
Az EBA átláthatósági politikája

Tartalomjegyzék

1. Háttér és cél.....	2
2. Vezérelvek	4
<i>Nyilvánosság.....</i>	<i>4</i>
<i>A bizalom biztosítása és az érzékeny információk védelme</i>	<i>4</i>
<i>Az odafigyelésre és a bevonásra való készség.....</i>	<i>4</i>
<i>Az emberi jogok tiszteletben tartása és zéró tolerancia a megtorlással szemben</i>	<i>5</i>
3. Intézményi keretek.....	6
4. Az információk közzététele	7
<i>Az információk közzétételeinek elvei</i>	<i>7</i>
<i>A közreadott információk és dokumentumok jellege.....</i>	<i>7</i>
5. Az információk kiadása	9
<i>Közzétételi elvek.....</i>	<i>9</i>
<i>Kivételek</i>	<i>9</i>
<i>A tájékoztatási kérelmek feldolgozásának eljárása</i>	<i>11</i>
6. A panasztételre és a fellebbezésre vonatkozó rendelkezések.....	14
<i>Panaszkezelési mechanizmus</i>	<i>14</i>
<i>Európai ombudsman</i>	<i>14</i>
<i>Az Aarhusi Egyezmény Megfelelési Bizottsága</i>	<i>14</i>
<i>Az Európai Unió Bírósága.....</i>	<i>14</i>
7. Az érdekelt felek bevonása	15
8. Az átláthatóság előmozdítása	16
9. Felelősségi körök.....	17

1. Háttér és cél

- 1.1 Az Európai Beruházási Alap (a továbbiakban: EBA vagy az Alap) egy kockázatfinanszírozás biztosítására – például kockázati és növekedési tőke, garanciák és egyéb típusú pénzügyi eszközök biztosítására – szakosodott európai pénzügyi intézmény, amelynek célja, hogy hozzájáruljon az Európai Unió (EU) célkitűzéseinek megvalósításához¹, különös tekintettel az innováció, a vállalkozói lét, a növekedés és a foglalkoztatás előmozdítására. Az EBA elsősorban a kis- és középvállalkozások (kkv-k) támogatását célozza. Főszabály szerint az EBA az Európai Unión belül, az uniós tagjelölt és potenciális tagjelölt országokban, valamint az Európai Szabadkereskedelmi Társulás (EFTA) országaiban végzi tevékenységét. Az EBA többségi részvényese az Európai Beruházási Bank (EBB), amellyel együtt alkotják az EBB csoportot. Uniós szervként az EBA tudatában van annak, hogy a megfelelő szintű átláthatóság üzleti értéket teremt azáltal, hogy erősíti a pénzügyi közösségen belüli hitelességet és elszámoltathatóságot. Továbbá az átláthatóság segít javítani az EBA műveleteinek hatékonyságát, eredményességét és fenntarthatóságát azáltal, hogy enyhíti a kockázatokat és erősíti az érdekelt felekkel fennálló kapcsolatokat.
