

# Polityka Grupy EBI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych

Polityka zapobiegania i przeciwdziałania  
Niedozwolonemu Postępowaniu w działaniach  
Grupy Europejskiego Banku Inwestycyjnego



Grupa  
Europejskiego  
Banku Inwestycyjnego



# Polityka Grupy EBI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych

## Polityka zapobiegania i przeciwdziałania Niedozwolonemu Postępowaniu w działaniach Grupy Europejskiego Banku Inwestycyjnego

5 sierpnia 2021 r.

Grupa EBI nie będzie tolerować Niedozwolonego Postępowania (tj. korupcji, nadużyć finansowych, zmywy, wymuszania, obstrukcji, kradzieży w obiektach Grupy EBI, niewłaściwego wykorzystania zasobów lub aktywów Grupy EBI, prania pieniędzy i finansowania terroryzmu) w swoich działaniach i operacjach.

Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej jest organem właściwym do przyjmowania, oceny i – w razie potrzeby – badania zarzutów Niedozwolonego Postępowania<sup>1</sup>. Z Wydziałem dochodzeń Inspekcji generalnej można się skontaktować w następujący sposób:

- pocztą elektroniczną na adres: [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org);
- telefonicznie (+352 4379 87441);
- za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego na stronie internetowej EBI<sup>2</sup>;
- na piśmie<sup>3</sup>.

Zarzuty te można też wносить bezpośrednio do Prokuratury Europejskiej (EPPO) lub Europejskiego Urzędu ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF)<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Zarzuty dotyczące prania pieniędzy i finansowania terroryzmu są rozpatrywane przez Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej w ścisłej współpracy z odpowiednią jednostką Grupy EBI zajmującą się kwestiami zgodności. Wyniki stosownych ocen i dochodzeń są w szczególności udostępniane kierownikom EBI i EFI ds. zgodności na podstawie ram Grupy EBI w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT).

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

<sup>3</sup> Kierownik Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej, Europejski Bank Inwestycyjny, 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg.

<sup>4</sup> EPPO jest organem właściwym do spraw dochodzenia, ścigania i stawiania przed właściwymi sądami państw członkowskich sprawców i współsprawców przestępstw naruszających interesy finansowe Unii, zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2017/1939 z dnia 12 października 2017 r. Więcej informacji na ten temat można uzyskać pod adresem: <https://www.eppo.europa.eu/>

OLAF prowadzi dochodzenia administracyjne w celu ochrony interesów finansowych UE i przekazuje zalecenia dotyczące ewentualnej konieczności podjęcia działań dyscyplinarnych, administracyjnych, finansowych lub sądowych przez instytucje, organy, urzędy lub agencje oraz właściwe organy zainteresowanych państw członkowskich, na podstawie decyzji Komisji z dnia 28 kwietnia 1999 r. oraz rozporządzenia (UE, Euratom) nr 883/2013. Więcej informacji na ten temat można uzyskać pod adresem: [https://ec.europa.eu/anti-fraud/home\\_en](https://ec.europa.eu/anti-fraud/home_en)

**Polityka Grupy EBI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych**

© Europejski Bank Inwestycyjny, 2021

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Wszelkie pytania dotyczące praw i licencji należy kierować na adres [publications@eib.org](mailto:publications@eib.org).

Więcej informacji na temat działalności EBI można uzyskać na stronie [www.eib.org](http://www.eib.org). Można także skontaktować się z naszym punktem informacyjnym pod adresem [info@eib.org](mailto:info@eib.org).

Wydawca: Europejski Bank Inwestycyjny

Wydrukowano na papierze z certyfikatem FSC®.

# Spis treści

<b>1</b>	<b>Preambuła</b> .....	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Zasady podstawowe</b> .....	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Definicje</b> .....	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>Zakres polityki</b> .....	<b>5</b>
<b>5</b>	<b>Środki mające na celu zapobieganie i przeciwdziałanie Niedozwolonemu Postępowaniu</b> .....	<b>6</b>
<b>(A)</b>	<b>Zasady ogólne</b> .....	<b>6</b>
<b>(B)</b>	<b>Środki mające zastosowanie w całym cyklu operacyjnym</b> .....	<b>6</b>
(a)	Ocena operacji i badanie rzetelności .....	6
(b)	Umowy o finansowaniu .....	7
(c)	Środki mające zastosowanie do udzielania zamówień w ramach projektów finansowanych przez EBI .....	7
(d)	Monitorowanie realizacji operacji .....	8
<b>(C)</b>	<b>Procedury dotyczące operacji skarbowych i emisji długu Grupy EBI</b> .....	<b>9</b>
<b>(D)</b>	<b>Procedury mające zastosowanie do zamówień korporacyjnych i dotyczących pomocy technicznej</b> .....	<b>10</b>
<b>(E)</b>	<b>Środki mające zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym</b> .....	<b>10</b>
<b>(F)</b>	<b>Środki mające zastosowanie do członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI</b> .....	<b>10</b>
<b>(G)</b>	<b>Środki zaradcze dostępne dla Grupy EBI</b> .....	<b>11</b>
(a)	Umowne środki zaradcze.....	11
(b)	Środki zaradcze w zakresie zamówień związanych z projektami.....	11
(c)	Umowne środki zaradcze w zakresie zamówień korporacyjnych i dotyczących pomocy technicznej .....	12
(d)	Procedury Grupy EBI w zakresie wykluczenia.....	12
(e)	Środki zaradcze mające zastosowanie do członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI .....	12
<b>6</b>	<b>Środki służące wykrywaniu Niedozwolonego Postępowania</b> .....	<b>13</b>
<b>(A)</b>	<b>Wykrywanie dzięki obowiązkowi w zakresie zgłaszania</b> .....	<b>13</b>
(a)	Obowiązki członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI w zakresie zgłaszania .....	13
(b)	Obowiązki w zakresie zgłaszania przez strony związane z operacjami.....	13
(c)	Jak należy dokonywać zgłoszeń .....	13
(d)	Niezależne procedury rozpatrywania skarg.....	14
(e)	Ochrona osób składających skargę.....	14
<b>(B)</b>	<b>Proaktywne wykrywanie</b> .....	<b>15</b>
<b>7</b>	<b>Procedury prowadzenia dochodzeń</b> .....	<b>15</b>
<b>(A)</b>	<b>Upoważnienie do prowadzenia dochodzeń</b> .....	<b>15</b>
<b>(B)</b>	<b>Niezależność</b> .....	<b>16</b>
<b>(C)</b>	<b>Standardy zawodowe</b> .....	<b>16</b>
<b>(D)</b>	<b>Dostęp Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej, EPPO i OLAF do informacji</b> .....	<b>16</b>
<b>(E)</b>	<b>Poufność</b> .....	<b>17</b>
<b>(F)</b>	<b>Prawa członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI</b> .....	<b>17</b>
<b>8</b>	<b>Ochrona danych</b> .....	<b>18</b>
<b>9</b>	<b>Przekazywanie spraw i pomoc innym agencjom</b> .....	<b>18</b>
<b>(A)</b>	<b>Władze krajowe</b> .....	<b>18</b>
<b>(B)</b>	<b>Organizacje międzynarodowe</b> .....	<b>19</b>
<b>10</b>	<b>Postanowienia końcowe</b> .....	<b>19</b>

