

EIP-ryhmän petostentorjuntapolitiikka

Kiellettyjen menettelyjen torjunta ja ehkäisy
Euroopan investointipankkiryhmän toiminnassa

EIP-ryhmän petostentorjuntapolitiikka

Kiellettyjen menettelyjen torjunta ja ehkäisy Euroopan investointipankkiryhmän toiminnassa

5. elokuuta 2021

EIP-ryhmä ei salli kiellettyjä menettelyjä (ts. korruptio, petos, salaiset sopimukset, pakottaminen, estäminen, varkaudet EIP-ryhmän tiloissa, EIP-ryhmän resurssien tai omaisuuden väärinkäyttö, rahanpesu, terrorismin rahoitus) toiminnassaan ja operaatioissaan.

Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisella tutkintajaostolla on toimivalta vastaanottaa, arvioida ja tarvittaessa tutkia kiellettyjä menettelyjä koskevat väitteet¹. Hallinnon tarkastus -toiminnon alaiseen tutkintajaostoon voi ottaa yhteyttä:

- sähköpostilla osoitteeseen investigations@eib.org
- puhelimitse numeroon +352 4379 87441
- EIP:n verkkosivuilla olevalla sähköisellä lomakkeella²
- kirjeitse³.

Vaihtoehtoisesti ilmoittaja voi ottaa suoraan yhteyttä Euroopan syyttäjänvirastoon (EPPO) ja/tai Euroopan petostentorjuntavirastoon (OLAF)⁴.

¹ Rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevat väitteet tutkii hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto tiiviissä yhteistyössä EIP-ryhmän asiaankuuluvan compliance-toiminnon kanssa. Soveltuvien arviointien ja tutkimusten tulokset luovutetaan erityisesti EIP:n ja EIR:n Head of Compliance -johtajille EIP-ryhmän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen mukaisesti.

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

³ The Head of the Inspectorate General Investigations Division, European Investment Bank, 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg.

⁴ EPPO vastaa EU:n taloudellisiin etuihin kohdistuvien rikoksien tutkimisesta niiden tekijöiden syytteeseen asettamiseksi ja tuomitsemiseksi toimivaltaisissa kansallisissa tuomioistuimissa 12. lokakuuta 2017 annetun asetuksen (EU) 2017/1939 mukaisesti. Jos haluat lisätietoja, ota yhteyttä: <https://www.eppo.europa.eu/>
OLAF suorittaa hallinnollisia tutkimuksia EU:n taloudellisten etujen suojaamiseksi, ja se voi antaa kurinpidollisia, hallinnollisia, taloudellisia tai rikosoikeudellisia suosituksia toimenpiteistä, joihin EU:n toimielinten, elinten ja laitosten sekä asianomaisten jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten tulisi ryhtyä 28. huhtikuuta 1999 tehdyn komission päätöksen ja asetuksen (EU, Euratom) N:o 883/2013 mukaisesti. Jos haluat lisätietoja, ota yhteyttä: https://ec.europa.eu/anti-fraud/home_en

EIP-ryhmän petostentorjuntapolitiikka

© Euroopan investointipankki, 2021.

Kaikki oikeudet pidätetään.

Kysymykset oikeuksista ja lisensseistä voi toimittaa osoitteeseen publications@eib.org.

Lisätietoa EIP:n toiminnasta saat verkkosivuiltamme www.eib.org. Voit myös ottaa yhteyttä tietopalveluumme, info@eib.org.

Julkaisija: Euroopan investointipankki

Painettu FSC®-sertifioidulle paperille.

Sisällysluettelo

1	Johdanto	2
2	Perusperiaatteet	3
3	Määritelmät	4
4	Politiikan soveltamisala	5
5	Toimenpiteet väärinkäytösten torjumiseksi ja ehkäisemiseksi	6
(A)	Yleiset periaatteet	6
(B)	Operaatioiden eri vaiheissa sovellettavat toimenpiteet	6
(a)	Operaatioiden arviointi ja toiminnan asianmukaisuutta koskeva taustaselvitys	6
(b)	Rahoitussopimukset	7
(c)	EIP:n hankkeita koskevaan hankintaan sovellettavat toimenpiteet.....	7
(d)	Operaatioiden toteutuksen valvonta	8
(C)	EIP:n varainhallintaan ja lainanotto toimintaan sovellettavat toimenpiteet	9
(D)	Yrityshankintoihin ja tekniseen tukeen sovellettavat toimenpiteet	9
(E)	Operatiivisten riskien hallintaan sovellettavat toimenpiteet	10
(F)	EIP-ryhmän hallintoelinten jäseniin ja henkilöstöön sovellettavat toimenpiteet	10
(G)	EIP-ryhmän käytettävissä olevat oikeussuojakeinot	10
(a)	Sopimusperusteiset oikeussuojakeinot	10
(b)	Hankkeita koskevan hankinnan oikeussuojakeinot	11
(c)	Yrityshankintoja ja teknistä tukea koskevat sopimusperusteiset oikeussuojakeinot.....	11
(d)	EIP-ryhmän poissulkemismenettely	11
(e)	EIP-ryhmän hallintoelinten jäseniin ja henkilöstöön sovellettavat oikeussuojakeinot	12
6	Toimenpiteet kiellettyjen menettelyjen havaitsemiseksi	12
(A)	Havaitseminen ilmoitusvelvollisuuksien avulla	12
(a)	EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön ilmoitusvelvollisuudet	12
(b)	Operaatioiden lähipiiriin kuuluvien osapuolten ilmoitusvelvollisuudet	13
(c)	Ilmoitusmenettely	13
(d)	Riippumattomat valitusmenettelyt	13
(e)	Ilmoittajien suojele	14
(B)	Ennakoiva havaitseminen	14
7	Tutkinnassa noudatettavat periaatteet	15
(A)	Tutkintavaltuudet	15
(B)	Riippumattomuus	15
(C)	Ammatilliset vaatimukset	16
(D)	Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston, EPPOn ja OLAFin tiedonsaantioikeus	16
(E)	Luottamuksellisuus	17
(F)	EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön oikeudet	17
8	Tietosuoja	17
9	Tutkintavastuun siirtäminen ja avunanto muille viranomaisille	18
(A)	Kansalliset viranomaiset	18
(B)	Kansainväliset järjestöt	18
10	Loppumääräykset	19

1 Johdanto

1. Tässä asiakirjassa esitetään Euroopan investointipankin ("EIP" tai "pankki") ja Euroopan investointirahaston ("EIR" tai "rahasto"), jäljempänä yhteisesti "EIP-ryhmä", politiikka, jolla pyritään torjumaan ja ehkäisemään korruptiota, petoksia, salaisia sopimuksia, pakottamista, estämistä, varkauksia EIP-ryhmän tiloissa, EIP-ryhmän resurssien tai omaisuuden väärinkäyttöä, rahanpesua ja terrorismin rahoitusta (yhteisesti "kielletyt menettelyt") EIP-ryhmän toiminnassa. Se korvaa 17. syyskuuta 2013 päivätyn EIP:n petostentorjuntapolitiikan ja 9. maaliskuuta 2015 päivätyn EIR:n petostentorjuntapolitiikan.
2. EIP-ryhmän petostentorjuntapolitiikan ja EIP-ryhmän tutkintavaltuuksien oikeusperustana ovat:
 - (i) Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 325 artikla
 - (ii) EIP:n perussäännön 18 artikla ja EIR:n perussäännön 2 ja 28 artiklat
 - (iii) asetus (EU, Euratom) N:o 2018/1046, annettu 18. heinäkuuta 2018 ja
 - (iv) EIP:n valtuuston päätös, tehty 27. heinäkuuta 2004, EIP:n yhteistyöstä OLAFin kanssa.
3. EIP on Euroopan unionin ("EU") rahoituslaitos, joka perustettiin Rooman sopimuksella. EIR perustettiin vuonna 1994 EU:n (tuolloin: Euroopan yhteisöt) elimeksi EIP:n valtuuston päätöksellä, kun EIP:n perussääntöä oli muutettu. EIP ja EIR toimivat EU:n oikeudellisen kehityksen puitteissa ja niitä sitovat vastaavasti EIP:n ja EIR:n perussäännöt.
4. EIP-ryhmä on sitoutunut varmistamaan, että sen varat käytetään niille aiottuihin tarkoituksiin. Tässä yhteydessä EIP-ryhmä pyrkii myös varmistamaan, ettei sen toiminnassa ja operaatioissa esiinny kiellettyjä menettelyjä.
5. EIP-ryhmän tarkoituksena on ehkäistä ja torjua kielletyt menettelyt jo ennalta. Jos niitä kuitenkin havaitaan, niihin puututaan nopeasti ja tehokkaasti. Tätä varten otetaan käyttöön myös asianmukaiset tutkintamenettelyt.
6. EU:n eliminä EIP:llä ja EIR:llä on velvollisuus suojella Euroopan unionin taloudellisia etuja ja toteuttaa tehokkaita toimenpiteitä torjuakseen petoksia ja muuta laitonta toimintaa, jotka voisivat vahingoittaa näitä etuja. Tässä tarkoituksessa EIP-ryhmä nojaa yksityiskohtaiseen politiikkakehykseen, johon tämäkin politiikka kuuluu. Lisäksi EIP noudattaa parhaita pankkikäytäntöjä EIP:n perussäännön mukaisesti⁵. EIR:n perussäännön mukaisesti rahaston on soveltuvin osin harjoitettava toimintaansa hyvän pankkitavan tai muiden hyvien liikeperiaatteiden ja käytäntöjen mukaisesti⁶.
7. EIP-ryhmä pyrkii mukauttamaan omat toimintaohjeensa kansainvälisten käytäntöjen mukaiseksi ja ottaa huomioon ne periaatteet, jotka on vahvistettu seuraavissa sopimuksissa ja suosituksissa: (i) Yhdistyneiden kansakuntien korruptionvastainen yleissopimus⁷; (ii) Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön kansainvälisissä liikesuhteissa tapahtuvan ulkomaisiin virkamiehiin kohdistuvan lahjonnan torjuntaa koskeva yleissopimus⁸; (iii) Euroopan neuvoston lahjontaa koskeva rikosoikeudellinen yleissopimus⁹; (iv) Kansainvälisen rahanpesun vastaisen