- 1.2 Ez a dokumentum rögzíti az EBA átláthatósággal és az érdekelt felek bevonásával kapcsolatos végrehajtási keretét (a továbbiakban: az EBA átláthatósági politikája vagy a politika). A dokumentum illeszkedik az EBB csoport szakpolitikai keretéhez, ideértve különösen az EBB csoport átláthatósági politikáját, amelyet az EBA igazgatótanácsa és az EBB igazgatótanácsa 2021. november 15-én, illetve 2021. november 17-én fogadott el (a továbbiakban: az EBB csoport átláthatósági politikája). Az EBB csoport átláthatósági politikájának a 2. szakaszban meghatározott vezérelvei az EBB csoport egészére alkalmazandók. Az azt követő részek tekintetében az EBB és az EBA saját végrehajtási kerettel rendelkezik, amely figyelembe veszi az egyes intézmények egyedi üzleti és irányítási körülményeit.
- 1.3 E politika alkalmazása során az EBA figyelembe veszi az EBB csoport egyéb politikáit és szabályzatait is, köztük az EBB csoport csalásellenes irányelvét, az EBB csoport visszaélések bejelentésére vonatkozó politikáját, az EBB csoport panaszkezelési mechanizmusának szabályzatát, valamint a személyzetre és az irányító testületekre vonatkozó magatartási szabályzatokat is. Az EBA átláthatósági politikája nem élvez elsőbbséget ezekkel a politikákkal és szabályzatokkal szemben, hanem velük együtt értelmezendő, mivel egymást kölcsönösen erősítik. Amennyiben ellentmondás áll fenn az EBB csoport más politikáinak egyes átláthatósági és közzétételi szabályai, valamint az EBA ezen átláthatósági politikája között, az utóbbi rendelkezései az irányadók.
- 1.4 Az EBA átláthatósági politikája figyelembe veszi a nyilvános átláthatóság keretrendszerét, amelyet különösen az ENSZ Európai Gazdasági Bizottsága (ENSZ-EGB) által elfogadott, környezeti ügyekben az információhoz való hozzáférésről, a nyilvánosságnak a döntéshozatalban történő részvételéről és az igazságszolgáltatáshoz való jog biztosításáról szóló egyezmény (az Aarhusi Egyezmény) testesít meg, az Aarhusi Egyezmény rendelkezéseinek alkalmazásáról szóló 1367/2006/EK rendelet (az Aarhusi Egyezményről szóló rendelet)² szerint végrehajtva. Az EBA folyamatosan követi az EBB csoport és az EU átláthatósággal és a nyilvánosság információkhoz való hozzáféréseivel kapcsolatos szakpolitikai keretének alakulását, és dolgozik az átláthatósággal kapcsolatos végrehajtási keretének fejlesztésén.