# 1 Preambuła

1. Niniejszy dokument określa politykę Europejskiego Banku Inwestycyjnego (zwanego dalej „EBI” lub „Bankiem”) i Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (zwanego dalej „EFI” lub „Funduszem”), zwanych dalej „Grupą EBI”, w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania korupcji, nadużyciom finansowym, zмовie, wymuszaniu, obstrukcji, kradzieży w obiektach Grupy EBI, niewłaściwemu wykorzystaniu zasobów lub aktywów Grupy EBI, praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (zwanym łącznie „Niedozwolonym Postępowaniem”) w działaniach Grupy EBI. Dokument ten zastępuje Politykę EBI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych z dnia 17 września 2013 r. i Politykę EFI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych z dnia 9 marca 2015 r.
2. Podstawa prawna Polityki Grupy EBI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych oraz uprawnienia EBI do przeprowadzania dochodzeń wynikają z:
  - (i) art. 325 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE);
  - (ii) art. 18 Statutu EBI oraz art. 2 i 28 Statutu EFI;
  - (iii) rozporządzenia (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. oraz
  - (iv) decyzji Rady Gubernatorów EBI z dnia 27 lipca 2004 r. w sprawie współpracy EBI z OLAF.
3. EBI, utworzony na mocy Traktatu Rzymskiego, jest organem finansowym Unii Europejskiej („UE”). EFI został ustanowiony w 1994 r. jako organ Unii Europejskiej (wówczas Wspólnot Europejskich) decyzją Rady Gubernatorów EBI po wprowadzeniu zmian do Statutu EBI. EBI i EFI działają na podstawie ram prawnych UE i są związane, odpowiednio, Statutem EBI i Statutem EFI.
4. Grupa EBI ma obowiązek dopilnowania, aby jej środki były wykorzystywane w zamierzonych celach. W związku z tym Grupa EBI będzie dążyć do tego, aby jej działania i operacje były wolne od Niedozwolonego Postępowania.
5. Grupa EBI będzie zatem działać na rzecz zapobiegania i przeciwdziałania przypadkom Niedozwolonego Postępowania, a jeżeli one wystąpią, zajmie się nimi niezwłocznie. W tym celu ustanowi również procedury dochodzeniowe.
6. EBI i EFI, jako organy UE, mają obowiązek chronienia interesów finansowych Unii Europejskiej oraz wdrażania skutecznych środków przeciwko nadużyciom finansowym i wszelkim innym nielegalnym działaniom naruszającym interesy finansowe UE. W tym celu Grupa EBI opiera się na szczegółowych ramach swojej polityki, w tym na niniejszej polityce. Zgodnie ze swoim Statutem EBI stosuje również najlepsze praktyki bankowe<sup>5</sup>. Działalność EFI, zgodnie ze Statutem EFI, oparta jest na rozsądnych zasadach bankowości oraz innych mających zastosowanie rozsądnych zasadach i praktykach handlowych<sup>6</sup>.
7. W dążeniu do dostosowania polityk i procedur do praktyk międzynarodowych Grupa EBI uwzględnia zasady zawarte w: (i) Konwencji Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji<sup>7</sup>; (ii) Konwencji OECD o zwalczaniu przekupstwa zagranicznych funkcjonariuszy publicznych w międzynarodowych transakcjach handlowych<sup>8</sup>; (iii) Prawnokarnej konwencji o korupcji przyjętej

<sup>5</sup> Artykuł 12.1 Statutu EBI, [https://www.eib.org/attachments/general/statute/eib\\_statute\\_2020\\_03\\_01\\_en.pdf](https://www.eib.org/attachments/general/statute/eib_statute_2020_03_01_en.pdf)

<sup>6</sup> Artykuł 2.3 Statutu EFI, [https://www.eif.org/news\\_centre/publications/statutes.htm](https://www.eif.org/news_centre/publications/statutes.htm)

<sup>7</sup> [http://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026\\_E.pdf](http://www.unodc.org/documents/treaties/UNCAC/Publications/Convention/08-50026_E.pdf)

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

przez Radę Europy<sup>9</sup>; (iv) zaleceniach Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy<sup>10</sup> oraz (v) Jednolitej Umowie Ramowej Antykorupcyjnego Zespołu Zadaniowego Międzynarodowych Instytucji Finansowych (MIF)<sup>11</sup>.

8. Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej jest centralną jednostką działającą w interesie Grupy EBI na potrzeby niniejszej polityki Grupy.

## 2 Zasady podstawowe

9. Członkowie organów zarządzających i personelu Grupy EBI, strony związane z operacjami EBI oraz kontrahenci i partnerzy (zgodnie z definicją w ustępie 13 poniżej) będą utrzymywać najwyższy poziom rzetelności i skuteczności we wszystkich działaniach Grupy EBI. Grupa EBI nie będzie tolerować Niedozwolonego Postępowania w swoich działaniach.
10. (i) Wszelkie podejrzenia dotyczące Niedozwolonego Postępowania należy niezwłocznie zgłaszać do rozpatrzenia przez Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej. Po uznaniu takiego podejrzenia za zasadne zostanie ono dokładnie i rzetelnie zbadane. Osoby zaangażowane w Niedozwolone Postępowanie należy karać zgodnie z obowiązującymi politykami i procedurami; należy podjąć odpowiednie kroki prawne w celu odzyskania niewłaściwie wykorzystanych funduszy;  
  
(ii) Grupa EBI, za pośrednictwem Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej, prowadzi dochodzenia w sprawie zarzutów Niedozwolonego Postępowania związanych z Grupą EBI;  
  
(iii) Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej współpracuje ściśle z OLAF<sup>12</sup> oraz  
  
(iv) Grupa EBI, za pośrednictwem Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej, pomaga również i udziela wsparcia w dochodzeniach i śledztwach prowadzonych przez Prokuraturę Europejską (EPPO), zgodnie z zasadą lojalnej współpracy<sup>13</sup>.

## 3 Definicje

11. W ramach niniejszej polityki Niedozwolone Postępowanie obejmuje korupcję, nadużycia finansowe, zмовę, wymuszanie, kradzież w obiektach Grupy EBI, obstrukcję, niewłaściwe wykorzystanie zasobów lub aktywów Grupy EBI, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu, zdefiniowane w następujący sposób:<sup>14</sup>

---

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

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

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

<sup>12</sup> Szczegółowe ramy współpracy między Wydziałem dochodzeń Inspekcji generalnej a OLAF określa porozumienie o współpracy administracyjnej pomiędzy OLAF, EBI i EFI.

<sup>13</sup> Szczegółowe ramy współpracy między Wydziałem dochodzeń Inspekcji generalnej a EPPO określa porozumienie o współpracy operacyjnej pomiędzy EPPO, EBI i EFI.

<sup>14</sup> Definicje zawarte w punktach a–d zaczerpnięto z „Jednolitych Ram Zapobiegania Nadużyciom Finansowym i Korupcji oraz ich Zwalczenia”, przyjętych we wrześniu 2006 roku przez przywódców siedmiu głównych międzynarodowych instytucji finansowych, w tym EBI – zob. przypis nr 11.

- a. **korupcja** – oferowanie, dawanie lub przyjmowanie dowolnych korzyści wartościowych bądź zabieganie o takie korzyści, bezpośrednio lub pośrednio, w celu wywarcia niewłaściwego wpływu na działania drugiej strony;
- b. **nadużycie finansowe** – wszelkie działanie lub zaniechanie, łącznie z podaniem błędnych informacji, które w sposób świadomy lub lekkomyślny wprowadza w błąd lub usiłuje wprowadzić w błąd stronę w celu uzyskania korzyści finansowej lub innej korzyści albo uniknięcia zobowiązania<sup>15</sup>;
- c. **wymuszenie** – działanie polegające na wyrządzaniu szkody lub krzywdy albo groźeniu wyrządzeniem szkody lub krzywdy, bezpośrednio lub pośrednio, dowolnej stronie lub majątkowi strony w celu wywarcia niestosownego wpływu na działania tej strony;
- d. **zmowa** – układ pomiędzy co najmniej dwiema stronami mający doprowadzić do osiągnięcia niewłaściwego celu, łącznie z wywieraniem niestosownego wpływu na działania innej strony;
- e. **kradzież w obiektach Grupy EBI** – sprzeniewierzenie mienia należącego do innej strony dokonane w obiektach Grupy EBI<sup>16</sup>, <sup>17</sup>;
- f. **obstrukcja**<sup>18</sup> – a) niszczenie, podrabianie, zmienianie lub ukrywanie materiału dowodowego istotnego dla dochodzenia lub składanie fałszywych oświadczeń osobom prowadzącym dochodzenie z zamiarem utrudnienia dochodzenia; b) groźenie którejkolwiek ze stron, nękanie jej lub zastraszanie w celu zapobiegnięcia ujawnieniu przez nią posiadanej wiedzy o sprawach istotnych dla dochodzenia lub uniemożliwienia kontynuowania dochodzenia; lub c) działania mające na celu utrudnienie Grupie EBI wykonywania jej praw umownych do audytu, inspekcji lub dostępu do informacji;
- g. **niewłaściwe wykorzystanie zasobów lub aktywów Grupy EBI** – wszelka działalność polegająca na nielegalnym wykorzystaniu zasobów lub aktywów Grupy EBI, w sposób świadomy lub lekkomyślny.

Pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu zostały zdefiniowane w dyrektywach UE<sup>19</sup> w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, z późniejszymi zmianami i uzupełnieniami, w następujący sposób:

- h. pranie pieniędzy to:
  - (i) konwersja lub przekazywanie mienia ze świadomością, że pochodzi ono z działalności przestępczej lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrywania lub zatajania nielegalnego pochodzenia tego mienia albo w celu udzielenia pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności, aby umożliwić jej uniknięcie konsekwencji prawnych takiego działania;
  - (ii) ukrycie lub zatajenie prawdziwego charakteru mienia, jego źródła, miejsca położenia, rozporządzania nim, przemieszczania, praw odnoszących się do mienia lub własności mienia, ze świadomością, że mienie to pochodzi z działalności przestępczej lub z udziału w takiej działalności;

<sup>15</sup> Może to obejmować oszustwa podatkowe mające wpływ na operacje Grupy EBI lub interesy finansowe EBI/UE.