⁵ EIP:n perussäännön 12.1 artikla, https://www.eib.org/attachments/general/statute/eib_statute_2020_03_01_en.pdf

⁶ EIR:n perussäännön 2.3 artikla, https://www.eif.org/news_centre/publications/statutes.htm

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

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

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

toimintaryhmän Financial Action Task Forcen suositukset¹⁰; ja (v) kansainvälisten rahoituslaitosten (IFI) korruptionvastaisen toimintaryhmän yhdenmukainen toimintakehys¹¹.

8. Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto on keskeinen toiminto, joka valvoo EIP-ryhmän etuja tämän politiikan osalta.

2 Peruseriaatteet

9. EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten, henkilöstön sekä sen operaatioiden lähipiiriin kuuluvien osapuolten, sopimuspuolten ja kumppanuusosapuolten (ks. määritelmät kohdassa 13) on pidettävä yllä korkeinta mahdollista rehellisyyden ja tehokkuuden tasoa kaikessa EIP-ryhmän toiminnassa. EIP-ryhmä ei salli toiminnassaan kiellettyjä menettelyjä.
10. (i) Kaikki kiellettyjä menettelyjä koskevat epäilyt tulee ilmoittaa viipymättä hallinnon tarkastus -toiminnon alaiselle tutkintajaostolle, joka arvioi tapauksen. Mikäli epäily katsotaan aiheelliseksi, se tutkitaan perusteellisesti ja oikeudenmukaisesti. Kiellettyihin menettelyihin syyllistyneet asetetaan vastuuseen sovellettavien määräysten ja menettelyjen mukaisesti, ja väärinkäytettyjen varojen takaisin saamiseksi ryhdytään asianmukaisiin oikeudellisiin toimiin
- (ii) EIP-ryhmä tutkii Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston avulla EIP-ryhmään liittyviä kiellettyjä menettelyjä koskevat väitteet
- (iii) Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto toimii tiiviissä yhteistyössä OLAFin kanssa¹²
- (iv) Lisäksi EIP-ryhmä auttaa ja tukee hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston avulla Euroopan syyttäjänviraston (EPPO) tutkimuksia ja syytteiden nostamista vilpittömän yhteistyön periaatteen mukaisesti¹³.

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

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

¹² Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston ja OLAFin välisen yhteistyön tarkat periaatteet on määritelty OLAFin, EIP:n ja EIR:n välisessä hallinnollisessa järjestelyssä.

¹³ Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston ja EPPOn välisen yhteistyön tarkat periaatteet on määritelty EPPOn, EIP:n ja EIR:n välisessä työjärjestelyssä.

3 Määritelmät

11. Tätä politiikkaa sovellettaessa kielletyillä menettelyillä tarkoitetaan korruptiota, petosta, pakottamista, salaisia sopimuksia, varkauksia EIP-ryhmän tiloissa, estämistä, EIP-ryhmän resurssien tai omaisuuden väärinkäyttöä, rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, jotka määritellään seuraavasti:¹⁴
- a. **Korruptio** tarkoittaa minkä tahansa arvokkaan vastineen tarjoamista, antamista, vastaanottoa tai pyytämistä suoraan tai välillisesti siten, että tarkoituksena on epäasiallisesti vaikuttaa toisen osapuolen toimintaan.
 - b. **Petos** tarkoittaa tekoa tai laiminlyöntiä, mukaan lukien vääristely, jolla tietoisesti tai piittaamattomasti johdetaan tai yritetään johtaa toista osapuolta harhaan rahallisen tai muun hyödyn saamiseksi tai veloitteen välttämiseksi¹⁵.
 - c. **Pakottaminen** tarkoittaa toisen osapuolen tai hänen omaisuutensa vahingoittamista tai näihin kohdistuvan haitan tuottamista tai sellaisella uhkaamista suoraan tai välillisesti siten, että tarkoituksena on epäasiallisesti vaikuttaa osapuolen toimintaan.
 - d. **Salaiset sopimukset** tarkoittavat kahden tai useamman osapuolen välistä järjestelyä, jolla pyritään epäasianmukaisiin tavoitteisiin, mukaan lukien epäasiallinen vaikuttaminen jonkin muun osapuolen toimintaan.
 - e. **Varkaus EIP-ryhmän tiloissa** tarkoittaa toiselle osapuolelle kuuluvan omaisuuden luvaton käyttöä EIP-ryhmän tiloissa^{16,17}.
 - f. **Estäminen**¹⁸ tarkoittaa (a) tutkintaan liittyvän todistusaineiston tuhoamista, väärentämistä, muuttamista tai kätkemistä tai paikkansapitämättömien väitteiden esittämistä tutkijoille tutkinnan häiritsemiseksi; (b) minkä tahansa osapuolen uhkailua, häirintää tai pelottelua, jotta tämä ei luovuttaisi tietojaan tutkintaan liittyvistä asioista tai jatkaisi tutkintaa; tai (c) toimia, joiden tarkoituksena on häiritä EIP-ryhmän sopimusperusteisia oikeuksia tarkastukseen, tutkintaan tai tietoihin pääsyyn.
 - g. **EIP-ryhmän resurssien tai omaisuuden luvaton käyttö** tarkoittaa kaikkea toimintaa, jossa EIP-ryhmän resursseja tai omaisuutta on käytetty lainvastaisesti joko tahallaan tai piittaamattomasti.

Rahanpesu ja terrorismin rahoitus määritellään EU:n direktiiveissä¹⁹ rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen, sellaisina kuin ne ovat muutettuina ja täydennettyinä. Määritelmät ovat seuraavat:

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

¹⁴ Kohtien a–d määritelmät ovat peräisin seitsemän suurimman kansainvälisen rahoituslaitoksen johtajien syyskuussa 2006 solmimasta ”petosten ja korruption ehkäisemisen ja torjunnan yhteisestä puitesopimuksesta” (Uniform Framework for Preventing and Combating Fraud and Corruption), jossa myös EIP on mukana – ks. huomautus 11.

¹⁵ Määritelmä sisältää myös EIP-ryhmän operaatioihin ja/tai EIP:n tai EU:n taloudellisiin etuihin vaikuttavan veropetoksen.

¹⁶ Tässä määritelmässä EIP-ryhmän tiloiksi lasketaan myös ulkomaiset toimipisteet. Jos on viitteitä siitä, että sisäiseen varkauteen on syyllistynyt henkilö, jota sitoo EIP:n henkilöstön menettelytapasääntö, hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto toimii tiiviissä yhteistyössä asianosaisen EIP-ryhmän compliance-toiminnon kanssa.

¹⁷ Tätä määritelmää ei sovelleta EIP-ryhmän operaatioihin ja niihin liittyviin sopimuksiin.

¹⁸ Estämisen määritelmä kattaa oikeudet, joita jollakin EU:n toimivaltaisella elimellä, erityisesti OLAFilla ja EPPolla, saattaa olla EIP-ryhmään liittyvissä operaatioissa tai toiminnassa jonkin lain, asetuksen tai sopimuksen tai jonkin EIP:n tai EIR:n tekemän, tällaisen lain, asetuksen tai sopimuksen täytäntöönpanoon tähtäävän sopimuksen perusteella.