¹ Lásd az EBA alapokmánya 2. cikkének (1) bekezdését.

² Annak mindenkorai változatában (e politika megszövegezésének idején az Aarhusi Egyezményről szóló rendeletet legutóbb a környezeti ügyekben az információhoz való hozzáférésről, a nyilvánosságnak a döntéshozatalban történő részvételéről és az igazságszolgáltatáshoz való jog biztosításáról szóló Aarhusi Egyezmény rendelkezéseinek a közösségi intézményekre és szervekre való alkalmazásáról szóló 1367/2006/EK rendelet módosításáról szóló, 2021. október 6-i (EU) 2021/1767 európai parlamenti és tanácsi rendelet, (HL L 356., 2021.10.8., 1–7. o.) módosította).

- 1.5 Ez a politika [2025. március 1-jén] lép hatályba, és felváltja az EBA korábbi átláthatósági politikáját. Ez a politika az Európai Unió összes hivatalos nyelvén elérhető az EBA honlapján³.

³ Amennyiben az EBA korábbi átláthatósági politikája alapján kötött szerződések ütköznek ezzel a politikával, az adott szerződések feltételei az irányadók.

2. Vezérelvek

Nyilvánosság

- 2.1 Ennek a politikának a vezérelve a nyilvánosság és a lehető legnagyobb mértékű átláthatóság. Az EBA működésével és intézményi tevékenységeivel kapcsolatos információk – a meghatározott kivételektől eltekintve – harmadik felek (a nyilvánosság) számára hozzáférhetők (a „közzététel vélelme”, lásd az EBB csoport átláthatósági politikájának 5. szakaszát, valamint az EBA átláthatósági politikájának az információk kiadására vonatkozó szakaszát), a megkülönböztetésmentesség és az egyenlő bánásmód elve alapján, és összhangban az uniós jogszabályokkal.
- 2.2 Az EBB csoport tagintézményeként az EBA úgy véli, hogy mivel pénzügyi és egyben közintézmény is, e kettős jellegből fakadóan erősíti hitelességét és a nyilvánossággal szembeni elszámoltathatóságát, ha átlátható azzal kapcsolatban, ahogyan döntéseit meghozza, munkáját végzi és az uniós politikákat végrehajtja. Az átláthatóság emellett hozzájárul az EBA által végrehajtott műveletek hatékonyságának, eredményességének és fenntarthatóságának növeléséhez, a csalással és korrupcióval szemben tanúsított zéró tolerancia erősítéséhez, a finanszírozott tevékenységekkel kapcsolatos környezetvédelmi és szociális normák betartásának biztosításához, valamint az elszámoltathatóság és a jó kormányzás előmozdításához.
- 2.3 Az EBA értelmezésében az átláthatóság olyan környezetet jelent, amelyben a nyilvánosság átfogó, elérhető és időszerű tájékoztatást kap a politikák céljairól, jogi, intézményi és gazdasági kereteiről, a szakpolitikai döntésekről és azok indokairól, valamint elszámoltathatóságának feltételeiről. Az átláthatóság tehát az érdekelt felekkel folytatott szabad és nyílt eszmecsere lényeges feltétele, amelynek keretében a szakpolitikák és a gyakorlatok mögött meghúzódó szabályok és indokok az összes fél számára világosak és méltányosak.
- 2.4 Ezenkívül a gazdasági döntéshozók tájékoztatása jó hatással van a piacok stabilitására és hatékonyságára, valamint elősegíti a nemzetközileg elfogadott szabványok betartását is.

A bizalom biztosítása és az érzékeny információk védelme

- 2.5 Pénzügyi intézményként az EBA-nak meg kell őriznie ügyfeleinek, társfinanszírozóinak, befektetőinek, valamint az egyéb releváns harmadik feleknek a bizalmát. Ezért el kell oszlatni a bizalmas információk kezelésével kapcsolatos aggodalmakat, mert ellenkező esetben ezek befolyásolnák, hogy mennyire hajlandóak ezek a partnerek együttműködni az EBB csoporttal, ami pedig akadályozná a tagokat küldetésük teljesítésében és kitűzött céljaik elérésében. Ez a politika gondoskodik arról, hogy az információk kiadása ne történjék meg, ha a nyilvánosságra hozatal veszélyeztetné harmadik felek és/vagy az EBA törvényes jogait és érdekeit, összhangban az e politikában megszabott kivételekkel.

Az odafigyelésre és a bevonásra való készség

- 2.6 Az EBA elkötelezett amellett, hogy tevékenyen ösztönözze az érdekelt feleket politikáinak és gyakorlatainak alakítására. A nyílt kommunikáció melletti elkötelezettségével az EBA kifejezésre juttatja, hogy kész meghallgatni harmadik felek véleményét, hogy hasznosítsa észrevételeiket munkájához és céljainak teljesítéséhez.
- 2.7 Az EBA minden érdekelt féllel nyitott az építő jellegű párbeszédre és együttműködésre a kölcsönös bizalom és előnyök elve alapján.

Az emberi jogok tiszteletben tartása és zéró tolerancia a megtorlással szemben

- 2.8 Az EBA valamennyi tevékenysége során elkötelezett az emberi jogok tiszteletben tartása mellett. E politika keretében az EBA nem tűri meg, hogy bármiféle megtorlást alkalmazzanak azon személyekkel vagy szervezetekkel szemben, akik élnek az e politika szerinti jogaikkal.