<sup>16</sup> Na potrzeby tej definicji obiekty Grupy EBI obejmują biura zewnętrzne. Jeżeli zaistnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że kradzieży wewnętrznej dokonała osoba podlegająca Kodeksowi postępowania dla pracowników Grupy EBI, Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej będzie ściśle współpracował z odpowiednią jednostką Grupy EBI zajmującą się kwestiami zgodności.

<sup>17</sup> Definicja ta nie ma zastosowania do operacji Grupy EBI i związanych z nimi umów.

<sup>18</sup> Definicja obstrukcji obejmuje prawa, które może mieć każdy właściwy organ UE, w szczególności OLAF i EPPO, w odniesieniu do wszelkich operacji lub działań związanych z Grupą EBI zgodnie z jakimkolwiek przepisem ustawowym, wykonawczym lub traktatem bądź na mocy jakiegokolwiek umowy zawartej przez EBI lub EFI w celu wykonania takiego przepisu ustawowego, wykonawczego lub traktatu.

<sup>19</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, z późniejszymi zmianami i uzupełnieniami.



- (iii) nabycie, posiadanie lub wykorzystywanie mienia, ze świadomością, w momencie jego otrzymania, że mienie to pochodzi z działalności przestępczej lub z udziału w takiej działalności, oraz
  - (iv) udział lub współdziałanie w popełnieniu czynów określonych w powyższych punktach, usiłowanie ich popełnienia, jak też pomocnictwo, podżeganie, ułatwianie oraz doradzanie przy ich popełnieniu.
- i. Finansowanie terroryzmu – bezpośrednie lub pośrednie dostarczanie lub gromadzenie środków finansowych wszelkimi sposobami z zamiarem ich użycia lub ze świadomością, że mają zostać użyte, w całości lub w części, w celu popełnienia któregoś z przestępstw określonych w art. 3–10 dyrektywy (UE) 2017/541 z dnia 15 marca 2017 r. w sprawie zwalczania terroryzmu. Jeżeli finansowanie terroryzmu dotyczy któregoś z przestępstw wymienionych w art. 3, 4 i 9 dyrektywy (UE) 2017/541, to w kontekście popełnienia lub przyczynienia się do popełnienia któregoś z tych przestępstw nie jest konieczne, aby doszło do faktycznego wykorzystania tych środków, w całości lub części; sprawca nie musi również wiedzieć, do celów którego konkretnego przestępstwa lub konkretnych przestępstw środki mają być wykorzystane.
12. Na potrzeby niniejszej polityki termin „operacje” odnosi się zwykle do projektów EBI i transakcji EFI; nie obejmuje on działalności skarbowej i pożyczkowej Grupy EBI, które określa się terminem „transakcje”.

## 4 Zakres polityki

13. Niniejsza polityka ma zastosowanie do wszystkich operacji i działań Grupy EBI, w tym operacji realizowanych w imieniu Grupy EBI i/lub przez nią finansowanych z wykorzystaniem zasobów stron trzecich, zamówień korporacyjnych i pomocy technicznej. Stosowanie tej polityki do operacji realizowanych w imieniu Grupy EBI i/lub przez nią finansowanych z wykorzystaniem zasobów stron trzecich (w tym działań finansowanych przez UE) pozostaje bez uszczerbku dla dodatkowych wymogów wynikających z mandatów Grupy EBI. Polityka dotyczy następujących osób i podmiotów:
- a. członków Rady Dyrektorów EBI i Zarządu EFI, Komitetu Kontroli i Audytu EBI<sup>20</sup>, Komisji Obrachunkowej EFI<sup>21</sup>, Komitetu Zarządzającego EBI, Dyrektora Naczelnego i Zastępcy Dyrektora Naczelnego EFI, członków personelu Grupy EBI, osób pracujących w Grupie EBI oddelegowanych przez administrację macierzystą, stażystów, studentów odbywających praktyki letnie, osób zatrudnionych przez Grupę EBI do pracy w biurze zewnętrznym zgodnie z lokalnymi przepisami oraz konsultantów, bez względu na zajmowane stanowisko, stopień lub staż pracy (zwanym dalej łącznie „Członkami organów zarządzających i personelu Grupy EBI”);
  - b. kredytobiorców, promotorów, pośredników finansowych lub innych kontrahentów głównych korzystających z finansowania, gwarancji lub operacji inwestycyjnej Grupy EBI, wykonawców, podwykonawców, konsultantów, dostawców, beneficjentów (w stosownych przypadkach), oferentów oraz ogółem odpowiednich osób lub podmiotów

<sup>20</sup> Możliwość stosowania niniejszej polityki wobec członków Komitetu Kontroli i Audytu EBI powinna być potwierdzona decyzją Rady Gubernatorów EBI.

<sup>21</sup> Możliwość stosowania niniejszej polityki wobec członków Komisji Obrachunkowej EFI powinna być potwierdzona decyzją Walnego Zgromadzenia EFI.

zaangażowanych w działania finansowane przez Grupę EBI (zwanymi dalej „Stronami powiązаныmi z operacjami”);

- c. oferentów, wykonawców, dostawców, usługodawców i innych osób lub podmiotów, których usługi Grupa EBI zamawia we własnym zakresie, i ewentualnie ich podwykonawców oraz
- d. wszystkich kontrahentów i innych osób lub podmiotów, za pośrednictwem których Grupa EBI przeprowadza operacje emisji długu lub skarbowe (osoby i podmioty wymienione w punktach c) i d) są zwane dalej łącznie „Innymi kontrahentami i partnerami Grupy EBI”).

## 5 Środki mające na celu zapobieganie i przeciwdziałanie Niedozwolonemu Postępowaniu

### (A) Zasady ogólne

14. Art. 325 TFUE stanowi, że:

*„Unia i Państwa Członkowskie zwalczają nadużycia finansowe i wszelkie inne działania nielegalne naruszające interesy finansowe Unii za pomocą środków podejmowanych zgodnie z niniejszym artykułem, które mają skutek odstraszający i zapewniają skuteczną ochronę w Państwach Członkowskich oraz we wszystkich instytucjach, organach i jednostkach organizacyjnych Unii”.*

Ponadto Statut EBI<sup>22</sup> stanowi, że Bank zapewnia wykorzystanie funduszy w sposób maksymalnie racjonalny, w interesie Unii. Z kolei Statut EBI<sup>23</sup> stanowi, że Fundusz przyczynia się do realizacji celów UE, a zatem zasady i warunki działalności operacyjnej Funduszu muszą być zgodne z odpowiednimi politykami UE.

15. W związku z tym Grupa EBI stosuje szereg środków mających na celu przeciwdziałanie Niedozwolonemu Postępowaniu i jego zwalczanie. Dotyczy to w szczególności warunków operacji Grupy EBI, które muszą gwarantować skuteczną ochronę przed Niedozwolonym Postępowaniem i przeciwdziałanie takiemu postępowaniu.

### (B) Środki mające zastosowanie w całym cyklu operacyjnym

#### (a) Ocena operacji i badanie rzetelności

16. Ramy Grupy EBI w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu („Ramy Grupy EBI w zakresie AML/CFT”)<sup>24</sup> określają główne zasady regulujące kwestie AML/CFT, podejścia „znaj swojego klienta” oraz aspektów związanych z badaniem rzetelności w działalności Grupy EBI. W szczególności Grupa EBI stosuje środki badania rzetelności kontrahentów polegające na zastosowaniu podejścia opartego na ryzyku, z uwzględnieniem (w stosownych przypadkach)

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

<sup>23</sup> [http://www.eif.org/news\\_centre/publications/statutes.htm](http://www.eif.org/news_centre/publications/statutes.htm)

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

rodzaju kontrahenta, relacji biznesowej, produktu lub transakcji oraz kraju, w którym prowadzona jest działalność.