¹⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, sellaisena kuin se on muutettuna ja täydennettyinä.

- (ii) omaisuuden todellisen luonteen, alkuperän, sijainnin, hallinnan siirron, tai omaisuuden siirtämisen tai siihen liittyvän omistusoikeuden tai muun oikeuden salaaminen tai peittäminen tietoisena siitä, että omaisuus on saatu rikollisen toiminnan avulla tai osallisuudesta tällaiseen toimintaan
 - (iii) omaisuuden hankkiminen, hallussapito tai käyttäminen, kun henkilö omaisuuden saadessaan on ollut tietoinen siitä, että se on saatu rikollisen toiminnan avulla tai osallisuudesta tällaiseen toimintaan
 - (iv) edellä olevissa kohdissa viitattuun toimintaan osallistuminen tai sellaista toimintaa koskeva liittoutuminen, yrittäminen ja avunanto, yllytys, edistäminen ja neuvominen.
- i. Terrorismin rahoitus on toimintaa, jossa annetaan tai kerätään varoja millä tahansa tavalla suoraan tai välillisesti tietoisena siitä, että kyseiset varat tai osa niistä aiotaan käyttää tai käytetään terrorismirikosten tekemiseen tai niiden tekemisen edistämiseen terrorismin torjumisesta 15. maaliskuuta 2017 annetun direktiivin (EU) 2017/541 3–10 artiklojen merkityksessä. Mikäli terrorismin rahoitus koskee direktiivin (EU) 2017/541 3, 4 tai 9 artiklassa säädettyjä rikoksia, ei ole välttämätöntä, että varat tosiasiaa käytetään kokonaan tai osittain näiden rikosten tekemiseen tai niiden tekemisen edistämiseen eikä myöskään edellytetä, että rikoksen tekijä tietää, mihin tiettyyn rikokseen tai tiettyihin rikoksiin varat aiotaan käyttää.
12. Tämän politiikan osalta "operaatioilla" tarkoitetaan yleisesti EIP:n hankkeita ja EIR:n transaktioita; termi ei sisällä EIP-ryhmän varainhallintaan ja ottolainaukseen liittyviä toimia, joihin viitataan termillä "transaktiot".

4 Politiikan soveltamisala

13. Tätä politiikkaa sovelletaan kaikkiin EIP-ryhmän operaatioihin ja toimintaan, mukaan lukien operaatiot, jotka toteutetaan EIP-ryhmän puolesta ja/tai rahoittamana kolmannen osapuolen resursseilla, yrityshankinnat sekä tekninen tuki. Tämän politiikan soveltaminen operaatioihin ja toimintaan, jotka toteutetaan EIP-ryhmän puolesta ja/tai rahoittamana kolmannen osapuolen resursseilla (mukaan lukien EU:n rahoittama toiminta), ei vaikuta lisävaatimukseen, jotka perustuvat EIP-ryhmän rahoitusvaltuutuksiin. Politiikka koskee seuraavia henkilöitä ja laitoksia:
- a. EIP:n hallintoneuvoston ja EIR:n hallituksen jäsenet, EIP:n tarkastuskomitea²⁰, EIR:n tarkastuslautakunta²¹, EIP:n hallitus, EIR:n toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja, EIP-ryhmän henkilöstö, EIP-ryhmässä oman organisaationsa komennuksella työskentelevät, harjoittelijat, kesätöissä olevat opiskelijat ja EIP-ryhmän ulkomaisiin toimipaikkoihin paikallisen lainsäädännön puitteissa palkkaamat henkilöt sekä konsultit riippumatta heidän työtehtävästään, asemastaan tai palvelusajastaan (jäljempänä yhteisesti "EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenet ja henkilöstö")
 - b. Lainanottajat, toteuttajat, rahoituksen välittäjät tai muut ensisijaiset sopimuspuolet, jotka hyötyvät EIP-ryhmän rahoituksesta, takauksesta tai investointitoimista, urakoitsijat, aliurakoitsijat, konsultit, toimittajat, (mahdolliset) edunsaajat, tarjouksen tekijät ja yleisesti kaikki EIP-ryhmän rahoittamassa toiminnassa mukana olevat henkilöt ja tahot (jäljempänä yhteisesti "operaatioiden lähipiiriin kuuluvat osapuolet")

²⁰ Tämän politiikan sovellettavuus EIP:n tarkastuskomitean jäseniin tulee vahvistaa EIP:n valtuuston päätöksellä.

²¹ Tämän politiikan sovellettavuus EIR:n tarkastuslautakunnan jäseniin tulee vahvistaa EIR:n yhtiökokouksen päätöksellä.

- c. EIP-ryhmän itselleen kiinnittämät tai palkkaamat tarjouksen tekijät, urakoitsijat, toimittajat, palveluntarjoajat ja muut henkilöt tai tahot sekä niiden mahdolliset alihankkijat
- d. Eri osapuolet ja muut laitokset tai henkilöt, joiden välityksellä EIP-ryhmä hoitaa ottolainaukseen ja varainhallintaan liittyviä asioita (kohdissa c ja d tarkoitettuista käytetään jäljempänä yhteisnimitystä ”EIP:n muut sopimuspuolet ja kumppanuusosapuolet”).

5 Toimenpiteet väärinkäytösten torjumiseksi ja ehkäisemiseksi

(A) Yleiset periaatteet

14. Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 325 artiklan mukaan:

”Unioni ja jäsenvaltiot suojaavat unionin taloudellisia etuja petolliselta menettelyltä ja muulta laittomalta toiminnalta tämän artiklan mukaisesti toteutettavilla toimenpiteillä, joilla on ennaltaehkäisevä vaikutus ja jotka tarjoavat tehokkaan suojan jäsenvaltioissa sekä unionin toimielimissä, elimissä ja laitoksissa.”

Lisäksi EIP:n²² perussäännön mukaan pankki varmistaa, että varoja käytetään unionin edun kannalta mahdollisimman järkevästi. EIR:n perussääntö²³ edellyttää, että rahaston on edistettävä osaltaan EU:n tavoitteita ja sen vuoksi rahaston operaatioiden ehtojen on oltava asiaa koskevien EU-politiikkojen mukaisia.

15. Näin ollen EIP-ryhmä on ottanut käyttöön useita toimenpiteitä, joilla pyritään torjumaan kiellettyjä menettelyjä ja puuttumaan niihin. Erityisesti EIP-ryhmän operaatioiden ehtojen on taattava tehokas suoja kielletyiltä menettelyiltä ja niiden ennaltaehkäiseminen.

(B) Operaatioiden eri vaiheissa sovellettavat toimenpiteet

(a) Operaatioiden arviointi ja toiminnan asianmukaisuutta koskeva taustaselvitys

16. EIP-ryhmän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehys²⁴ määrittelee keskeiset periaatteet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnalle, asiakkaan tuntemiselle sekä toiminnan asianmukaisuutta koskeville taustaselvityksille EIP-ryhmän toiminnassa. Erityisesti EIP-ryhmä toteuttaa sopimuspuolille taustaselvityksiä (due diligence) käyttäen riskipohjaista menetelmää, ottaen (soveltuvin osin) huomioon sopimuspuolen, liikesuhteen, tuotteen tai transaktion tyyppin sekä toimintamaan.

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

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

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

17. EIP-ryhmä soveltaa poliittisia suuntaviivoja ja toimenpiteitä operaatioiden arviointiin ja pyrkii näin tunnistamaan ja pienentämään riskiä, että EIP-ryhmän rahoitus- ja investointioperaatioita saatettaisiin väärinkäyttää torjuttaviin toimiin (targeted activities)²⁵. Nämä poliittiset suuntaviivat ja toimenpiteet on kuvattu EIP-ryhmän politiikassa, joka koskee heikosti säänneltyjä, avoimuudeltaan puutteellisia ja yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita sekä hyvää verohallintoa (EIB Group Policy towards weakly regulated, non-transparent and non-cooperative jurisdictions and tax good governance, ”EIP-ryhmän NCJ-politiikka”)²⁶.
18. Operaation arviointimenettelyn aikana EIP-ryhmän operatiiviset palvelut toimivat ensimmäisenä puolustuslinjana EIP-ryhmän operaatioihin liittyvien kiellettyjen menettelyjen ja torjuttavien toimien ehkäisyssä ja havaitsemisessa, sillä ne tuntevat EIP-ryhmän mahdollisten operaatioiden lähipiiriin kuuluvat osapuolet ja olosuhteet, joissa operaatio aiotaan toteuttaa.

