagy kiegészített formájában.
23. Az EBB részéről finanszírozott uniós projektek beszerzési eljárásainak meg kell felelniük az adott esetnek megfelelő, fent említett irányelveknek, továbbá az EBB Beszerzési útmutatójában foglalt egyéb szabályoknak.
24. Ebből következően a Bank – az irányadó uniós jogszabályoknak való megfelelés ellenőrzéséhez szükséges mértékben és adott esetben az EUMSZ 325. cikkével összhangban – köteles minden vizsgálatot lefolytatni és minden szükséges intézkedést megtenni annak érdekében, hogy megelőzze és visszatartsa a tiltott magatartást az EBB tevékenységei során, ennek során pedig biztosítsa a Bank forrásainak észszerű felhasználását az Európai Unió érdekeinek megfelelően.

Hitelezési műveletek az EU-n kívül

25. Bár az EU közbeszerzési irányelvei az Európai Unión kívül nem alkalmazandók, a Bank megköveteli, hogy – az eljárásrend szükséges módosításaival – betartsák az irányelvek főbb mechanizmusait.
26. Következésképpen az EBB számos jelentős intézkedést hozott annak biztosítása érdekében, hogy az Európai Unióban érvényben lévőkkel egyenértékű szabványok és intézkedések létezzenek a tiltott magatartás megelőzésére és az attól való visszatartásra irányulóan. Ezeket alább ismertetjük.
27. Az EBB Beszerzési útmutatója az Európai Unión kívüli finanszírozási műveletek egyik főszabályaként írja elő, hogy a pályázóknak/vállalkozóknak/beszállítóknak/tanácsadóknak „feddhetetlenségi garanciát” kell nyújtaniuk a finanszírozó részére, ideértve azt a nyilatkozatot is, amelynek értelmében a pályázó/vállalkozó/beszállító/tanácsadó – továbbá ha van, a nevében szabályszerű meghatalmazással, tudtával és beleegyezésével vagy támogatását bírva eljáró üzlettársa, megbízottja vagy alvállalkozója – legjobb tudomásuk szerint sem jelenleg, sem a jövőben nem folytatnak tiltott magatartást sem a pályázati eljárással, sem a szerződés végrehajtásával kapcsolatban.
28. A feddhetetlenségi garanciának része, hogy a vállalkozók és a pályázók kötelezettségvállalásokat tesznek a tiltott magatartás felfedezésére, a pályázati eljárással vagy a szerződések végrehajtásával kapcsolatos jutalékok, jutalmak és díjak fizetésének közzétételére, a vizsgálati jogosultságra, valamint a nyilvántartásra vonatkozóan.

(d) A műveletek megvalósításának nyomon követése

29. A műveleteknek a vonatkozó megállapodás(ok) aláírását követő, az EBB csoport műveleti szolgálatai általi nyomon követése annak biztosítását célozza, hogy az EBB csoport által finanszírozott mögöttes projektet a terveknek megfelelően valósítsák meg, és hogy a felmerülő kockázatokat megfelelően azonosítsák és kezeljék.
30. Az EBB csoport AML-CFT kerete folyamatos nyomonkövetési követelményeket határoz meg az AML-CFT, az „Ismerd az ügyfeledet” eljárás, valamint a feddhetetlenségi átvilágítás aspektusai tekintetében az EBB csoport tevékenységeit illetően.
31. A műveletek végrehajtásakor az EBB csoport műveleti szolgálatai képezik az első védelmi vonalat a tiltott magatartásnak az EBB csoport műveletei során való megelőzése és felderítése terén, köszönhetően az EBB csoport műveleti partnereivel és a műveletek végrehajtásának körülményeivel kapcsolatos ismereteiknek.
32. A feddhetetlenséggel és a megfeleléssel kapcsolatos lényeges aggályokat haladéktalanul jelentik az EBB csoport alkalmazandó irányelveinek és eljárásainak megfelelően, beleértve ezt az irányelvet. Szükség esetén a releváns aggályokat továbbítják az EBB csoport irányító testületeinek, hogy azok dönthessenek a megfelelő intézkedésekről és konkrét javaslatokat tehessenek a probléma orvoslásának és a kockázat csökkentésének lehetőségeire vonatkozóan, ha vannak ilyen lehetőségek.