17. Grupa EBI stosuje wytyczne i środki w ramach polityki w odniesieniu do oceny operacji w celu zidentyfikowania i zmniejszenia ryzyka związanego z niewłaściwym wykorzystaniem operacji finansowania i inwestycyjnych Grupy EBI w działaniach ukierunkowanych<sup>25</sup>. Te wytyczne i środki zostały opisane w Polityce Grupy EBI w zakresie słabo uregulowanych, nieprzejrzystych i niechętnych współpracy jurysdykcji oraz dobrego zarządzania w kwestiach podatkowych („Polityka Grupy EBI w zakresie jurysdykcji niechętnych współpracy”)<sup>26</sup>.
18. W trakcie procesu oceny danej operacji służby operacyjne Grupy EBI pełnią funkcję pierwszej linii obrony w zakresie zapobiegania Niedozwolonemu Postępowaniu i jego wykrywania oraz działań ukierunkowanych w operacjach Grupy EBI, z uwagi na ich wiedzę na temat potencjalnych stron powiązanych z operacją Grupy EBI oraz okoliczności, w których operacja będzie realizowana.

## (b) Umowy o finansowaniu

19. Umowy o finansowaniu przez Grupę EBI powinny zawierać odpowiednie postanowienia umowne mające na celu zapobieganie i przeciwdziałanie Niedozwolonemu Postępowaniu.
20. Umowy te, biorąc pod uwagę rodzaj instrumentu finansowego i obowiązujące ramy prawne, powinny zawierać w szczególności odpowiednie postanowienia umowne dotyczące:
  - i. prawa Banku lub Funduszu (w zależności od przypadku), jak również innych właściwych instytucji i organów UE, do kontroli informacji i dostępu do informacji;
  - ii. wymogu prowadzenia ksiąg i rejestrów;
  - iii. zgodności z obowiązującymi przepisami;
  - iv. obowiązku zgłoszenia Niedozwolonego Postępowania związanego z daną operacją oraz
  - v. środków zaradczych wyszczególnionych poniżej w sekcjach G a) i G b).

## (c) Środki mające zastosowanie do udzielania zamówień w ramach projektów finansowanych przez EBI

21. Wytyczne EBI w sprawie udzielania zamówień zawierają postanowienia mające zapewnić przejrzystość i rzetelność przy udzielaniu zamówień w ramach projektów.

## Operacje kredytowe w UE

22. Prawodawstwo Unii Europejskiej obowiązujące w państwach członkowskich, którym EBI przyznaje kredyty, zawiera przepisy mające na celu zapewnienie przejrzystości i rzetelności, w tym określające procedury udzielania zamówień (w szczególności dyrektywy 2014/25/UE, 2014/24/UE, 2014/23/UE oraz 89/665/EWG i 92/13/EWG z późniejszymi zmianami i uzupełnieniami).

---

<sup>25</sup> „Działania ukierunkowane” zdefiniowano w Polityce Grupy EBI w zakresie słabo uregulowanych, nieprzejrzystych i niechętnych współpracy jurysdykcji oraz dobrego zarządzania w kwestiach podatkowych.

<sup>26</sup> Polityka Grupy EBI w zakresie jurysdykcji niechętnych współpracy (<https://www.eib.org/en/infocentre/publications/all/eib-policy-towards-weakly-regulated-non-transparent-and-uncooperative-jurisdictions.htm>).

23. Procedury udzielania zamówień w ramach unijnych projektów finansowanych przez EBI muszą być zgodne z wyżej wymienionymi dyrektywami, o ile mają one zastosowanie, oraz z innymi zasadami określonymi w Wytycznych EBI w zakresie udzielania zamówień.
24. Bank w związku z tym ma obowiązek, w zakresie niezbędnym do weryfikacji zgodności z obowiązującym prawodawstwem UE i, w zależności od przypadku, zgodnie z art. 325 TFUE, prowadzenia wszelkich dochodzeń oraz podejmowania wszelkich niezbędnych środków w celu zapobiegania i przeciwdziałania Niedozwolonemu Postępowaniu w odniesieniu do działalności EBI i, jednocześnie, zapewnienia wykorzystania środków finansowych Banku w sposób maksymalnie racjonalny, w interesie Unii.

### Operacje kredytowe poza granicami UE

25. Poza Unią Europejską, gdzie nie mają zastosowania dyrektywy dotyczące zamówień publicznych w UE, Bank wymaga mimo to stosowania się do głównych mechanizmów tych dyrektyw przy wprowadzeniu niezbędnych dostosowań proceduralnych.
26. W związku z tym EBI wdrożył szereg istotnych środków zapewniających, że standardy ochrony oraz środki zapobiegania i przeciwdziałania Niedozwolonemu Postępowaniu są równoważne tym istniejącym w UE. Zostały one opisane poniżej.
27. Wytyczne EBI w zakresie udzielania zamówień zawierają – jako ogólną zasadę dotyczącą operacji finansowania poza UE – wymóg, aby stosowni oferenci/wykonawcy/dostawcy/konsultanci zawarli z promotorem „pakt na rzecz uczciwości”, łącznie z oświadczeniem, że wedle swojej najlepszej wiedzy oni oraz partnerzy joint venture, przedstawiciele lub podwykonawcy, jeżeli tacy istnieją, działając w ich imieniu z należyтым upoważnieniem lub za ich wiedzą lub zgodą czy też z ich pomocą, nie uczestniczyli ani nie będą uczestniczyć w żadnym Niedozwolonym Postępowaniu w związku z procedurą udzielania zamówień lub wykonaniem umowy.
28. Pakt na rzecz uczciwości zawiera również zobowiązania wykonawców i oferentów dotyczące ujawniania Niedozwolonego Postępowania, ujawniania informacji na temat płatności prowizji, gratyfikacji lub opłat w odniesieniu do procedury przetargowej lub wykonania umów, prawa do kontroli i prowadzenia dokumentacji.

### (d) Monitorowanie realizacji operacji

29. Monitorowanie operacji przez służby operacyjne Grupy EBI po podpisaniu stosownej umowy (umów) ma na celu zapewnienie, aby operacja bazowa finansowana przez Grupę EBI była realizowana zgodnie z planem i aby wszelkie występujące ryzyko było identyfikowane i odpowiednio zarządzane.
30. Ramy Grupy EBI w zakresie AML/CFT określają wymogi w zakresie bieżącego monitorowania kwestii dotyczących AML/CFT, stosowania zasady „znaj swojego klienta” oraz aspektów związanych z badaniem rzetelności w działalności Grupy EBI.
31. W trakcie procesu wdrożenia danej operacji służby operacyjne Grupy EBI pełnią funkcję pierwszej linii obrony w zakresie zapobiegania Niedozwolonemu Postępowaniu i jego wykrywania w operacjach Grupy EBI, z uwagi na ich wiedzę na temat stron powiązanych z operacją Grupy EBI oraz okoliczności, w których operacja jest realizowana.

32. Wszelkie istotne kwestie związane z rzetelnością i zgodnością z przepisami są niezwłocznie zgłaszane zgodnie z obowiązującymi zasadami i procedurami Grupy EBI, w tym z niniejszą polityką. W stosownych przypadkach odpowiednie problemy są niezwłocznie przekazywane organom zarządzającym Grupy EBI, które podejmują decyzję w sprawie właściwego trybu postępowania, wraz z konkretnymi zaleceniami w sprawie możliwych środków zaradczych i czynników minimalizujących ryzyko, jeżeli są one dostępne.

### **(C) Procedury dotyczące operacji skarbowych i emisji długu Grupy EBI**

33. Grupa EBI wdrożyła środki mające na celu zapobieganie i przeciwdziałanie Niedozwolonemu Postępowaniu w swojej działalności skarbowej i związanej z emisją długu oraz identyfikację i minimalizowanie ryzyka związanego z niewłaściwym wykorzystaniem transakcji Grupy EBI w działaniach ukierunkowanych<sup>27</sup>, a także działalności skarbowej prowadzonej w imieniu osób trzecich:
- a. procedura badania rzetelności kontrahentów w zakresie działalności skarbowej i związanej z emisją długu jest przeprowadzana zgodnie z Ramami Grupy EBI w zakresie AML/CFT i Polityką Grupy EBI w zakresie jurysdykcji niechętnych współpracy;
  - b. transakcje przeprowadzane są zgodnie z zasadami określonymi jako najlepsze praktyki bankowe dla danego rodzaju działalności;
  - c. transakcje są przeprowadzane z wiarygodnymi kontrahentami przy zastosowaniu rygorystycznych środków w zakresie zgodności, przy czym kontrahenci ci są należycie zatwierdzani i stale monitorowani;
  - d. transakcje (w tym kwestie wyceny) są dokumentowane, stosowne rozmowy telefoniczne są nagrywane, wolumen transakcji z każdym kontrahentem jest ściśle monitorowany, wdrożono środki kontroli udokumentowane w Ramach kontroli wewnętrznej, a działania związane z dokonywaniem transakcji są poddawane regularnemu audytowi zarówno wewnątrz, jak i z zewnątrz;
  - e. jeżeli chodzi o inwestycje portfelowe podlegające pomiarom dochodowości, wszystkie ceny uzyskane od kontrahentów, z którymi konsultowano się w związku z daną transakcją, są rejestrowane i przechowywane do celów informacyjnych;
  - f. w związku z operacjami wykupu długu Grupy EBI na rynku ceny są ustalane zgodnie z wewnętrzną ceną transferową, a Grupa EBI działa wyłącznie na zasadzie reakcji na zapytania ofertowe kontrahentów (ang. reverse inquiry) i nie dąży aktywnie do pozyskiwania z rynku istniejących pozycji dłużnych w celu ich odkupienia oraz
  - g. Grupa EBI zapewnia ścisły podział zadań pomiędzy działem operacyjnym i działem zaplecza, procedury nadzoru działań pierwszej linii oraz niezależną weryfikację warunków cenowych.