(b) Rahoitussopimukset

19. EIP-ryhmän rahoitussopimuksissa on oltava asianmukaiset ehdot kiellettyjen menettelyjen torjuntaa ja ehkäisyä varten.
20. Erityisesti näissä sopimuksissa on oltava rahoitustuotteen tyyppin ja sovellettavan lainsäädäntökehyksen huomioon ottavat asianmukaiset ehdot, jotka koskevat seuraavia seikkoja:
 - i. pankin tai rahaston (soveltuvien osin) sekä muiden toimivaltaisten EU:n laitosten ja elinten oikeudet tarkastuksiin ja tietoihin pääsyyn
 - ii. kirjanpitoa koskevat vaatimukset
 - iii. sovellettavien lakien noudattamisen velvollisuus
 - iv. velvollisuus ilmoittaa operaatioon liittyvistä kielletyistä menettelyistä
 - v. oikeussuojakeinot, jotka on eritelty tarkemmin jäljempänä kohdissa (G)(a) ja (G)(b).

(c) EIP:n hankkeita koskevaan hankintaan sovellettavat toimenpiteet

21. EIP:n hankintaoppaaseen sisällytetään ehtoja, joiden tarkoitus on varmistaa avoimuus ja rehellisyys hankkeita koskevassa hankinnassa.

Luotonanto EU:n jäsenmaihin

22. Euroopan unionin jäsenmailla, joihin EIP myöntää rahoitusta, on olemassa avoimuuden ja rehellisyyden varmistamiseen tarkoitettua lainsäädäntöä, mukaan lukien hankintoja koskeva lainsäädäntö ja erityisesti direktiivit 2014/25/EU, 2014/24/EU, 2014/23/EU sekä 89/665/ETY ja 92/13/ETY, sellaisina kuin ne ovat muutettuina ja täydennettyinä.
23. EIP:n rahoittamien EU-hankkeiden hankintamenettelyissä on noudatettava soveltuvien osin edellä mainittuja direktiivejä sekä EIP:n hankintaoppaassa määriteltyjä muita sääntöjä.

²⁵ ”Torjuttavat toimet” (targeted activities) on määritelty EIP-ryhmän politiikassa, joka koskee heikosti säänneltyjä, avoimuudeltaan puutteellisia ja yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita sekä hyvää verohallintoa (EIB Group Policy towards weakly regulated, non-transparent and non-cooperative jurisdictions and tax good governance).

²⁶ EIP-ryhmän NCJ-politiikka (<https://www.eib.org/en/infocentre/publications/all/eib-policy-towards-weakly-regulated-non-transparent-and-uncooperative-jurisdictions.htm>).

24. Pankilla on EU-lainsäädännön noudattamisen varmistamiseksi ja SEUT-sopimuksen 325 artiklan perusteella velvollisuus tarvittaessa suorittaa tutkimuksia ja ryhtyä kaikkiin tarvittaviin toimenpiteisiin kiellettyjen menettelyjen torjumiseksi ja ehkäisemiseksi EIP:n toiminnassa sekä varmistaa, että pankin varoja käytetään unionin edun kannalta järkevästi.

Luotonanto EU:n ulkopuolisiin maihin

25. Vaikka EU:n direktiivejä julkisista hankinnoista ei sovelleta unionin ulkopuolella, pankki edellyttää kuitenkin niiden pääperiaatteiden noudattamista. Käytettäviin menettelyihin voidaan tarpeen mukaan tehdä mukautuksia.
26. EIP on ottanut tätä tarkoitusta varten käyttöön useita toimenpiteitä, joilla varmistetaan EU-tasoa vastaava suoja kiellettyjen menettelyjen torjunnassa ja ehkäisyssä. Näitä toimenpiteitä kuvataan seuraavissa kohdissa.
27. EIP:n hankintaoppaassa on EU:n ulkopuolella tapahtuvaa rahoitusta koskevana yleissääntönä vaatimus siitä, että tarjouksen tekijän tai urakoitsijan on annettava hankevastaavalle luotettavuusvakuutus (Covenant of Integrity). Siihen sisältyy vakuutus, että tarjoaja, urakoitsija, toimittaja tai konsultti, mukaan lukien sen puolesta asianmukaisin valtuuksin tai sen tieteen tai suostumuksella toimivat yhteistyökumppanit, asiamiehet ja aliurakoitsijat, eivät parhaan tietonsa mukaan ole osallistuneet eivätkä osallistu kiellettyihin menettelyihin tarjousmenettelyn tai sopimuksen toteuttamisen yhteydessä.
28. Luotettavuusvakuutus edellyttää myös urakoitsijoilta ja tarjoajilta sitoumuksia, jotka koskevat kiellettyistä menettelyistä ilmoittamista sekä tarjousmenettelyn tai sopimusten toteuttamisen yhteydessä maksettujen palkkioiden, etuisuuksien tai muiden maksujen ilmoittamista, tarkastusoikeuksia sekä kirjanpitokäytäntöjä.

(d) Operaatioiden toteutuksen valvonta

29. EIP-ryhmän operatiiviset palvelut valvovat operaatioita sopimuksen allekirjoittamisen jälkeen sen varmistamiseksi, että EIP-ryhmän rahoittama operaatio toteutetaan suunnitellusti ja siihen liittyvät riskit selvitetään ja hallitaan asianmukaisesti.
30. EIP-ryhmän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehys määrittelee vaatimukset rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnalle, asiakkaan tuntemiselle sekä toiminnan asianmukaisuutta koskeville taustaselvityksille EIP-ryhmän toiminnassa.
31. Operaatioiden toteutuksen aikana EIP-ryhmän operatiiviset palvelut toimivat ensimmäisenä puolustuslinjana EIP-ryhmän operaatioihin liittyvien kiellettyjen menettelyjen ehkäisyssä ja havaitsemisessa, sillä ne tuntevat EIP-ryhmän operaatioiden osapuolet ja olosuhteet, joissa operaatio toteutetaan.
32. Luotettavuuteen ja vaatimusten noudattamiseen liittyvistä olennaisista epäkohdista ilmoitetaan välittömästi EIP-ryhmän sovellettavien poliitikkojen (mukaan lukien tämä politiikka) ja menettelyjen mukaisesti. Tällaiset epäkohdat siirretään tarvittaessa käsiteltäväksi EIP-ryhmän hallintoelimille, jotka päättävät asianmukaisista toimenpiteistä. Ne antavat myös tarkempia suosituksia puutteiden korjaamiseksi ja riskien lieventämiseksi, mikäli tällaisia keinoja on käytettävissä.

(C) EIP:n varainhallintaan ja lainanottoimintaan sovellettavat toimenpiteet

33. EIP-ryhmä on ottanut käyttöön toimenpiteitä, joilla ehkäistään ja torjutaan kiellettyjä menettelyjä ryhmän varainhallinnassa ja lainanottoiminnassa sekä tunnistetaan ja pienennetään riskiä, että EIP-ryhmän transaktioita saatettaisiin väärinkäyttää torjuttaviin toimiin.²⁷ Nämä koskevat myös kolmansien osapuolten puolesta tehtävää varainhallintaa:
- varainhallinnan ja ottolainaustoiminnan sopimuspuolten taustaselvitysmenettely (due diligence) suoritetaan EIP-ryhmän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen ja EIP-ryhmän NCJ-politiikan mukaisesti
 - transaktiot suoritetaan kyseisissä toimenpiteissä parhaiksi pankkikäytännöiksi tunnistettujen sääntöjen mukaisesti
 - transaktioita toteutetaan vain hyvämaineisten sopimuspuolten kanssa, ja niissä noudatetaan tarkkoja toimia vaatimustenmukaisuuden varmistamiseksi. sopimusosapuolet hyväksytään asianmukaisesti ja niitä valvotaan jatkuvasti
 - Transaktiot (mukaan lukien hinnoittelua koskevat seikat) dokumentoidaan, asiaan liittyvät puhelinkeskustelut tallennetaan, kunkin osapuolen kanssa tehtyjen transaktioiden volyymia seurataan tarkasti, sisäisen valvonnan menettelyissä kuvattuja valvontatoimia sovelletaan ja transaktioihin liittyvät toimet auditoidaan säännöllisesti sekä ulkoisesti että sisäisesti
 - suorituskyvyn mittaamista edellyttävien portfoliosijoitusten osalta kaikki vastapuolilta toimeksiannon yhteydessä saadut hinnat tallennetaan ja säilytetään myöhempiä vertailutarkoituksia varten
 - EIP-ryhmän ostaessa velkasitoumuksiaan takaisin markkinoilta hinnat määritetään sisäisen siirtohinnan mukaisesti. EIP-ryhmän takaisinostot perustuvat sijoittajien vapaaehtoisuuteen, eikä se aktiivisesti etsi omia lainojaan markkinoilta niiden takaisin ostamiseksi
 - EIP-ryhmä varmistaa tiukan tehtäväjaon asiakaspalvelu- ja taustatoimintojen välillä, asiakasrajapinnan valvontamenettelyt sekä hinnoitteluehtojen riippumattomat tarkastukset.