(C) Az EBB csoport treasury- és hitelfelvételi tevékenységeire vonatkozó intézkedések

33. Az EBB csoport intézkedéseket vezetett be a tiltott magatartás treasury- és hitelfelvételi tevékenységeiben való megelőzésére és az attól való visszatartásra, továbbá az EBB csoport tranzakciói, valamint a harmadik felek nevében végrehajtott treasury-tevékenységek célzott tevékenységekre²⁷ való, visszaélészerű felhasználása kockázatának beazonosítására és csökkentésére:
 - a. a treasury- és hitelfelvételi tevékenységek esetében a szerződő felek átvilágítását az EBB csoport pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelmet célzó keretének és az EBB csoport nem együttműködő joghatóságokra vonatkozó politikájának megfelelően hajtják végre;
 - b. a tranzakciókat a vonatkozó tevékenység tekintetében a legjobb banki gyakorlatként meghatározott szabályok szerint hajtják végre;
 - c. a tevékenységekre jó hírnevű, szigorú megfelelési intézkedéseket alkalmazó szerződő felekkel kerül sor; a szerződő feleket megfelelően jóváhagyják és folyamatosan nyomon követik;
 - d. a tranzakciókat (beleértve az árazással kapcsolatos ügyeket) dokumentálják, a fontos telefonbeszélgetéseket rögzítik, az egyes szerződő felekkel folytatott tranzakciók volumenét szorosan nyomon követik, alkalmazzák a belső ellenőrzési keretrendszerben rögzített ellenőrzéseket, és rendszeresen elvégzik a tranzakciókkal kapcsolatos tevékenységek belső és külső ellenőrzését;

²⁷ A „célzott tevékenységek” meghatározását az EBB csoportnak a gyengén szabályozott, nem átlátható és nem együttműködő joghatóságokra, valamint a jó adóügyi kormányzásra vonatkozó irányelve tartalmazza.

- e. a teljesítménymutatókkal mért portfólióbefektetések esetében, a tranzakcióval összefüggésben megkeresett összes szerződő fél üzleti árajánlatát nyilvántartásba veszik, és hivatkozási célból megőrzik;
- f. amikor az EBB csoport a piacról visszavásárolja hitelviszonyt megtestesítő instrumentumait, az árak meghatározása a belső transzferárakkal összhangban történik; az EBB csoport kizárólag visszakeresletre reagál, aktívan nem törekszik meglévő adósságpozícióinak visszavásárlására; és
- g. az EBB csoport biztosítja a front office és back office részlegek közötti szigorú feladatmegosztást, az elsővonalbeli felügyeleti eljárásokat és az árképzési feltételek független ellenőrzését.

(D) A vállalati beszerzésre és a technikai segítségnyújtásra vonatkozó intézkedések

- 34. Az EBB Vállalati és technikai segítségnyújtási beszerzési útmutatójának²⁸ és az EBA Beszerzési útmutatójának²⁹ rendelkezéseket kell tartalmazniuk a vállalati beszerzés során az átláthatóság és a feddhetetlenség biztosítására irányulóan.
- 35. A kizáró határozatainak³⁰ alkalmazása mellett az EBB csoport kizár a vállalati és technikai segítségnyújtási eljárásaiból minden olyan pályázót (vagy az igazgatási, irányítási vagy felügyeleti szerve minden olyan tagját), amely a 2014/24/EU irányelv 57. cikkében említett kizárásra okot adó helyzetek egyikében található. A kizárásra okot adó helyzetek közé tartozik többek között a csalás, korrupció, pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás miatti jogerős ítélet, valamint súlyos szakmai kötelességszegés vagy hamis nyilatkozat tételének megállapítása.

(E) A működési kockázatok kezelésére vonatkozó intézkedések

- 36. Az EBB csoport a csoport kockázatkezelési vezetőjének irányítása alatt, a vonatkozó uniós jogszabályok és a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság elveivel összhangban szigorú eljárásokat alkalmaz a működési kockázatok kezelése érdekében³¹. Ezek magukban foglalnak a működési kockázatok azonosítására, értékelésére, csökkentésére és ellenőrzésére irányuló intézkedéseket. A tiltott magatartás és/vagy bármilyen egyéb, az EU pénzügyi érdekét sértő jogellenes tevékenység gyanúját hordozó működési kockázatokat azonnal jelentik, összhangban az EBB csoport alkalmazandó irányelveivel és eljárásaival, beleértve ezt az irányelvet.

²⁸ [Az EBB szolgáltatások, áruk, munkák és koncessziók beszerzésére vonatkozó útmutatója](#)

²⁹ [Az EBA szolgáltatások, áruk és munkák beszerzésére vonatkozó politikája.](#)

³⁰ A kizáró határozatokat az EBB kizárási eljárásának megfelelően hozzák meg:
<http://www.eib.org/infocentre/publications/all/exclusion-policy.htm>.

³¹ Működési kockázat a veszteség kockázata, amely nem megfelelő vagy elmulasztott belső folyamatokból, emberi erőforrásból és rendszerekből, vagy külső eseményekből ered.

(F) Az EBB csoport irányító testületeinek tagjaira és munkavállalóira vonatkozó intézkedések

37. Az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói kötelesek betartani a rájuk vonatkozó magatartási szabályzatokban³² rögzített viselkedési és etikai normákat, beleértve a tiltott magatartással kapcsolatos szabályokat.
38. A feddhetetlenségre/megfelelésre vonatkozó irányelvek és a megfelelésről szóló charták³³ előírják az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói számára, hogy megfeleljenek az összes alkalmazandó belső szabálynak és rendelkezésnek, beleértve az alkalmazandó jogszabályok és rendeletek tiszteletben tartását.
39. Az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói számára figyelemfelhívó képzést tartanak a tiltott magatartással kapcsolatban, a tiltott magatartásnak való kitettségi kockázatuk szintjének megfelelően.