---

<sup>27</sup> „Działania ukierunkowane” zdefiniowano w Polityce Grupy EBI w zakresie słabo uregulowanych, nieprzejrzystych i niechętnych współpracy jurysdykcji oraz dobrego zarządzania w kwestiach podatkowych.

## **(D) Procedury mające zastosowanie do zamówień korporacyjnych i dotyczących pomocy technicznej**

34. Wytyczne EBI w zakresie składania zamówień korporacyjnych i dotyczących pomocy technicznej<sup>28</sup> oraz wytyczne EFI w zakresie składania zamówień<sup>29</sup> zawierają przepisy mające na celu zapewnienie przejrzystości i uczciwości w zamówieniach korporacyjnych.
35. W szczególności, i niezależnie od zastosowania jej decyzji o wykluczeniu<sup>30</sup>, Grupa EBI wyklucza z udziału w swoich procedurach dotyczących zamówień korporacyjnych i pomocy technicznej każdego oferenta (lub członka jego organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego), który znajduje się w jednej z sytuacji będących podstawą wykluczenia, opisanych w art. 57 dyrektywy 2014/24/UE. Sytuacje będące podstawą wykluczenia obejmują m.in. prawomocny wyrok za nadużycia finansowe, korupcję, pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu, a także stwierdzenie istotnych uchybień zawodowych lub poważnego wprowadzenia w błąd.

## **(E) Środki mające zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym**

36. Grupa EBI stosuje rozsądne praktyki zarządzania ryzykiem operacyjnym, za które odpowiada dyrektor ds. ryzyka Grupy i które są zgodne z zasadami określonymi w odpowiednim prawodawstwie UE i przyjętymi przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego<sup>31</sup>. Obejmują one środki mające na celu identyfikację, ocenę, ograniczanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Ryzyko operacyjne wiążące się z podejrzeniem Niedozwolonego Postępowania i/lub jakiegokolwiek innej nielegalnej działalności mającej wpływ na interes finansowy UE jest niezwłocznie zgłaszane zgodnie z odpowiednimi zasadami i procedurami Grupy EBI, w tym z niniejszą polityką.

## **(F) Środki mające zastosowanie do członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI**

37. Członkowie organów zarządzających i personelu Grupy EBI muszą stosować się do zasad postępowania i norm etycznych określonych w stosownych kodeksach postępowania<sup>32</sup>, które mają do nich zastosowanie, łącznie z tymi, które dotyczą Niedozwolonego Postępowania.
38. Zasady dotyczące rzetelności i zgodności z przepisami oraz karty zgodności<sup>33</sup> nakazują Członkom organów zarządzających i personelu Grupy EBI przestrzeganie wszystkich obowiązujących wewnętrznych przepisów i regulacji, w tym obowiązujących przepisów ustawowych i wykonawczych.

---

<sup>28</sup> [Podręcznik składania zamówień na usługi, dostawy, prace i koncesje na własny rachunek EBI](#)

<sup>29</sup> [Zasady składania zamówień na usługi, dostawy i prace przez EFI](#)

<sup>30</sup> Decyzje dotyczące wykluczenia podejmowane są zgodnie z przyjętą przez EBI polityką wykluczeń:  
<http://www.eib.org/infocentre/publications/all/exclusion-policy.htm>.

<sup>31</sup> Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z nieodpowiednich lub nieskutecznych procesów wewnętrznych, działania ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

<sup>32</sup> Postanowienia Kodeksu postępowania dla pracowników EBI mają również zastosowanie do wykonawców i konsultantów, zgodnie z warunkami ich umów.

<sup>33</sup> [http://www.eib.org/attachments/general/occo\\_charter\\_en.pdf](http://www.eib.org/attachments/general/occo_charter_en.pdf) i  
[https://www.eif.org/news\\_centre/publications/compliance-charter.htm](https://www.eif.org/news_centre/publications/compliance-charter.htm)

39. Członkom organów zarządzających i personelu Grupy EBI zapewnia się szkolenia uświadamiające w zakresie Niedozwolonego Postępowania, w zależności od ryzyka narażenia ich na takie postępowanie.

## **(G) Środki zaradcze dostępne dla Grupy EBI**

40. Grupa EBI zastrzega sobie prawo do podjęcia odpowiednich działań w przypadku jakiegokolwiek naruszenia niniejszej polityki, w tym w szczególności prawo do skorzystania ze środków zaradczych dostępnych na mocy stosownych ram prawnych i umownych. Działania te obejmują, w stosownych przypadkach i w miarę możliwości, wycofanie wsparcia finansowego udzielonego przez Grupę EBI.

### **(a) Umowne środki zaradcze**

41. Umowy o finansowanie podpisane przez Grupę EBI zawierają odpowiednie środki zaradcze przewidziane w przypadku naruszenia odpowiednich zobowiązań podjętych na podstawie tych umów. Środki te będą uzależnione od rodzaju produktu finansowego i obowiązujących ram prawnych i mogą obejmować możliwość zawieszenia wypłat i domagania się wcześniejszego zwrotu kredytu (lub jego części).
42. W stosownych przypadkach Grupa EBI podejmie również kroki prawne w celu odzyskania niewłaściwie wykorzystanych środków finansowych.

### **(b) Środki zaradcze w zakresie zamówień związanych z projektami**

43. W przypadku stwierdzenia, na podstawie obowiązujących standardów, że strona powiązana z operacją dopuściła się Niedozwolonego Postępowania w trakcie procedury udzielania zamówień lub realizacji umowy finansowanej (bądź przewidzianej do finansowania) przez EBI, Bank może domagać się naprawienia skutków Niedozwolonego Postępowania w sposób zgodny z jego oczekiwaniami.
44. W przypadku operacji realizowanych w Unii Europejskiej, zgodnie z obowiązującymi przepisami UE dotyczącymi składania zamówień<sup>34</sup>, promotor wyklucza każdego oferenta, w przypadku którego uzyskał informacje, że został on skazany prawomocnym wyrokiem za udział w organizacji przestępczej, korupcję, nadużycia finansowe, pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu, na okres uzależniony od wagi przestępstwa.
45. W przypadku operacji realizowanych poza Unią Europejską<sup>35</sup> Bank może wycofać swoją zgodę na udzielenie zamówienia i/lub może zastosować odpowiednie umowne środki zaradcze, takie jak zawieszenie i unieważnienie – o ile promotor nie zajmie się kwestią Niedozwolonego Postępowania w sposób zadowalający Bank – co może obejmować uznanie danej strony powiązanej z operacją za niekwalifikującą się do udzielenia zamówienia.

---

<sup>34</sup> Art. 57 ust. 1 dyrektywy 2014/24/UE oraz art. 80 ust. 1 i art. 90 lit. b) dyrektywy 2014/25/UE.

<sup>35</sup> Dotyczy zamówień podlegających wstępnej ocenie.



### (c) Umowne środki zaradcze w zakresie zamówień korporacyjnych i dotyczących pomocy technicznej

46. Umowy Grupy EBI o udzielenie zamówień korporacyjnych i dotyczących pomocy technicznej zawierają odpowiednie środki zaradcze obejmujące stosowne zapisy o zawieszeniu, rozwiązaniu umowy i zastąpieniu wykonawcy w przypadku Niedozwolonego Postępowania.