(D) Yrityshankintoihin ja tekniseen tukeen sovellettavat toimenpiteet

34. EIP:n yrityshankintojen ja teknisen tuen hankinnan oppaaseen (Corporate & Technical Assistance Procurement Guide)²⁸ ja EIR:n hankintaoppaaseen²⁹ sisällytetään ehtoja, joiden tarkoitus on varmistaa avoimuus ja rehellisyys yrityshankinnoissa.
35. Poissulkemista koskevien päätöstensä lisäksi EIP-ryhmä³⁰ sulkee erityisesti pois yrityshankintoja ja teknisen tuen hankintoja koskevista menettelyistä jokaisen sellaisen tarjoajan (tai tarjoajan hallinto-, johto- tai valvontaelimeen kuuluvan), joka täyttää jonkin direktiivin 2014/24/EU 57 artiklan mukaisen poissulkemisperusteen. Poissulkutilanteita ovat muun muassa lainvoimainen tuomio petoksesta, korruptiosta, rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta sekä syyllistyminen ammatin harjoittamiseen liittyvään vakavaan väärinkäytökseen tai väärin tietojen antamiseen.

²⁷ ”Torjuttavat toimet” (targeted activities) on määritelty EIP-ryhmän politiikassa, joka koskee heikosti säänneltyjä, avoimuudeltaan puutteellisia ja yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita sekä hyvää verohallintoa (EIB Group Policy towards weakly regulated, non-transparent and non-cooperative jurisdictions and tax good governance).

²⁸ [EIP:n hallinnoimien palvelujen, varusteiden, töiden ja toimilupien hankkimista koskeva opas](#)

²⁹ [EIR:n palvelujen, varusteiden ja töiden hankkimista koskeva opas.](#)

³⁰ Poissulkupäätökset tehdään EIP:n poissulkupolitiikan mukaisesti:
<http://www.eib.org/infocentre/publications/all/exclusion-policy.htm>.

(E) Operatiivisten riskien hallintaan sovellettavat toimenpiteet

36. EIP-ryhmä soveltaa järkeviä operatiivisten riskien hallinnan käytäntöjä, joista vastaa EIP-ryhmän riskinhallintapäällikkö (Chief Risk Officer) ja jotka ovat yhdenmukaisia asiaankuuluvan EU-lainsäädännön ja Baselin pankkivalvontakomitean periaatteiden kanssa³¹. Niihin sisältyy toimenpiteitä, joilla pyritään tunnistamaan, arvioimaan, pienentämään ja valvomaan operatiivisia riskejä. Operatiiviset riskit, joihin liittyy epäilyjä kielletyistä menettelyistä ja/tai muista EU:n taloudellisia etuja vaarantavista laittomista toimista ilmoitetaan välittömästi EIP-ryhmän sovellettavien poliitikkojen (mukaan lukien tämä politiikka) ja menettelyjen mukaisesti.

(F) EIP-ryhmän hallintoelinten jäseniin ja henkilöstöön sovellettavat toimenpiteet

37. EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön on noudatettava heitä koskevissa menettelytapasäännöissä³² määriteltyjä käyttäytymissääntöjä ja eettisiä normeja, kiellettyjä menettelyjä koskevat ohjeet mukaan lukien.

38. Toimintasäännöt sekä luotettavuuspolitiikan ja vaatimustenmukaisuuden toimintamalli (Integrity/Compliance Policies and Compliance Charters)³³ edellyttävät, että EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenet ja henkilöstö noudattavat kaikkia sovellettavia sisäisiä sääntöjä ja määräyksiä, mukaan lukien sovellettavien lakien ja asetusten noudattamisen vaatimus.

39. EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenille ja henkilöstölle järjestetään kiellettyihin menettelyihin liittyvää tietoisuutta lisäävää koulutusta sen mukaan, kuinka suuri riski heidän on joutua tekemisiin kiellettyjen menettelyjen kanssa.

(G) EIP-ryhmän käytettävissä olevat oikeussuojakeinot

40. EIP-ryhmä pidättää oikeuden ryhtyä asianmukaisiin toimiin havaitessaan tämän politiikan rikkomuksia, mukaan lukien oikeus käyttää rajoitusta minkä tahansa soveltuvan lainsäädäntökehyksen tai sopimusjärjestelyn sille suomia oikeussuojakeinoja. Niihin sisältyy soveltuvissa ja mahdollisissa tilanteissa EIP-ryhmän tarjoaman taloudellisen tuen peruuttaminen.

(a) Sopimusperusteiset oikeussuojakeinot

41. EIP:n rahoitussopimukset sisältävät asianmukaiset oikeussuojakeinot, joita voidaan käyttää tiettyyn sopimukseen kuuluvien sitoumusten vastaisessa menettelyssä. Nämä oikeussuojakeinot riippuvat rahoitustuotteen tyypistä ja sovellettavasta lainsäädäntökehyksestä, ja niihin voivat sisältyä lainaohjelman maksujen keskeytymahdollisuus ja mahdollisuus vaatia lainan (tai sen osan) takaisinmaksua etuajassa.

³¹ Operatiivinen riski on riittämättömiin tai epäonnistuneisiin sisäisiin prosesseihin, henkilöstöön ja järjestelmiin tai ulkoisiin tapahtumiin liittyvä tappioriski.

³² EIP:n henkilöstön menettelytapasääntöjen soveltamisala on laajennettu kattamaan myös hankeosapuolet ja konsultit näiden sopimusten ehtojen mukaisesti.

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

42. EIP-ryhmä ryhtyy soveltuviissa tilanteissa myös oikeudellisiin toimiin väärinkäytettyjen rahojen takaisin saamiseksi.

(b) Hankkeita koskevan hankinnan oikeussuojakeinot

43. Mikäli todetaan vaadittujen standardien mukaisesti, että jokin operaation osapuoli on syyllistynyt kiellettyihin menettelyihin hankintamenettelyn tai EIP:n rahoittaman (tai rahoittamaksi tarkoitetun) sopimuksen toteutuksen aikana, pankilla on oikeus ryhtyä kiellettyjä menettelyjä koskeviin, sitä tyydyttäviin oikeussuojatoimiin.
44. Euroopan unionin sisällä toteutettavissa operaatioissa hankevastaavan on suljettava sovellettavan EU:n hankintoja koskevan lainsäädännön³⁴ mukaisesti pois kaikki tarjoajat, joille se tietää annetun lainvoimaisen tuomion rikollisjärjestykseen kuulumisesta, lahjomisesta, petoksesta, rahanpesusta tai terrorismin rahoittamisesta ajanjaksolla, joka riippuu rikoksen vakavuudesta.
45. Euroopan unionin ulkopuolella toteutettavissa operaatioissa³⁵ pankki voi kieltäytyä hankintasopimuksen hyväksymisestä ja/tai soveltaa sopimusperusteisia oikeussuojakeinoja, joihin voivat sisältyä hankkeen keskeyttäminen ja peruuttaminen, ellei hankevastaava ole käsitellyt kiellettyjä menettelyjä pankkia tyydyttävällä tavalla; näihin keinoihin voi sisältyä kyseisen operaation osapuolen julistaminen valintakelvottomaksi.

(c) Yrityshankintoja ja teknistä tukea koskevat sopimusperusteiset oikeussuojakeinot

46. EIP-ryhmän yrityshankintoja ja teknistä tukea koskeviin sopimukseen tulee sisällyttää asianmukaiset oikeussuojakeinot, mukaan lukien ehdot, jotka koskevat sopimuksen keskeyttämistä, päättämistä ja korvaamista kiellettyihin menettelyihin puuttumiseksi.

(d) EIP-ryhmän poissulkemismenettely

47. Kiellettyihin menettelyihin syyllistynyt henkilö tai laitos voidaan sulkea EIP:n ja EIR:n operaatioiden ja toimien ulkopuolelle niiden määräysten ja menettelyjen mukaisesti, jotka esitetään EIP:n ja EIR:n poissulkemismenettelyissä³⁶. EIP ja EIR sitoutuvat vastavuoroisesti toistensa tekemiin poissulkupäätöksiin niiden omien poissulkemismenettelyjen mukaisesti.
48. EIP ja EIR voivat pyrkiä neuvottelemaan sovintoratkaisun sellaisen henkilön tai laitoksen kanssa, jonka väitetään syyllistyneen kiellettyihin menettelyihin. Tapaus voidaan neuvottelujen perusteella ratkaista kokonaan tai osittain pankin tai rahaston (tilanteen mukaisesti) ja kyseisen osapuolen välisessä sovintosopimuksessa määritellyin ehdoin.