(G) Az EBB csoport rendelkezésére álló jogorvoslatok

40. Az EBB csoport fenntartja a jogot arra, hogy megfelelő intézkedést hozzon ezen irányelv bármilyen megsértése esetén, beleértve többek között a bármely jogi és szerződéses keret értelmében elérhető jogorvoslatok alkalmazásához való jogot. Amennyiben szükséges és lehetséges, ez magában foglalja az EBB csoport által nyújtott pénzügyi támogatás visszavonását.

(a) Szerződésben rögzített jogorvoslati lehetőségek

41. Az EBB csoport finanszírozási megállapodásai megfelelő jogorvoslati lehetőségeket tartalmaznak, amelyekkel kezelhető az adott megállapodás szerinti kötelezettségek megszegése. Ezek a jogorvoslati lehetőségek a pénzügyi termék típusától és az alkalmazandó jogi kerettől függenek, és magukban foglalhatják a kifizetések felfüggesztését és a hitel (vagy annak egy része) idő előtti visszafizetésére való felszólítást.
42. Szükség esetén az EBB csoport jogi lépéseket is tesz a szabálytalanul felhasznált források visszafizettetése érdekében.

(b) Projektbeszerzéssel kapcsolatos jogorvoslatok

43. Amennyiben az előírt normáknak megfelelően megállapítást nyer, hogy egy műveleti partner a közbeszerzési eljárás vagy egy, az EBB által finanszírozott vagy finanszírozandó szerződés végrehajtása során tiltott magatartást tanúsított, a Bank kérheti a tiltott magatartás számára kielégítő orvoslását.

³² Az EBB alkalmazottaira vonatkozó magatartási szabályzatban foglalt rendelkezések – áttételesen – a vállalkozókra és a tanácsadókra is vonatkoznak szerződéseik feltételei szerint.

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

44. Ami az Európai Unión belüli műveleteket illeti, az alkalmazandó uniós közbeszerzési jognak³⁴ megfelelően a projektgazda a bűncselekmény súlyosságától függően bizonyos időre kizár minden olyan pályázót, akiről tudomására jut, hogy jogerősen elítélték bünszervezetben való részvételért, korrupcióért, csalásért, pénzmosásért, vagy terrorizmus finanszírozásáért.
45. Ami az Európai Unión kívüli műveleteket illeti³⁵, a Bank visszatarthatja a szerződést engedélyező határozatát és/vagy megfelelő szerződéses jogorvoslati lehetőségeket alkalmazhat, amelyek közé tartozhat a felfüggesztés és a törlés, kivéve ha a projektgazda a Bank megalégedésére kezelte a tiltott magatartást, például úgy, hogy az érintett műveleti partnerről megállapította, hogy nem jogosult a szerződésre.

(c) Vállalati beszerzéssel és technikai segítségnyújtással kapcsolatos szerződéses jogorvoslati lehetőségek

46. Az EBB csoport vállalati beszerzési és technikai segítségnyújtási szerződésai megfelelő jogorvoslati lehetőségeket tartalmaznak, beleértve a tiltott magatartás kezelését célzó, felfüggesztéssel, megszüntetéssel és helyettesítéssel kapcsolatos megfelelő rendelkezéseket.

(d) Az EBB csoport kizárési eljárása

47. Az EBB és az EBA kizárési eljárásaiban³⁶ foglalt rendelkezéseknek és folyamatnak megfelelően az a személy vagy szervezet, akiről, illetve amelyről megállapítják, hogy tiltott magatartást tanúsított, kizárható az EBB- vagy EBA-műveletekben és tevékenységekben való részvételből. Az EBB és az EBA kölcsönösen végrehajtják az egymás által hozott kizáró határozatokat, saját kizárési eljárásuknak megfelelően.
48. Az EBB és az EBA tárgyalásos rendezéshez folyamodhat azokkal a személyekkel vagy szervezetekkel, amelyekkel kapcsolatban felmerült a tiltott magatartás gyanúja. A tárgyalások (részben vagy teljes egészében) megoldást nyújthatnak a velük szemben megfogalmazott állításokra, a Bank vagy az Alap (esettől függően) és a fél (felek) között létrejött megállapodás feltételei alapján.

(e) Az EBB csoport irányító testületeinek tagjaira és munkavállalóira vonatkozó jogorvoslati lehetőségek

49. A vonatkozó szabályoknak való megfelelés elmulasztása az EBB csoport irányító testületeinek tagjaira és munkavállalóira irányadó szabályoknak megfelelően fegyelmi intézkedéseket vagy más, ezekkel egyenértékű intézkedéseket, továbbá lehetséges jogi intézkedéseket eredményezhet az EBB csoport irányító testületeinek érintett tagjaival vagy munkavállalóival szemben.