### (d) Procedury Grupy EBI w zakresie wykluczenia

47. Każda osoba lub każdy podmiot, o których wiadomo, że dopuścili się Niedozwolonego Postępowania, mogą zostać wykluczone z udziału w operacjach i działaniach EBI i EFI zgodnie z przepisami i procedurami określonymi w przyjętych przez EBI i EFI politykach wykluczeń<sup>36</sup>. EBI i EFI wzajemnie egzekwują podjęte przez siebie decyzje o wykluczeniu, zgodnie z ich odpowiednimi politykami wykluczeń.
48. EBI i EFI mogą angażować się w negocjowanie ugód z osobami lub podmiotami, którym zarzuca się Niedozwolone Postępowanie. Takie negocjacje mogą doprowadzić do rozstrzygnięcia sprawy wniesionej przeciwko tym osobom lub podmiotom (w całości lub w części) na warunkach określonych w porozumieniu o ugodzie zawartym pomiędzy Bankiem lub Funduszem, w zależności od przypadku, i zainteresowaną stroną (zainteresowanymi stronami).

### (e) Środki zaradcze mające zastosowanie do członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI

49. Nieprzestrzeganie odpowiednich zasad może skutkować wszczęciem postępowania dyscyplinarnego lub zastosowaniem innych równoważnych środków wobec danego członka organu zarządzającego lub personelu Grupy EBI – zgodnie z zasadami mającymi zastosowanie odpowiednio do członków organów zarządzających i personelu – oraz wszczęciem postępowania prawnego.
50. Prezes Banku lub Dyrektor Naczelny Funduszu podejmuje decyzję o wszczęciu odpowiedniego i proporcjonalnego postępowania dyscyplinarnego lub zastosowaniu innych równoważnych środków zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami regulaminu pracowniczego EBI lub EFI, w zależności od przypadku, uwzględniając przy tym wagę przewinienia oraz wszelkie okoliczności obciążające i/lub łagodzące.
51. Jeżeli sprawa dotyczy członka organów zarządzających Grupy EBI, Prezes Banku lub przewodniczący Zarządu Funduszu, lub, w zależności od przypadku, Komitet ds. Etyki i Zgodności lub przewodniczący Rady Gubernatorów, lub, w zależności od przypadku, Komitet Kontroli i Audytu Banku lub Komisja Obrachunkowa Funduszu, informuje o tym właściwy organ Grupy EBI. Inspektor Generalny może przekazać stosowne sprawy bezpośrednio do Komitetu ds. Etyki i Zgodności EBI<sup>37</sup>.
52. Wszelkie decyzje w sprawie uchylenia immunitetu w związku z wewnętrznym dochodzeniem są podejmowane zgodnie z Protokołem w sprawie przywilejów i immunitetów Unii Europejskiej<sup>38</sup>.

---

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

<sup>37</sup> Zob. stosowne postanowienia zawarte w odpowiednich Statutach i Regulaminach EBI i EFI.

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



## 6 Środki służące wykrywaniu Niedozwolonego Postępowania

### (A) Wykrywanie dzięki obowiązkom w zakresie zgłaszania

#### (a) Obowiązki członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI w zakresie zgłaszania

53. Członkowie organów zarządzających i personelu Grupy EBI są zobowiązani do zgłaszania wszelkich zarzutów dotyczących Niedozwolonego Postępowania natychmiast po uzyskaniu informacji na ten temat. Polityka zgłaszania nieprawidłowości w Grupie EBI określa wyczerpująco ramy dotyczące zgłaszania przez pracowników i inne osoby świadczące usługi na rzecz Grupy EBI m.in. podejrzeń dotyczących Niedozwolonego Postępowania.
54. Jeżeli zgłoszenie dokonane przez członka organów zarządzających lub personelu Grupy EBI nie wchodzi w zakres niniejszej polityki, Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej może przekazać je dowolnemu właściwemu organowi zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi poufności i ochrony danych. W takim przypadku członek organów zarządzających lub personelu Grupy EBI jest o tym należycie informowany.

#### (b) Obowiązki w zakresie zgłaszania przez strony związane z operacjami

55. Odpowiednie strony umowy o finansowaniu są zobowiązane do informowania Grupy EBI o wszelkich faktach lub informacjach związanych z ewentualnym Niedozwolonym Postępowaniem dotyczącym operacji Grupy EBI.
56. W ramach paktu na rzecz uczciwości oferenci, wykonawcy, podwykonawcy, dostawcy i konsultanci muszą zgłaszać promotorowi wszelkie przypadki Niedozwolonego Postępowania, o których dowiadują się osoby w ich organizacji odpowiedzialne za zapewnienie zgodności z tym paktem.

#### (c) Jak należy dokonywać zgłoszeń

57. Wszystkie zarzuty wnoszone przez członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI, strony związane z operacjami, innych kontrahentów i partnerów lub członków opinii publicznej (w tym społeczeństwa obywatelskiego) dotyczące domniemanych przypadków Niedozwolonego Postępowania powinny być, w ramach niniejszej polityki, zgłaszane Wydziałowi dochodzeń Inspekcji generalnej, który potwierdza przyjęcie wniesionego zarzutu. Takiego zgłoszenia można dokonać:
- na piśmie<sup>39</sup>;
  - pocztą elektroniczną na adres: [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org);

---

<sup>39</sup> Pismo należy przesłać na następujący adres: Kierownik Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej, Europejski Bank Inwestycyjny, 100 Bd. Konrad Adenauer, L-2950 Luxembourg;

- za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego na stronie internetowej EBI<sup>40</sup> lub
- telefonicznie (+352 4379 87441)<sup>41</sup>.

Zarzuty dotyczące Niedozwolonego Postępowania można również wносить bezpośrednio do Prokuratury Europejskiej (EPPO) i/lub Europejskiego Urzędu ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych (OLAF). Szczegółowe informacje na temat sposobu kontaktowania się z EPPO można znaleźć na stronie <https://www.eppo.europa.eu/>, a z OLAF – na stronie [http://ec.europa.eu/anti\\_fraud/contacts/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/anti_fraud/contacts/index_en.htm).

#### (d) Niezależne procedury rozpatrywania skarg

58. Każda osoba fizyczna lub prawna, która powołuje się na przypadek niewłaściwego administrowania przez Grupę EBI w jej decyzjach, działaniach i/lub zaniechaniach, może złożyć skargę w ramach mechanizmu rozpatrywania skarg Grupy EBI<sup>42</sup>. W ramach tego mechanizmu nie można jednak rozpatrywać skarg dotyczących Niedozwolonego Postępowania. Jeżeli w trakcie postępowania wyjaśniającego w ramach mechanizmu rozpatrywania skarg okaże się, że niektóre zarzuty dotyczą Niedozwolonego Postępowania, to odpowiednia część skargi zostanie przekazana do Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej.
59. Każda osoba lub grupa może również zakwestionować decyzję EBI dotyczącą zgodności procedury udzielania zamówień związanych z projektem z Wytycznymi EBI w sprawie zamówień – w tym celu należy złożyć skargę do Komitetu ds. zamówień związanych z projektami<sup>43</sup>. Skargi dotyczące Niedozwolonego Postępowania w trakcie realizacji procedury udzielania zamówień związanych z projektem należy kierować bezpośrednio do Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej.

#### (e) Ochrona osób składających skargę

60. Wszystkie zarzuty dotyczące Niedozwolonego Postępowania będą traktowane przez Grupę EBI jako ściśle poufne (z zastrzeżeniem ustępów 74–76 poniżej) i mogą być zgłaszane anonimowo.
61. Polityka zgłaszania nieprawidłowości w Grupie EBI zawiera dodatkowe postanowienia dotyczące zarzutów Niedozwolonego Postępowania zgłaszanych przez pracowników Grupy EBI, członków Komitetu Zarządzającego EBI, Dyrektora Naczelnego EBI lub jego zastępcę i wszelkie inne osoby świadczące usługi na rzecz Grupy EBI, w szczególności w zakresie ochrony zapewnianej przez Grupę EBI.

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

<sup>41</sup> Partnerzy biznesowi mogą również w stosownych przypadkach zwrócić się do swoich stałych osób kontaktowych w Grupie EBI o umożliwienie im kontaktu z Wydziałem dochodzeń Inspekcji generalnej.

<sup>42</sup> Niewłaściwe administrowanie oznacza wadliwe lub nieudolne administrowanie. Określenie to jest stosowane w sytuacjach, w których Grupa EBI postępuje niezgodnie z obowiązującym ustawodawstwem i/lub ustalonymi zasadami, standardami i procedurami, nie przestrzega zasad dobrej administracji bądź narusza prawa człowieka. Niektóre przykłady niewłaściwego administrowania, określone przez Europejskiego Rzecznika Praw Obywatelskich, to: nieprawidłowości administracyjne, niesprawiedliwość, dyskryminacja, nadużycie władzy, nieudzielenie odpowiedzi, odmowa udzielenia informacji czy nieuzasadniona zwłoka. Niewłaściwe administrowanie może dotyczyć również środowiskowego lub społecznego oddziaływania działalności grupy EBI, polityk związanych z cyklem projektu i innych mających zastosowanie polityk EBI. Więcej informacji na ten temat można znaleźć w serwisie internetowym EBI: <https://www.eib.org/en/about/accountability/complaints/index.htm>.