³⁴ Direktiivin 2014/24/EU 57 artiklan 1 kohta sekä direktiivin 2014/25/EU 80 artiklan 1 kohta ja 90 artiklan b kohta.

³⁵ Koskee etukäteen tarkastettavia sopimuksia.

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

(e) EIP-ryhmän hallintoelinten jäseniin ja henkilöstöön sovellettavat oikeussuojakeinot

49. Asianomaiseen EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenen tai henkilöstöön, joka on jättänyt noudattamatta asiaankuuluvia sääntöjä, voidaan kohdistaa kurinpitotoimenpiteitä tai muita vastaavia toimenpiteitä näihin henkilöstöryhmiin sovellettavien sääntöjen mukaisesti sekä mahdollisesti oikeudellisia toimenpiteitä.
50. Pankin pääjohtaja tai rahaston toimitusjohtaja päättää asianmukaisista ja oikeasuhtaisista kurinpitotoimista tai muista vastaavista toimenpiteistä EIP:n tai EIR:n henkilöstösääntöjen mukaisesti (tilanteesta riippuen) ottaen huomioon rikkomuksen vakavuuden sekä mahdolliset raskauttavat ja/tai lieventävät asianhaarat.
51. Jos kyseessä on EIP-ryhmän hallintoelinten jäsen, pankin pääjohtaja tai rahaston hallituksen puheenjohtaja tai tarvittaessa eettisen ja säännönmukaisen toiminnan toimikunta (Ethics and Compliance Committee) tai valtuuston puheenjohtaja tai tarvittaessa pankin tarkastuskomitea tai rahaston tarkastuslautakunta (tilanteesta riippuen) tekee ilmoituksen EIP-ryhmän toimivaltaiselle elimelle. Ylitarkastaja voi siirtää asiat tarvittaessa suoraan eettisen ja säännönmukaisen toiminnan toimikunnalle³⁷.
52. Päätös luopua koskemattomuudesta sisäistä tutkintaa varten tehdään Euroopan unionin erioikeuksia ja vapauksia koskevan pöytäkirjan mukaisesti³⁸.

6 Toimenpiteet kiellettyjen menettelyjen havaitsemiseksi

(A) Havaitseminen ilmoitusvelvollisuuksien avulla

(a) EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön ilmoitusvelvollisuudet

53. EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenet ja henkilöstö ovat velvoitettuja ilmoittamaan kiellettyjä menettelyjä koskevista väitteistä välittömästi saatuaan sellaisen tietoensa. EIP-ryhmän ilmiantopolitiikka antaa henkilöstölle ja muille EIP-ryhmälle palveluja tuottaville henkilöille kattavat puitteet, joissa he voivat ilmoittaa muun muassa kiellettyihin menettelyihin liittyvistä epäilyksistä.
54. Jos EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenen tai henkilöstön ilmoitus ei kuulu tämän politiikan piiriin, hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto voi siirtää ilmoituksen jollekin muulle toimivaltaiselle elimelle sovellettavien luottamuksellisuus- ja tietosuojamääräysten mukaisesti. Tästä ilmoitetaan asianmukaisesti kyseiselle EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenelle tai henkilöstöön kuuluvalle.

³⁷ Katso asiaa koskevat ehdot EIP:n ja EIR:n perussäännöistä ja menettelysäännöistä.

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

(b) Operaatioiden lähipiiriin kuuluvien osapuolten ilmoitusvelvollisuudet

55. Rahoitussopimuksen osapuolten on ilmoitettava EIP-ryhmälle kaikista seikoista tai tiedoista, jotka voivat liittyä EIP-ryhmän operaatioissa mahdollisesti tapahtuviin kiellettyihin menettelyihin.
56. Luotettavuusvakuutuksen mukaisesti tarjoajien, urakoitsijoiden, aliurakoitsijoiden, toimittajien ja konsulttien on ilmoitettava hankevastaavalle kaikista kielletyistä menettelyistä, jotka sen organisaatiossa vakuutuksen noudattamisesta vastuussa oleva henkilö on saanut tietoonsa.

(c) Ilmoitusmenettely

57. EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön, operaatioiden lähipiiriin kuuluvien osapuolten, muiden sopimuspuolien ja kumppanuusosapuolien sekä kansalaisten, myös kansalaisjärjestöjen, ilmoitukset kiellettyjä menettelyjä koskevista epäilyistä on toimitettava EIP:n hallinnon tarkastus -toiminnon alaiseen tutkintajaostoon, joka ilmoittaa vastaanottaneensa väitteen. Ilmoituksen voi tehdä:
 - kirjeitse³⁹
 - sähköpostilla osoitteeseen investigations@eib.org
 - sähköisellä lomakkeella EIP:n Internet-sivuilla⁴⁰, tai
 - puhelimitse numeroon +352 4379 87441⁴¹.

Kiellettyjä menettelyitä koskevista epäilyistä voi ilmoittaa myös suoraan Euroopan syyttäjänvirastoon ja/tai Euroopan petostentorjuntavirastolle (OLAF). EPPOn yhteystiedot ovat sivustolla <https://www.eppo.europa.eu/> ja OLAFin yhteystiedot sivustolla http://ec.europa.eu/anti_fraud/contacts/index_en.htm.

(d) Riippumattomat valitusmenettelyt

58. Luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka haluaa esittää EIP-ryhmän päätöksiä, toimia ja/tai laiminlyöntejä koskevan väitteen hallinnollisesta epäkohdasta, voi tehdä valituksen EIP-ryhmän valitusmekanismin kautta⁴². Mekanismissa ei voi käsitellä kiellettyjä menettelyitä koskevia väitteitä. Jos valitusmekanismin mukaisessa käsittelyssä käy ilmi, että jotkin väitteistä koskevat kiellettyjä menettelyjä, asianmukainen osa valituksesta siirretään hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston käsiteltäväksi.

³⁹ Kirje lähetetään osoitteeseen 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 Liikikumppanit voivat myös pyytää tavanomaisia EIP-ryhmän yhteyshenkilöitään auttamaan yhteydenotossa hallinnon tarkastus -toiminnon alaiseen tutkintajaostoon.

⁴² Hallinnollinen epäkohta tarkoittaa huonoa tai puutteellista hallintoa. Tästä on kyse, kun EIP-ryhmä ei toimi sovellettavan lainsäädännön tai määriteltyjen toimintaperiaatteiden, vaatimusten tai menettelytapojen mukaisesti, laiminlyö hyvän hallinnon periaatteita tai rikkoo ihmisoikeuksia. Euroopan oikeusasiamiehen antamia esimerkkejä hallinnollisista epäkohdista ovat: hallinnolliset väärinkäytökset, epäoikeudenmukaisuus, syrjintä, vallan väärinkäyttö, vastaamatta jättäminen, kieltäytyminen antamasta tietoa, aiheeton viivytytys. Hallinnollinen epäkohta voi myös liittyä EIP-ryhmän toimintojen ympäristövaikutuksiin tai yhteiskunnallisiin vaikutuksiin, projektiyhteyksiin liittyviin toimintaperiaatteisiin tai muihin EIP:n soveltamiin periaatteisiin. Lisätietoja on EIP:n verkkosivustolla: <https://www.eib.org/en/about/accountability/complaints/index.htm>.

59. Kuka tahansa henkilö tai ryhmä voi kyseenalaistaa EIP:n hanketta koskevassa hankintamenettelyssä tehdyn päätöksen säännönmukaisuuden EIP:n hankintaoppaan kanssa. Tällöin valitus tehdään hankkeita koskevasta hankintamenettelystä vastaavalle komitealle (Project Procurement Committee)⁴³. Hankkeiden hankintamenettelyjen aikana tapahtuneita kiellettyjä menettelyjä koskevat valitukset tulee lähettää suoraan hallinnon tarkastus -toiminnon alaiselle tutkintajaostolle.

(e) Ilmoittajien suojelu

60. EIP-ryhmä käsittelee kiellettyjä menettelyjä koskevat väitteet ehdottoman luottamuksellisesti (ks. kohdat 74–76). Ilmoituksen voi tehdä myös nimettömästi.

61. EIP-ryhmän ilmiäntopoliitikka sisältää lisäehtoja, jotka liittyvät kiellettyjä menettelyjä koskeviin väitteisiin, joita esittävät EIP-ryhmän henkilöstö, EIP:n hallituksen jäsenet, EIR:n toimitusjohtaja tai varatoimitusjohtaja tai muu EIP-ryhmälle palveluja suorittava henkilö, erityisesti koskien EIP-ryhmän tarjoamaa suojaa.