³⁴ A 2014/24/EU irányelv 57. cikkének (1) bekezdése, valamint a 2014/25/EU irányelv 80. cikkének (1) bekezdése és 90. cikkének b) pontja.

³⁵ Előzetes felülvizsgálat alá eső szerződések esetén.

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

50. A Bank elnöke vagy az Alap főigazgatója dönt a megfelelő és arányos fegyelmi intézkedésekről, vagy más, ezekkel egyenértékű intézkedésekről, összhangban (esettől függően) az EBB vagy az EBA személyzeti szabályzatával, figyelembe véve a büntetendő cselekmény súlyosságát, és bármilyen súlyosbító és/vagy enyhítő körülményt.
51. Amennyiben az EBB csoport irányító testületeinek egyik tagja is érintett, a Bank elnöke vagy az Alap igazgatótanácsának elnöke, vagy adott esetben az Etikai és Megfelelési Bizottság, vagy a Kormányzótanács elnöke, vagy adott esetben a Bank számvizsgáló bizottsága vagy az Alap könyvvizsgáló bizottsága (esettől függően) tájékoztatja az EBB csoport illetékes szervét. A főfelügyelő az ügyet közvetlenül az EBB Etikai és Megfelelési Bizottsága³⁷ elé utalhatja.
52. A mentelmi jog belső vizsgálattal összefüggésben történő felfüggesztésének az Európai Unió kiváltságairól és mentességeiről szóló jegyzőkönyvvel összhangban kell történnie³⁸.

6 A tiltott magatartás felderítését célzó intézkedések

(A) Felderítés bejelentési kötelezettségek révén

(a) Az EBB csoport irányító testületeinek tagjaira és munkavállalóira vonatkozó bejelentési kötelezettségek

53. Az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói kötelesek minden állítólagos tiltott magatartást bejelenteni, amint tudomást szereznek róla. Az EBB csoport Visszaélések bejelentéséről szóló szabályzata átfogó keretet nyújt az alkalmazottak és más, az EBB csoportnak szolgáltatást nyújtó személyek számára többek között a tiltott magatartás gyanújának bejelentéséhez.
54. Amennyiben az EBB csoport irányító testületeinek tagjai vagy munkavállalói által tett bejelentés kívül esik ezen irányelv hatályán, a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya az illetékes szervhez utalhatja a bejelentést, összhangban a vonatkozó titoktartási és adatvédelmi rendelkezésekkel. Ilyen esetben az EBB csoport irányító testületeinek tagját vagy munkavállalóját megfelelően tájékoztatják.

(b) A műveleti partnerek bejelentési kötelezettsége

55. A finanszírozási megállapodások releváns felei kötelesek tájékoztatni az EBB csoportot bármilyen olyan tényről vagy információról, amely az EBB csoport műveleteit érintő lehetséges tiltott magatartással kapcsolatos.
56. A feddhetetlenségi garancia értelmében a pályázók, a vállalkozók, az alvállalkozók, a beszállítók és a tanácsadók kötelesek jelenteni a finanszírozónak a szervezetüknél a feddhetetlenségi garancia betartásáért felelős bármely személy tudomására jutott összes tiltott magatartást.

³⁷ Lásd az EBB és az EBA alapokmányainak és eljárási szabályzatainak vonatkozó rendelkezéseit.

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

(c) A bejelentés módja

57. Minden olyan tiltott magatartást, amelyet az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói, a műveleti partnerek, egyéb szerződő felek és partnerek vagy a nagyközönség (és azon belül a civil társadalom) gyanít, ennek az irányelvnek az értelmében a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának kell jelenteni, amely igazolja a bejelentés befogadását. A bejelentés megtehető
- levélben³⁹;
 - e-mailben az investigations@eib.org címre;
 - az EBB weboldalán⁴⁰ elérhető online űrlapon; vagy
 - telefonon (+352 4379 87441)⁴¹;

Ezenkívül az esetleges tiltott magatartást jelenteni lehet közvetlenül az Európai Ügyészségnek (EPPO) és/vagy az Európai Csalás Elleni Hivatalnak (OLAF). Az EPPO-val való kapcsolatfelvétel lehetőségei a <https://www.eppo.europa.eu/>, az OLAF-fal való kapcsolatfelvétel részletei a http://ec.europa.eu/anti_fraud/contacts/index_hu.htm címen találhatóak meg.