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

## (B) Proaktywne wykrywanie

62. Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej może przeprowadzić proaktywny przegląd rzetelności (Proactive Integrity Review, PIR) w odniesieniu do dowolnej operacji lub dowolnego działania Grupy EBI. Cele takiego przeglądu to:
- (i) pomoc w przeciwdziałaniu i zapobieganiu przypadkom Niedozwolonego Postępowania na wczesnym etapie;
  - (ii) określenie, czy umowy zostały zrealizowane zgodnie z ich warunkami;
  - (iii) zapewnienie zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania funduszy EBI oraz
  - (iv) zalecenie usprawnień w zakresie polityk, procedur i kontroli, żeby ograniczyć możliwości Niedozwolonego Postępowania w obecnych i przyszłych operacjach i działaniach.
63. Wybór operacji i działań podlegających przeglądowi jest dokonywany w niezależny sposób przez Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej w drodze szczegółowej procedury oceny ryzyka. Operacje i działania wybrane do przeglądu PIR poddawane są dogłębnej analizie w celu zidentyfikowania ewentualnych oznak Niedozwolonego Postępowania.

## 7 Procedury prowadzenia dochodzeń<sup>44</sup>

### (A) Upoważnienie do prowadzenia dochodzeń

64. Inspekcja generalna, za pośrednictwem Wydziału dochodzeń, działając w ścisłej współpracy i pełnej przejrzystości z EPPO i OLAF, jest odpowiedzialna za:
- a. przyjmowanie zgłoszeń o zarzucanych lub domniemanych przypadkach Niedozwolonego Postępowania dotyczących operacji i działań Grupy EBI lub członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI;
  - b. badanie tych spraw i bezpośrednią współpracę z OLAF<sup>45</sup> i EPPO<sup>46</sup> w celu ułatwienia ich dochodzeń; oraz
  - c. przedstawianie swoich ustaleń i zaleceń Prezesowi EBI, Dyrektorowi Naczelnemu EFI, OLAF, EPPO, Komitetowi ds. Etyki i Zgodności EBI, Komitetowi Kontroli i Audytu EBI, Komisji Obrachunkowej EFI, jak również każdemu innemu pracownikowi Grupy EBI na zasadzie ograniczonego dostępu (*need-to-know*)<sup>47</sup>.
65. W trakcie dochodzeń wewnętrznych w sprawie zarzutów dotyczących członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI, które mogą skutkować postępowaniem dyscyplinarnym lub

---

<sup>44</sup> W tej sekcji określono procedury dotyczące dochodzeń w sprawie Niedozwolonego Postępowania, które są prowadzone przez Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej zgodnie z rozporządzeniem Rady (UE) 2017/1939 z dnia 12 października 2017 r. wdrażającym wzmocnioną współpracę w zakresie ustanowienia Prokuratury Europejskiej i bez uszczerbku dla tego rozporządzenia, rozporządzeniem (UE, Euratom) nr 883/2013 dotyczącym dochodzeń prowadzonych przez Europejski Urząd ds. Zwalczenia Nadużyć Finansowych (OLAF), orzeczeniem Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości z dnia 10 lipca 2003 r. (sprawa C-15/00, Komisja Europejska przeciwko EBI) oraz decyzją Rady Gubernatorów z dnia 27 lipca 2004 r. dotyczącą współpracy EBI z OLAF.

<sup>45</sup> Szczegółowe ramy współpracy pomiędzy Wydziałem dochodzeń Inspekcji generalnej a OLAF określa porozumienie o współpracy administracyjnej pomiędzy OLAF, EBI i EFI z dnia 31 marca 2016 r.

<sup>46</sup> Szczegółowe ramy współpracy pomiędzy Wydziałem dochodzeń Inspekcji generalnej a EPPO określa porozumienie o współpracy operacyjnej pomiędzy EPPO, EBI i EFI. Jeżeli EPPO prowadzi dochodzenie zgodnie z rozporządzeniem w sprawie EPPO, to Wydział Dochodzeń Grupy EBI ds. Nadużyć Finansowych nie podejmuje żadnych działań dochodzeniowych w tej samej sprawie, chyba że na wniosek EPPO.

<sup>47</sup> Inspektor Generalny może również przekazać ustalenia dotyczące Niedozwolonego Postępowania członków organów zarządzających EBI bezpośrednio Komitetowi ds. Etyki i Zgodności EBI.

karnym, OLAF zwraca się – o ile nie uzna, że byłoby to ze szkodą dla dochodzenia – o współpracę do Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej. W sytuacjach wymagających szybkiej reakcji Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej może, w porozumieniu z OLAF, podjąć wszelkie środki niezbędne do dochodzenia, zwłaszcza w celu zabezpieczenia dowodów.

## **(B) Niezależność**

66. Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej ma pełną niezależność w wykonywaniu swoich obowiązków. Bez uszczerbku dla obowiązku Grupy EBI w zakresie niezwłocznego zgłaszania OLAF i EPPO przypadków podejrzeń o nadużycia finansowe, korupcję i wszelkie inne nielegalne działania naruszające interesy finansowe Unii, a także bez uszczerbku dla uprawnień przyznanych OLAF i EPPO<sup>48</sup>, Kierownik Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej ma pełne uprawnienia do wszczynania, prowadzenia, zamykania wszelkich dochodzeń w ramach swoich kompetencji oraz do składania z nich sprawozdań bez uprzedniego powiadomienia lub zgody jakiejkolwiek innej osoby lub innego podmiotu bądź ingerencji ze strony tej osoby lub tego podmiotu, zgodnie z odpowiednimi procedurami dochodzeniowymi.

## **(C) Standardy zawodowe**

67. Wszystkie dochodzenia prowadzone przez Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej są sprawiedliwe i bezstronne, z należyтым poszanowaniem praw wszystkich zaangażowanych w nie osób lub podmiotów. W odniesieniu do osób, którym zarzuca się Niedozwolone Postępowanie, obowiązuje zasada domniemania niewinności. Osoby zaangażowane w dochodzenie (objęte dochodzeniem lub prowadzące dochodzenie) powinny znać przysługujące im prawa i obowiązki oraz zapewniać ich pełne przestrzeganie.

68. W szczególności dochodzenia te są prowadzone zgodnie z odpowiednimi procedurami prowadzenia dochodzeń przez Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej EBI lub EFI, w zależności od przypadku (zwanymi również „Procedurami Dochodzeń”).

## **(D) Dostęp Wydziału dochodzeń Inspekcji generalnej, EPPO i OLAF do informacji**

69. Członkowie organów zarządzających i personelu Grupy EBI są zobowiązani do szybkiej, pełnej i efektywnej współpracy z Wydziałem dochodzeń Inspekcji generalnej, EPPO oraz OLAF w sposób określony przez Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej lub EPPO i OLAF, w zależności od przypadku, między innymi poprzez odpowiadanie na stosowne zapytania i pozytywne rozpatrywanie wniosków o dostęp do informacji i wgląd w rejestry<sup>49</sup>.

70. W ramach swoich odpowiednich mandatów Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej, EPPO i OLAF będą mieć pełny dostęp do wszystkich stosownych pracowników, informacji, dokumentów i danych, w tym danych elektronicznych, w Grupie EBI, zgodnie z obowiązującymi procedurami, w

---

<sup>48</sup> Przy kierowaniu sprawy do EPPO Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej podlega ustaleniom o współpracy operacyjnej pomiędzy EPPO, EBI i EFI. Zob. przypis 46.

<sup>49</sup> Niniejszy artykuł pozostaje bez uszczerbku dla zawartego w regulaminach pracowniczych EBI i EFI wymogu ubiegania się w stosownych przypadkach o uprzednią zgodę na złożenie zeznań.

tym, w stosownych przypadkach, z procedurami dotyczącymi ochrony danych i udziału inspektora ochrony danych.