(B) Ennakoiva havaitseminen

62. Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto voi suorittaa ennakoivan luotettavuustarkastuksen (Proactive Integrity Review, PIR) mille tahansa EIP-ryhmän operaatiolle tai toimelle. Tarkastuksen tavoitteena on:

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

63. Tutkintajaosto valitsee PIR-tarkastukseen otettavat operaatiot ja toimet itsenäisesti tarkan riskinarvioinnin perusteella. Tarkastuksen kohteeksi valitut operaatiot ja toimet tutkitaan perusteellisesti, jotta mahdolliset merkit kielletyistä menettelyistä voitaisiin tunnistaa.

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

7 Tutkinnassa noudatettavat periaatteet⁴⁴

(A) Tutkintavaltuudet

64. EIP:n hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto vastaa läheisessä yhteistyössä EPPOn ja OLAFin kanssa ja avoimesti tietoja vaihtaen seuraavista tehtävistä:
- ottaa vastaan ilmoitukset väitetyistä tai epäilyistä kielletyistä menettelyistä, jotka liittyvät EIP-ryhmän operaatioihin ja toimintaan tai sen hallintoelinten jäseniin ja henkilöstöön
 - arvioi ja tutkii tällaiset asiat ja tekee suoraa yhteistyötä OLAFin⁴⁵ ja EPPOn⁴⁶ kanssa auttaakseen niitä niiden tutkimuksissa
 - ilmoittaa havainnoistaan EIP:n pääjohtajalle, EIR:n toimitusjohtajalle, OLAFille, EPPOLle, EIP:n eettisen ja säännönmukaisen toiminnan toimikunnalle, EIP:n tarkastuskomitealle, EIR:n tarkastuslautakuntalle sekä mahdollisille muille EIP-ryhmän henkilöstöön kuuluville tiedonsaantitarpeen perusteella⁴⁷.
65. Kun OLAF tutkii EIP-ryhmän hallintoelinten jäseniin ja henkilöstöön liittyviä epäilyjä, joista voi seurata kurinpitomenettely ja/tai rikosoikeudenkäynti, se esittää asiasta yhteistyöpöynnön hallinnon tarkastus -toiminnon alaiselle tutkintajaostolle, ellei OLAF katso siitä olevan haittaa tutkinnalle. Kiireellistä reagointia vaativissa tilanteissa hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto voi OLAFin kanssa neuvoteltuaan ryhtyä tutkinnan kannalta tarpeellisiin toimenpiteisiin erityisesti todisteiden säilyttämiseksi.

(B) Riippumattomuus

66. Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisella tutkintajaostolla on täydellinen riippumattomuus velvoitteidensa suorittamisessa. Vaikuttamatta EIP-ryhmän velvollisuuteen ilmoittaa OLAFille ja EPPOLle viipymättä epäilyistä petoksista, korruptiosta tai muusta laittomasta toiminnasta, joka vaikuttaa unionin taloudellisiin etuihin, ja vaikuttamatta OLAFille ja EPPOLle myönnettyihin valtuuksiin⁴⁸, hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston johtajalla on täydet valtuudet aloittaa, suorittaa, päättää ja raportoida tutkimuksia omalla vastualueellaan asiaankuuluvien tutkintaperiaatteiden mukaisesti ilman ennakkovaroitusta, kenenkään tai minkään tahon häiritsemättä ja ilman kenenkään tai minkään tahon suostumusta.

⁴⁴ Tässä osassa määritellään kiellettyjen menettelyjen tutkintaperiaatteet. Rikkomukset tutkii pankin hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto, joka noudattaa toiminnassaan 12. lokakuuta 2017 annettua neuvoston asetusta (EU) 2017/1939, tiiviimmän yhteistyön toteuttamisesta Euroopan syyttäjänviraston (EPPO) perustamisessa, Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) tutkimuksista annettua asetusta (EU, Euratom) N:o 883/2013 ja Euroopan yhteisöjen tuomioistuimen 10. heinäkuuta 2003 antamaa tuomiota (tapaus C-15/00, Euroopan komissio vastaan EIP) sekä EIP:n valtuuston 27. heinäkuuta 2004 tekemää päätöstä EIP:n yhteistyöstä OLAFin kanssa.

⁴⁵ Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston ja OLAFin välisen yhteistyön tarkat periaatteet on määritelty OLAFin, EIP:n ja EIR:n välisessä, 31. maaliskuuta 2016 tehdyssä hallinnollisessa sopimuksessa.

⁴⁶ Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston ja EPPOn välisen yhteistyön tarkat periaatteet on määritelty EPPOn, EIP:n ja EIR:n välisessä työjärjestelyssä. Jos EPPO suorittaa EPPO-asetuksen mukaista rikostutkintaa, EIP-ryhmän tutkintajaosto ei ryhdy mihinkään aktiivisiin tutkintatoimiin samoja asioita koskien, ellei EPPO tätä pyydä.

⁴⁷ Ylitarkastaja voi siirtää havainnot EIP:n hallintoelinten jäsenten kielletyistä menettelyistä suoraan EIP:n eettisen ja säännönmukaisen toiminnan toimikunnan käsiteltäväksi.

⁴⁸ Jos tapaus siirretään EPPOn käsiteltäväksi, hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto toimii EPPOn, EIP:n ja EIR:n välisen työjärjestelyn mukaisesti. Ks. alaviite 46.

(C) Ammatilliset vaatimukset

67. Kaikki hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston suorittamat tutkimukset ovat oikeudenmukaisia ja puolueettomia. Niissä huomioidaan asianmukaisesti osallisten henkilöiden ja laitosten oikeudet. Syyttömyysolettaman mukaisesti kielletyistä menettelyistä epäiltyjä on kohdeltava syyttöminä. Kaikkien niiden, joita tutkinta koskee (sekä tutkintaa suorittavan osapuolen että tutkinnan kohteena olevan), on tärkeää tuntee oikeutensa ja velvollisuutensa sekä varmistaa, että niitä noudatetaan täysimääräisesti.
68. Tällaiset tutkinnat suoritetaan erityisesti asiaankuuluvien hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston EIP:ssä tai EIR:ssä (tilanteesta riippuen) suorittamaa tutkintaa koskevien periaatteiden ("tutkintaperiaatteet") mukaisesti.

(D) Hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston, EPPOn ja OLAFin tiedonsaantioikeus

69. EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön yhteistyön hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston, EPPOn ja OLAFin kanssa on oltava nopeaa, kattavaa ja tehokasta. Lisäksi siinä on noudatettava hallinnon tarkastus -toiminnon alaisen tutkintajaoston, EPPOn tai OLAFin tarkemmin määrittelemiä menettelytapoja (tilanteesta riippuen) esimerkiksi asiaan liittyviin kysymyksiin sekä tieto- ja asiakirjapyyntöihin vastaamisessa⁴⁹.
70. Omien valtuuksiensa puitteissa hallinnon tarkastus -toiminnon alaisella tutkintajaostolla, EPPolla ja OLAFilla on sovellettavien menettelyjen mukaisesti täysi mahdollisuus keskustella kaikkien henkilöstön jäsenten kanssa ja pääsy kaikkiin asiaankuuluviin tietoihin ja asiakirjoihin EIP-ryhmän sisällä, mukaan lukien sähköisessä muodossa olevat tiedot, mukaan lukien tarvittaessa tietosuojamenettelyt ja tietosuojavastaavan konsultointi.
71. Omien valtuuksiensa puitteissa hallinnon tarkastus -toiminnon alaisella tutkintajaostolla, EPPolla ja OLAFilla on oikeus tutkia ja kopioida operaatioiden lähipiiriin kuuluvien osapuolten, tai tarvittaessa muiden sopimuspuolien ja kumppanuusosapuolien, asiaan liittyviä asiakirjoja ja kirjanpitoa, mukaan lukien sähköisessä muodossa olevat tiedot.
72. Pankki ja rahasto voivat yhdessä tai erikseen allekirjoittaa lainvalvontaviranomaisten ja muiden vastaavien organisaatioiden kanssa yhteisymmärryspöytäkirjoja helpottaakseen tietojenvaihtoa yhteisen edun mukaisissa tapauksissa, jotka koskevat epäiltyjä kielletyistä menettelyistä. Tällöin on noudatettava voimassa olevia säädöksiä, tietosuojasäännöksiä ja luottamuksellisuusperiaatteita.
73. Pankki tai rahasto voivat myös esiintyä asianomistajana (*partie civile*) tai pyytää vastaavaa asemaa sovellettavan lainsäädännön puitteissa tutkimuksiinsa liittyvissä oikeudenkäynneissä, jos tämä katsotaan pankin tai rahaston edun mukaiseksi. Näin voidaan parantaa pankin tai rahaston mahdollisuuksia tiedonsaantiin ja todistusaineiston hankintaan kiellettyjä menettelyjä koskevissa epäilyissä.