(d) Független panasztételi eljárások

58. Bármely természetes vagy jogi személy, aki vagy amely hivatali visszaélést gyanít az EBB csoport határozatai, tevékenységei és/vagy mulasztásai tekintetében, panaszt tehet az EBB csoport panaszkezelési mechanizmusán keresztül⁴². Ez utóbbi nem kezel tiltott magatartással kapcsolatos bejelentéseket. Amennyiben a panaszkezelési mechanizmus keretén belüli vizsgálat során úgy tűnik, hogy a bejelentések közül van olyan, amely tiltott magatartással kapcsolatos, a panasz megfelelő részét átadják a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának.
59. A Projektbeszerzési Bizottsághoz⁴³ benyújtott panasz útján bármely személy vagy csoport megtámadhat egy EBB-határozatot is azzal összefüggésben, hogy egy projektbeszerzési eljárás megfelel-e az EBB Beszerzési útmutatójának. A projektbeszerzési eljárás során elkövetett tiltott magatartással kapcsolatos panaszokat közvetlenül a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának kell megküldeni.

(e) A panaszosok védelme

60. Az EBB csoport a tiltott magatartásra vonatkozó összes bejelentést (az alábbi 74–76. pontok figyelembevételével) szigorúan titkosan kezeli, és a bejelentések név nélkül megtehetőek.

³⁹ A levél címzettje a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának vezetője, Európai Beruházási Bank (Head of the Inspectorate General Investigations Division, European Investment Bank), 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg.

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

⁴¹ Az üzleti partnerek kérhetik az EBB csoportnál meglévő szokásos kapcsolattartójukat is, hogy kösse össze őket a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályával a megfelelő esetekben.

⁴² Hivatali visszaélés alatt a nem kielégítő hivatali ügyintézés vagy az ügyintézés elmulasztását értjük. Hivatali visszaélésről beszélhetünk abban az esetben, ha az EBB csoport a vonatkozó jogszabályokkal, meghatározott politikákkal, normákkal és eljárásokkal össze nem egyeztethető módon, nem a jó igazgatás elvének megfelelően jár el vagy emberi jogokat sért. A hivatali visszaélés európai ombudsman által meghatározott példái: közigazgatási szabálytalanságok, tisztességtelenség, megkülönböztetés, hatalommal való visszaélés, válaszadás elmulasztása, tájékoztatás megtagadása, szükségtelen késedelem. Hivatali visszaélés felmerülhet még az EBB csoport tevékenységeiből adódó környezeti és társadalmi hatások kezelésével, a projektciklusra vonatkozó irányelvekkel és az EBB egyéb alkalmazandó politikáival összefüggésben is. További információ az EBB weboldalán: <https://www.eib.org/en/about/accountability/complaints/index.htm>.

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

61. Az EBB csoport Visszaélések bejelentéséről szóló szabályzata további rendelkezéseket tartalmaz az EBB csoport munkavállalói, az EBB igazgatási bizottságának tagjai, az EBA főigazgatója/főigazgató-helyettese, és bármely más, az EBB csoportnak szolgáltatást nyújtó személy által tett, tiltott magatartásra vonatkozó bejelentések tekintetében, különösen az EBB csoport által nyújtott védelmet illetően.

(B) Proaktív felderítés

62. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya proaktív feddhetetlenségi vizsgálatot (PFV) végezhet az EBB csoport bármely művelete vagy tevékenysége tekintetében. A PFV vizsgálat célja:
- (i) a tiltott magatartás megelőzése és korai felderítése;
 - (ii) annak megállapítása, hogy a szerződéseket a szerződéses feltételek szerint valósították-e meg;
 - (iii) annak biztosítása, hogy az EBB csoport forrásait a cél(ok)nak megfelelően használták-e fel; valamint
 - (iv) javaslattétel az irányelvek, eljárások és kontrollok hatékonyabbá tételére annak érdekében, hogy kevesebb lehetőség adódjék tiltott magatartás megvalósítására a jelenlegi és jövőbeli műveletekben és tevékenységekben.
63. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya önállóan, részletes kockázatértékelési folyamat során választja ki proaktív feddhetetlenségi vizsgálatra a műveleteket és tevékenységeket. A proaktív feddhetetlenségi vizsgálatra kiválasztott műveletek és tevékenységek részletes felülvizsgálaton esnek át annak érdekében, hogy kiszűrjék a tiltott magatartásra utaló jeleket.

7 A vizsgálatok végrehajtásának elvei⁴⁴

(A) Jogosultság a vizsgálat lefolytatására

64. A Főfelügyelet – Vizsgálati Osztályán keresztül – az EPPO-val és az OLAF-fal szoros együttműködésben és átlátható módon együtt dolgozva az alábbi feladatokat látja el:
- a. az EBB csoport műveleteivel és tevékenységeivel vagy irányító testületeinek tagjaival és munkavállalóival kapcsolatos, állítólagos vagy gyanított tiltott magatartásra vonatkozó bejelentések fogadása;
 - b. az ilyen ügyek értékelése és kivizsgálása, és közvetlen együttműködés az OLAF-fal⁴⁵ és az EPPO-val⁴⁶, utóbbiak vizsgálatainak elősegítése érdekében; és