71. W ramach swoich odpowiednich mandatów Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej, EPPO i OLAF będą mieć prawo zbadania i skopiowania właściwych ksiąg i rejestrów, w tym danych elektronicznych, należących do stron związanych z operacjami lub innych kontrahentów i partnerów, w zależności od przypadku.
72. Bank i Fundusz, razem lub oddzielnie, mogą podpisać protokół ustaleń z organami ścigania lub innymi podobnymi organizacjami w celu ułatwienia wymiany informacji w sprawach będących przedmiotem wspólnego zainteresowania, które dotyczą domniemanych przypadków Niedozwolonego Postępowania, pod warunkiem przestrzegania obowiązujących ram prawnych, ram w zakresie ochrony danych i poufności.
73. Na tej samej zasadzie Bank lub Fundusz może ubiegać się o występowanie w charakterze powoda cywilnego (*partie civile*) – lub wystąpić o podobny status dostępny na mocy obowiązującego prawa – w postępowaniu sądowym dotyczącym jego dochodzeń, jeżeli uzna, że leży to w jego interesie, przede wszystkim po to, aby zmaksymalizować ilość dostępnych dla niego informacji i dowodów w sprawie domniemanych przypadków Niedozwolonego Postępowania.

## (E) Poufność

74. Zgodnie z zasadami Grupy EBI dotyczącymi dostępu do informacji wszystkie informacje i dokumenty zebrane i wygenerowane w trakcie dochodzenia, które nie zostały jeszcze upublicznione, są traktowane jako ściśle poufne, z zastrzeżeniem wszelkich zobowiązań o charakterze prawnym lub nakazu sądowego. Należy przestrzegać poufnego charakteru zebranych informacji zarówno w interesie samych zainteresowanych, jak i dla dobra rzetelności dochodzenia.
75. W szczególności w trakcie dochodzenia należy zachować poufność tożsamości podmiotów, świadków i informatorów, o ile nie jest to sprzeczne z interesem dochodzenia.
76. Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej ujawnia na piśmie takie informacje i dokumenty wyłącznie tym osobom lub podmiotom, które są upoważnione do ich otrzymania, lub też na zasadzie ograniczonego dostępu (*need-to-know*).

## (F) Prawa członków organów zarządzających i personelu Grupy EBI

77. Każdy członek organów zarządzających lub personelu Grupy EBI, który jest objęty dochodzeniem, ma prawo do sprawiedliwego procesu, w szczególności do jak najszybszego powiadomienia o tym fakcie, o ile nie stwierdzono, że byłoby to ze szkodą dla dochodzenia. Postanowienia niniejszej polityki, procedury prowadzenia dochodzeń oraz obowiązujące przepisy o ochronie danych stanowią ramy określające prawa członków organów zarządzających i personelu podczas dochodzenia.
78. W każdym wypadku członek organów zarządzających lub personelu Grupy EBI, który jest objęty dochodzeniem, zostaje powiadomiony o zarzutach i dowodach przeciwko niemu i ma możliwość odniesienia się do nich, zanim zostanie podjęte ewentualne stosowne postępowanie.

79. Dochodzenie w sprawie domniemanego Niedozwolonego Postępowania należy wszcząć niezwłocznie i zakończyć w rozsądnym terminie.

## 8 Ochrona danych

80. Przetwarzaniem danych osobowych w ramach niniejszej polityki zarządza się zgodnie z zasadami i przepisami zawartymi w rozporządzeniach mających zastosowanie do Grupy EBI<sup>50</sup> oraz w odpowiednich opiniach wydanych przez Europejskiego Inspektora Ochrony Danych (EIOD).
81. Wszelkie zainteresowane osoby mają prawo do uzyskania dostępu do danych ich dotyczących oraz do ich sprostowania i (w pewnych okolicznościach) zablokowania – w tym celu należy skontaktować się z odpowiednim administratorem danych<sup>51</sup> lub inspektorami ochrony danych EBI/EFI. Osoby te mogą się również w każdej chwili skontaktować z Europejskim Inspektorem Ochrony Danych<sup>52</sup> w celu sprawdzenia, czy prawa przyznane im przez odpowiednie przepisy były respektowane. Wszelkie ograniczenia tych praw wynikają z przepisów wewnętrznych przyjętych zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych<sup>53</sup>.

## 9 Przekazywanie spraw i pomoc innym agencjom

### (A) Władze krajowe

82. Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej może zgłosić podejrzenie Niedozwolonego Postępowania organom krajowym w UE i/lub poza UE w celu przeprowadzenia dalszego dochodzenia i/lub postępowania karnego oraz w razie potrzeby zapewnić dalszą pomoc. Jeżeli jednak dochodzenie prowadzi EPPO lub OLAF, to w stosownych przypadkach EPPO lub OLAF przekazuje sprawę właściwym organom.
83. Jeżeli dochodzenie w sprawie podejrzenia Niedozwolonego Postępowania zostało wszczęte przez władze krajowe i może dotyczyć operacji lub działalności Grupy EBI, to Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej, w porozumieniu z odpowiednimi służbami, współpracuje z organami krajowymi oraz zapewnia im stosowną pomoc.
84. W przypadku dochodzenia prowadzonego przez organy sądowe, organy ścigania bądź organy administracyjne, prawne lub podatkowe, Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej może zdecydować o wstrzymaniu się z podjęciem dalszych działań do czasu uzyskania wyników takiego dochodzenia i zażądać kopii tych wyników.

---

<sup>50</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych, z późniejszymi zmianami i uzupełnieniami.

<sup>51</sup> Z EBI i EFI, działającymi jako administratorzy danych w kontekście prowadzonych przez nie dochodzeń, można się kontaktować pod następującym adresem: [investigations@eib.org](mailto:investigations@eib.org).

<sup>52</sup> [www.edps.europa.eu](http://www.edps.europa.eu).

<sup>53</sup> Art. 25 rozporządzenia (UE) 2018/1725 z późniejszymi zmianami i uzupełnieniami.

## (B) Organizacje międzynarodowe

85. Przestrzegając zasad i procedur Grupy EBI w zakresie ujawniania informacji oraz obowiązujących przepisów w zakresie ochrony danych, Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej może udzielić pomocy i udostępnić swoje ustalenia i/lub istotne informacje komórkom dochodzeniowym innych międzynarodowych instytucji finansowych.
86. Na tej samej zasadzie Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej może również udzielać pomocy innym międzynarodowym organizacjom i agencjom w związku z podejrzeniem Niedozwolonego Postępowania.

## 10 Postanowienia końcowe

87. Wydział dochodzeń Inspekcji generalnej sporządzi i przedstawi do wglądu Komitetowi Zarządzającemu EBI i Dyrektorowi Naczelnemu EFI roczne sprawozdanie z działalności w zakresie zwalczania nadużyć finansowych, zawierające ogólny zarys działalności wydziału w poprzednim roku oraz wnioski wyciągnięte z przeprowadzonych dochodzeń. Komitet Zarządzający EBI i Dyrektor Naczelny EFI przedkładają to sprawozdanie, odpowiednio, Radzie Dyrektorów EBI i Zarządowi EFI, których członkowie zapoznają się z jego treścią i omawiają ewentualne wnioski. Sprawozdanie roczne jest publikowane w serwisie internetowym EBI z uwzględnieniem wszelkich ograniczeń dotyczących poufności.
88. Systematycznie powinny być przeprowadzane formalne przeglądy niniejszej polityki. W serwisie internetowym Grupy EBI znajduje się adres poczty elektronicznej ([infodesk@EBI.org](mailto:infodesk@EBI.org)), na który można przysyłać uwagi.
89. Zmiany niniejszej polityki mogą być zatwierdzone przez Komitet Zarządzający Banku i Dyrektora Naczelnego Funduszu. O wszelkich zmianach powiadamia się Radę Dyrektorów EBI i Zarząd EFI.
90. Niniejsza polityka będzie aktualizowana w oparciu o:
  - a. zmiany w stosownym prawodawstwie UE;
  - b. umowy pomiędzy międzynarodowymi instytucjami finansowymi i najlepsze praktyki międzynarodowe;
  - c. zmiany w politykach i procedurach w Grupie EBI oraz
  - d. wszelkie inne zmiany, jakie organy zarządzające Grupy EBI uznają za konieczne i właściwe.
91. Niniejsza polityka została zatwierdzona przez Radę Dyrektorów EBI i Zarząd EFI odpowiednio w dniach 22 lipca 2021 r. i 21 lipca 2021 r. i wchodzi w życie po jej opublikowaniu w serwisach internetowych EBI i EFI.







# Polityka Grupy EBI w zakresie zwalczania nadużyć finansowych

Polityka zapobiegania i przeciwdziałania  
Niedozwolonemu Postępowaniu w działaniach  
Grupy Europejskiego Banku Inwestycyjnego



Europejski  
Bank  
Inwestycyjny



Europejski Bank Inwestycyjny  
98-100, boulevard Konrad Adenauer  
L-2950 Luksemburg  
+352 4379-22000  
[www.eib.org](http://www.eib.org) – [info@eib.org](mailto:info@eib.org)