⁴⁹ Tämä kohta ei vaikuta EIP:n tai EIR:n (tilanteesta riippuen) henkilöstösääntöjen mukaiseen vaatimukseen pyytää etukäteislupaa todisteiden luovuttamiseen.

(E) Luottamuksellisuus

74. EIP-ryhmän tiedonsaantia koskevien sääntöjen mukaisesti kaikki tutkinnan aikana kerätyt ja syntyneet tiedot ja asiakirjat, jotka eivät ennestään ole julkisia, pidetään täysin luottamuksellisina, ellei lainsäädännöstä johtuva velvoite tai tuomioistuimen päätös edellytä niiden luovuttamista. Hankittujen tietojen luottamuksellisuus on tärkeää sekä asianosaisten edun että tutkinnan luotettavuuden kannalta.
75. Tutkinnan aikana suojataan erityisesti tutkinnan kohteen, todistajien ja tietolähteiden henkilöllisyyttä, ellei se ole tutkinnan etujen vastaista.
76. Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto luovuttaa tällaiset tiedot ja asiakirjat kirjallisesti vain niille henkilöille tai laitoksille, joilla on lupa ottaa vastaan näitä tietoja, tai muutoin tiedonsaantitarpeen perusteella.

(F) EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön oikeudet

77. Tutkinnan kohteeksi joutuneella EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenellä tai henkilöstöön kuuluvalla on asiassa täydet prosessuaaliset oikeudet. Ennen kaikkea hänellä on oikeus saada tieto käynnissä olevasta tutkinnasta mahdollisimman varhaisessa vaiheessa, ellei sen katsota haittaavan tutkintaa. Hallintoelinten jäsenten ja henkilöstön oikeudet tutkinnan aikana määritellään pääpiirteissään tässä petostentorjuntapolitiikassa, tutkintaperiaatteissa ja sovellettavassa tietosuojalainsäädännössä.
78. Tutkinnan kohteena olevalle EIP-ryhmän hallintoelinten jäsenelle tai henkilöstöön kuuluvalle ilmoitetaan joka tapauksessa häntä vastaan esitetyistä väitteistä ja todisteista, ja hänelle annetaan tilaisuus esittää vastineensa ennen kuin mahdollisiin seuraamustoimiin ryhdytään.
79. Epäillyn kielletyn menettelyn tutkiminen aloitetaan viipymättä, ja tutkinta saatetaan päätökseen kohtuullisessa ajassa.

8 Tietosuoja

80. Henkilötietojen käsittely tämän toimintapolitiikan puitteissa tapahtuu EIP-ryhmää sitovissa säännöksissä⁵⁰ edellytettyjen periaatteiden ja ohjeiden sekä Euroopan tietosuojavaltuutetun antamien asiaa koskevien lausuntojen mukaisesti.
81. Kaikilla asiassa osallisina olevilla henkilöillä on oikeus saada itseään koskevia tietoja, oikeus niiden oikaisuun ja tietyissä olosuhteissa oikeus estää pääsy edellä tarkoitettuihin tietoihin ottamalla yhteyttä asianomaiseen rekisterinpitäjään⁵¹ tai EIP:n/EIR:n tietosuojavastaaviin. He voivat myös

⁵⁰ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta, sellaisena kuin se on muutettuna ja täydennettynä.

⁵¹ EIP ja EIR toimivat omien tutkimustensa rekisterinpitäjinä, ja niihin voi ottaa yhteyttä sähköpostitse osoitteeseen: investigations@eib.org.

milloin tahansa ottaa yhteyttä Euroopan tietosuojavaltuutettuun⁵² varmistaakseen, että sovellettavissa säännöksissä määriteltyjä oikeuksia kunnioitetaan. Mahdolliset rajoitukset näihin oikeuksiin perustuvat sovellettavan tietosuojalainsäädännön mukaisesti hyväksytyihin sisäisiin sääntöihin⁵³.

9 Tutkintavastuun siirtäminen ja avunanto muille viranomaisille

(A) Kansalliset viranomaiset

82. Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto voi siirtää kiellettyjä menettelyjä koskevan epäilyn käsittelyn EU-maan tai EU:n ulkopuolisen maan kansallisille viranomaisille jatkotutkintaa ja/tai rikossyytteen nostamista varten sekä antaa virka- apua tutkinnassa viranomaisen pyynnöstä. Jos kuitenkin tutkinnan suorittaja on EPPO tai OLAF, EPPO tai OLAF siirtää tapauksen käsittelyn tarvittaessa toimivaltaisille viranomaisille.
83. Jos kansallinen viranomainen käynnistää tutkinnan, joka koskee epäiltyä kiellettyä menettelyä, johon voi liittyä EIP:n operaatioita tai toimintaa, hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto pitää yhteyttä kansallisiin viranomaisiin ja antaa niille asianmukaista apua yhteistyössä pankin muiden yksiköiden kanssa.
84. Oikeus-, lainvalvonta-, hallinto-, lainkäyttö- tai veroviranomaisen käynnistäessä tutkinnan hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto voi odottaa tällaisen tutkinnan lopputulosta ja pyytää jäljennöksen tutkinnan tuloksista ennen lisätoimiin ryhtymistä.

(B) Kansainväliset järjestöt

85. Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto voi avustaa muita kansainvälisiä rahoituslaitoksia (IFI) niiden tutkintatehtävissä sekä jakaa omat johtopäätöksensä ja merkitykselliset tiedot näiden kanssa. Toiminnassa noudatetaan EIP-ryhmän tietojen luovutusta koskevia sääntöjä ja menettelyjä sekä sovellettavia tietosuojamääräyksiä.
86. Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto voi avustaa vastaavasti myös muita kansainvälisiä järjestöjä ja virastoja kiellettyjä menettelyjä koskevien epäilyjen tutkinnassa.

⁵² www.edps.europa.eu.

⁵³ Asetuksen (EU) 2018/1725 25 artikla sellaisena kuin se on muutettuna ja täydennettynä.

10 Loppumääräykset

87. Hallinnon tarkastus -toiminnon alainen tutkintajaosto laatii ja esittää EIP:n hallitukselle ja EIR:n toimitusjohtajalle tiedoksi vuosikertomuksen, josta käyvät ilmi petostentorjuntatoiminnan yleiset linjaukset, toimet edellisenä vuonna sekä tutkinnasta opitut asiat. EIP:n hallitus ja EIR:n toimitusjohtaja välittävät vuosikertomuksen EIP:n hallintoneuvostolle ja EIR:n hallitukselle tiedoksi ja uusia opittuja asioita koskevan keskustelun pohjaksi. Vuosikertomus julkaistaan EIP:n verkkosivustolla luottamuksellisuuden asettamien rajoitusten puitteissa.
88. Tämän politiikan virallinen tarkistus tehdään säännöllisesti. EIP-ryhmä ylläpitää verkkosivuillaan palautetta varten erityistä postilaatikkoa (infodesk@eib.org), johon voi lähettää kommentteja.
89. Pankin hallitus ja rahaston toimitusjohtaja voivat hyväksyä tähän politiikkaan tehtäviä tarkistuksia. EIP:n hallintoneuvostolle ja EIR:n hallitukselle on tiedotettava tällaisista mahdollisista muutoksista.
90. Tätä toimintapolitiikkaa päivitetään seuraavien perusteella:
 - a. asiaa koskevan EU-lainsäädännön muutokset
 - b. kansainvälisten rahoituslaitosten väliset sopimukset ja parhaat käytännöt
 - c. EIP-ryhmän omien toimintaperiaatteiden ja menettelyjen muutokset
 - d. mitkä tahansa muut muutokset, jotka EIP-ryhmän hallintoelimet katsovat tarpeellisiksi ja asianmukaisiksi.
91. Tämän politiikan ovat hyväksyneet EIP:n hallintoneuvosto 22. heinäkuuta 2021 ja EIR:n hallitus 21. heinäkuuta 2021, ja se tulee voimaan, kun se julkaistaan EIP:n ja EIR:n verkkosivustoilla.

EIP-ryhmän petostentorjuntapolitiikka

Kiellettyjen menettelyjen torjunta ja ehkäisy
Euroopan investointipankkiryhmän toiminnassa



**Euroopan
investointi-
pankki**

EI:n pankki



Euroopan investointipankki
98-100, boulevard Konrad Adenauer
L-2950 Luxembourg
+352 4379-22000
www.eib.org – info@eib.org