⁴⁴ Ez a rész a tiltott magatartás kivizsgálásának eljárásrendjét ismerteti. A vizsgálatokat a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya végzi, az Európai Ügyészség létrehozására vonatkozó megerősített együttműködés bevezetéséről szóló, 2017. október 12-i (EU) 2017/1939 tanácsi rendelettel, az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) által lefolytatott vizsgálatokról szóló 883/2013/EU, Euratom rendelettel, az Európai Bíróság (C-15/00. számú, Európai Bizottság kontra EBB ügyben hozott) 2003. július 10-i ítéletével, valamint a Kormányzótanácsnak az EBB és az OLAF közötti együttműködésről szóló, 2004. július 27-i határozatával összhangban és azok sérelme nélkül.

⁴⁵ A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya és az OLAF közötti együttműködés részletes keretét az OLAF, az EBB és az EBA közötti, 2016. március 31-i igazgatási megállapodás rögzíti.

⁴⁶ A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya és az EPPO közötti együttműködés részletes keretét az EPPO, az EBB és az EBA közötti munkamegállapodás rögzíti. Amennyiben az EPPO büntető vizsgálatot folytat az EPPO-ról szóló rendelettel összhangban, az EBB csoport Vizsgálati Osztálya nem tesz aktív lépéseket ugyanazon tények vizsgálatára, hacsak az EPPO erre fel nem kéri.

- c. jelentéstétel a vizsgálat megállapításairól és az ajánlásokról az EBB elnökének, az EBA főigazgatójának, az OLAF-nak, az EPPO-nak, az EBB Etikai és Megfelelési Bizottságának, az EBB számvizsgáló bizottságának, az EBA könyvvizsgáló bizottságának, valamint – a szükséges ismeret elve alapján – az EBB csoport bármely más munkavállalójának⁴⁷.
65. Az EBB csoport irányító testületeinek tagjaival és munkavállalóival kapcsolatos olyan jellegű bejelentések belső vizsgálata során, amelyek fegyelmi és/vagy büntetőeljáráshoz vezethetnek, az OLAF a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának közreműködését kéri, kivéve, ha úgy gondolja, hogy ez veszélyeztetné a vizsgálatot. Sürgős fellépést igénylő helyzetben a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya az OLAF-fal egyeztetve jogosult minden olyan intézkedés megtételére, amelyre a vizsgálathoz szükség van, nevezetesen elrendelheti a bizonyítékok megőrzését.

(B) Függetlenség

66. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya teljes függetlenséget élvez feladatainak végzése során. Az EBB csoport azon kötelezettségének sérelme nélkül, amely szerint haladéktalanul jelentenie kell az OLAF-nak és az EPPO-nak a csalás, a korrupció, vagy bármely, az Unió pénzügyi érdekeit sértő jogellenes tevékenység állítólagos eseteit, továbbá az OLAF-ra és az EPPO-ra ruházott hatáskörök sérelme nélkül⁴⁸ a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának vezetője teljes jogkörrel rendelkezik arra, hogy – más személy vagy szervezet előzetes értesítése, jóváhagyása és közbeavatkozása nélkül – a hatáskörébe tartozó vizsgálatokat elindítsa, végrehajtsa, lezárja, továbbá hogy azokról jelentést készítsen, a vonatkozó vizsgálati eljárásrenddel összhangban.

(C) Szakmai követelmények

67. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya valamennyi vizsgálatát tisztességes módon és pártatlanul, az érintett személyek vagy szervezetek jogainak kellő figyelembevételével kell elvégezni. Az ártatlanság védelme megilleti a tiltott magatartás gyanújával érintett személyeket. A vizsgálatban részt vevő személyeknek (azoknak is, akik ellen folyik a vizsgálat, illetve azoknak is, akik a vizsgálatot végzik) tisztában kell lenniük jogaikkal és kötelezettségeikkel, és biztosítaniuk kell, hogy azok teljes mértékben érvényesüljenek.
68. A vizsgálatokat különösen (esettől függően) az EBB Főfelügyelete Vizsgálati Osztályának vagy az EBA-nak a vizsgálatok lefolytatására kidolgozott eljárásrendjével („vizsgálati eljárásrend”) összhangban kell elvégezni.

⁴⁷ A Főfelügyelet az EBB csoport irányító testületeinek tagjaival kapcsolatos, tiltott magatartásra vonatkozó megállapításokat közvetlenül is elküldheti az EBB Etikai és Megfelelési Bizottságának.

⁴⁸ Amennyiben egy ügyet az EPPO-hoz utal, a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályára az EPPO, az EBB és az EBA közötti munkamegállapodás vonatkozik. Lásd a 46. lábjegyzetet.

(D) A Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának, az EPPO-nak és az OLAF-nak az információkhoz való hozzáférése

69. Az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói kötelesek haladéktalanul, teljeskörűen, hatékonyan és (esettől függően) a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya, az EPPO vagy az OLAF által előírt módon együttműködni a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályával, az EPPO-val és az OLAF-fal, így kötelesek válaszolni a feltett kérdésekre, megadni a kért információkat és átadni a nyilvántartásokat⁴⁹.
70. Saját megbízatásuk kontextusában a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya, az EPPO és az OLAF teljes körű hozzáféréssel rendelkezik az EBB csoporton belül az összes releváns személyzeti erőforráshoz, információhoz, dokumentumhoz és adathoz, beleértve az elektronikus adatokat, összhangban az alkalmazandó eljárásokkal, beleértve adott esetben az adatvédelemmel kapcsolatos eljárásokat és az adatvédelmi tisztviselő bevonását.
71. Saját megbízatásuk kontextusában a Főfelügyelet Vizsgálati Osztályának, az EPPO-nak és az OLAF-nak jogában áll adott esetben az érintett operatív partnerek és egyéb szerződő felek és partnerek releváns könyvvitelét és nyilvántartását megvizsgálni, és azokról másolatot készíteni, beleértve az elektronikus adatokat.
72. A Bank és az Alap közösen vagy külön-külön egyetértési megállapodást köthet – a vonatkozó jogi, adatvédelmi és titoktartási keretek tiszteletben tartásával – bűnüldöző szervekkel vagy hasonló szervezetekkel az információcsere megkönnyítése érdekében a gyanított tiltott magatartással kapcsolatos, közös érdekeket érintő esetekben.
73. Hasonlóképpen, a Bank, illetve az Alap kérheti, hogy magánfél („partie civile”) lehessen (vagy az alkalmazandó jog értelmében elérhető más hasonló státuszt kérelmezhet) a saját vizsgálataihoz kapcsolódó bírósági eljárásokban, amennyiben megítélése szerint ez szolgálja a Bank vagy az Alap érdekeit, és konkrétan, hogy maximalizálja a gyanított tiltott magatartásra vonatkozóan a Bank vagy az Alap rendelkezésére álló információkat és bizonyítékokat.

(E) Titoktartás

74. Az EBB csoport információkhoz való hozzáférésre vonatkozó szabályainak keretében a vizsgálatok során keletkezett és gyűjtött összes nem publikus információt és dokumentumot szigorúan bizalmasan kell kezelni, minden jogi kötelezettségre vagy bírósági végzésre figyelemmel. Az összegyűjtött információkat az érdekeltek érdekére és a vizsgálat tisztességére figyelemmel is bizalmasan kell kezelni.
75. Különösen a bejelentés tárgyát képező személy, valamint a tanúk és az informátorok kilétét kell bizalmasan kezelni a vizsgálatok során olyan mértékben, amely nem veszélyezteti a vizsgálat érdekeit.
76. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya kizárólag a hozzáférési jogosultsággal rendelkező személyeknek vagy szervezeteknek tárhatja fel írásban ezeket az információkat, egyébként pedig csak a szükséges ismeret elve alapján.

⁴⁹ Ez a cikk nem sérti az EBB és az EBA személyzeti szabályzatában foglalt azon követelményt, amely szerint – adott esetben – tanúvallomás előtt előzetes engedélyt kell kérni.

(F) Az EBB csoport irányító testületeinek tagjai és munkavállalói számára biztosított jogok

77. A vizsgálat során az EBB csoport irányító testületeinek tagjait és munkavállalóit megilleti a tisztességes eljáráshoz való jog, különösen az, hogy erről a lehető leghamarabb értesüljenek, kivéve amikor ez veszélyezteti a vizsgálatot. A jelen irányelv, a vizsgálati eljárásrend és az alkalmazandó adatvédelmi jogszabályok rendelkezései képezik az irányító testületek tagjai és a munkavállalók jogainak kereteit a vizsgálat során.
78. Az EBB csoport irányító testületeinek vizsgálat alatt álló tagjait, illetve a vizsgálat alatt álló munkavállalókat mindenképpen értesíteni kell a velük szemben megfogalmazott állításokról és felmerült bizonyítékokról, továbbá lehetőséget kell biztosítani részükre, hogy reagáljanak az állításokra, mielőtt bármilyen lépésre kerül sor velük szemben.
79. A gyanított tiltott magatartás kivizsgálását haladéktalanul el kell kezdeni és észszerű határidőn belül be kell fejezni.

8 Adatvédelem

80. A személyes adatok feldolgozását ennek az irányelvnek a keretein belül az EBB csoportra irányadó szabályzatokban foglalt elvekkel és szabályokkal⁵⁰ és az Európai Adatvédelmi Biztos (EAB) vonatkozó álláspontjával összhangban kell kezelni.
81. Minden érintett személynek jogában áll a vele kapcsolatos adatokhoz hozzáférni, azokat javítani és (bizonyos körülmények között) letiltani, felvéve a kapcsolatot a releváns adatkezelővel⁵¹, vagy az EBB/EBA adatvédelmi tisztviselőjével. Ugyancsak jogában áll felvenni a kapcsolatot az európai adatvédelmi biztossal⁵² annak érdekében, hogy ellenőrizni tudja, tiszteletben tartják-e a vonatkozó rendelkezések által ráruházott jogokat. E jogok bármilyen korlátozásának az alkalmazandó adatvédelmi szabályozással⁵³ összhangban elfogadott belső szabályokon kell alapulnia.

⁵⁰ A természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról szóló, 2018. október 23-i (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet, annak időnként módosított és kiegészített formájában.

⁵¹ A saját vizsgálataik tekintetében adatkezelőként eljáró EBB és EBA a következő címen érhető el: investigations@eib.org.

⁵² www.edps.europa.eu.

⁵³ Az (EU) 2018/1725 rendelet 25. cikke, annak időközönként módosított és kiegészített formájában.

9 Más intézmények elé terjesztés, segítségnyújtás más intézményeknek

(A) Nemzeti hatóságok

82. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya további kivizsgálásra és/vagy vádemelésre uniós és/vagy az Európai Unió kívüli nemzeti hatóságok elé terjesztheti a tiltott magatartás gyanújára vonatkozó bejelentéseket, és kérésre további segítséget nyújthat. Abban az esetben azonban, amikor az EPPO vagy az OLAF folytatja le a vizsgálatot, adott esetben az EPPO vagy az OLAF továbbítja az esetet az illetékes hatóságokhoz.
83. Ha egy tiltott magatartás gyanújára vonatkozó bejelentés kivizsgálását nemzeti hatóság kezdi meg, és a kivizsgálás az EBB csoport műveleteit vagy tevékenységeit is érinti, a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya köteles a szolgálatokkal egyeztetve kapcsolatot tartani a nemzeti hatóságokkal, és megfelelő segítséget nyújtani nekik.
84. Ha a vizsgálatot igazságügyi, rendészeti, igazgatási, jogi vagy adóhatóság folytatja le, a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya határozhat úgy, hogy megvárja a vizsgálat eredményét, és a megállapításokról készült dokumentumból kér egy példányt, mielőtt további intézkedéseket tesz.

(B) Nemzetközi szervezetek

85. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya – az EBB csoportnak az információk nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályait és eljárásait, továbbá az irányadó adatvédelmi szabályokat betartva – segítséget nyújthat más nemzetközi pénzügyi intézmények vizsgálati szerveinek, illetve átadhatja részükre a megfelelő információkat.
86. Hasonlóképpen, a Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya segítséget nyújthat más nemzetközi szervezeteknek és hatóságoknak a tiltott magatartás gyanújára vonatkozó bejelentésekkel kapcsolatban.

10 Záró rendelkezések

87. A Főfelügyelet Vizsgálati Osztálya éves jelentést készít a csalásellenes tevékenységekről, és azt a jelentés tartalmának tudomásulvétele céljából benyújtja az EBB igazgatási bizottságának és az EBA főigazgatójának, általánosságban bemutatva az előző évben végrehajtott tevékenységeit és a vizsgálatok tanulságait. Az EBB igazgatási bizottsága és az EBA főigazgatója benyújtja a jelentést az EBB, illetve az EBA igazgatótanácsához, hogy nyugtázzák annak tartalmát, és megvitassanak bármilyen felmerülő tanulságot. Az éves jelentést közzéteszik az EBB weboldalán, figyelembe véve az esetleges titoktartási követelményeket.
88. Ezt az irányelvet rendszeres időközönként hivatalosan felül kell vizsgálni. Az EBB csoport postafiókot rendszeresített a weboldalán (infodesk@eib.org), ahová észrevételek küldhetők.
89. Ezen irányelv felülvizsgálatát jóváhagyhatja a Bank igazgatási bizottsága, valamint az EBA főigazgatója. Az igazgatótanácsokat értesíteni kell minden efféle módosításról.

90. Az irányelv aktualizálása a következők alapján történik:
- a. a vonatkozó uniós jogszabályok változása;
 - b. nemzetközi pénzüintézetek közötti megállapodások és nemzetközi legjobb gyakorlat;
 - c. az EBB csoport irányelveiben és eljárásrendjében bekövetkező változások; és
 - d. az EBB csoport irányító testületei által szükségesnek és megfelelőnek ítélt egyéb változások.
91. Ezt az irányelvet az EBB és az EBA igazgatótanácsai 2021. július 22-én, illetve 2021. július 21-én jóváhagyták; az irányelv hatályba lép, amint közzéteszik az EBB és az EBA weboldalán.

Az EBB csoport csalásellenes irányelve

Az Európai Beruházási Bank Csoport tevékenységeit érintő tiltott magatartás megelőzéséről és az attól való visszatartásról szóló irányelv



**Európai
Beruházási
Bank**

az EU bankja



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