3. Intézményi keretek

- 3.1 Az Európai Beruházási Alapot 1994-ben hozta létre az EBB kormányzótanácsa, az EBB alapokmányának 30. cikke alapján, jogi személyiséggel és pénzügyi önállósággal rendelkező szervként. Tőkéjét az EBB, az Európai Bizottság által képviselt EU, valamint állami és magán pénzügyi intézmények birtokolják. Az EBA négy hivatalos szervvel rendelkezik: a részvényesek közgyűlése, az igazgatótanács, a könyvvizsgáló bizottság és a főigazgató. Utóbbi felel az EBA mindennapi irányításáért, és az EBA alapokmánya értelmében a főigazgatót főigazgató-helyettes segítheti.
- 3.2 Mindennapi működése során az EBA törekszik annak biztosítására, hogy tevékenységei összhangban álljanak az EU szakpolitikáival és jogszabályaival, ha pedig ezek nem alkalmazhatók, akkor az Európai Unió szakpolitikáit és jogszabályait használja legfőbb hivatkozási alapként. Az EBA emellett szem előtt tartja a piaci normákat és a pénzügyi közösség más szereplőinek gyakorlatait.
- 3.3 Az uniós intézmények és szervek átláthatóságának javítása az Európai Unió egyik kulcsfontosságú célkitűzése. A törekvés az, hogy közelebb kerüljenek az általuk szolgáltat nyilvánosságához, és reflektorfénybe kerüljön, hogy milyen fontos hozzájárulást biztosítanak Európa társadalmi és gazdasági kohéziójához és fenntartható fejlődéséhez, valamint az Unió külső együttműködése során követett célok előmozdításához.
- 3.4 A nyilvánosság elve, valamint az információkhoz és dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférés joga tekintetében ez a politika összhangban áll az EBA jogszabályi kötelezettségeivel. Az alábbi 3.5 és 3.6. cikk a szakkifejezéseket mellőzve kifejti az EBA felfogását az e politika és az EBA jogszabályi kötelezettségei közötti kapcsolatáról.
- 3.5 A nyilvánosság elvét az Európai Unióról szóló szerződés (EUSZ) 1. cikke rögzíti, amely kimondja, hogy a szerződés új szakaszt jelent az Európa népei közötti egyre szorosabb egység létrehozásának folyamatában, amelyben a döntéseket a lehető legnyilvánosabban és az állampolgárokhoz a lehető legközelebb eső szinten hozzák meg. A nyilvánosság a demokrácia és az alapvető jogok tiszteletben tartásának elvét is erősíti az EUSZ 6. pontjával összhangban. Az Európai Unió működéséről szóló szerződés (EUMSZ) 15. cikkének (1) bekezdése előírja, hogy a jó kormányzás előmozdítása és a civil társadalom részvételének biztosítása céljából az Unió intézményei, szervei és hivatalai munkájuk során a nyitottság elvének lehető legnagyobb mértékű tiszteletben tartásával járnak el.
- 3.6 Az EUMSZ 15. cikkének (3) bekezdése rendelkezik a dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférés jogáról. Ez alapvető jog, amelyet az Európai Unió Alapjogi Chartájának 42. cikke is elismer. Az EBB csoport részeként és az EBB csoport átláthatósági politikájának 3.7. cikkéhez igazodva az EBA törekszik arra, hogy e politika révén a nyitottság, a jó kormányzás és a részvételiség elvével összhangban érvényre juttassa az EUMSZ 15. cikkének (3) bekezdésében kinyilvánított elveket, egyidejűleg meghatározva, hogyan kell a nyilvános hozzáférés jogának általános elveit és korlátait alkalmazni a pénzügyi intézményként fennálló egyedi funkcióinak vonatkozásában.

4. Az információk közzététele

Az információk közzétételének elvei

- 4.1 Az átláthatóság elvének támogatása és előmozdítása érdekében az EBA kötelezettséget vállal arra, hogy kellő időben közzéteszi és aktualizálja a szerepével, szakpolitikáival és műveleteivel kapcsolatos információkat és dokumentumokat.
- 4.2 Az EBA tevékenységeivel kapcsolatos információk széles körű terjesztésének fő csatornája az EBA honlapja (www.eif.org). Emellett az EBA más módokon is eljuttathat információkat a nyilvánossághoz, ideértve a nyomtatott kiadványokat és tájékoztató dokumentumokat, a sajtóközleményeket, a konferenciákon tartott prezentációkat, a szemináriumokat és a közösségi médiát.
- 4.3 Bár praktikus és operatív okokból a nyilvánossággal folytatott kommunikáció elsődleges nyelve az angol, az EU más hivatalos nyelvei is elfogadhatók. Az EBA az EU valamennyi hivatalos nyelvén közzéteszi az EBA átláthatósági politikáját.
- 4.4 Az Aarhusi Egyezményről szóló rendelettel összhangban az EBA birtokában lévő, környezeti vonatkozású információkat fokozatosan közzéteszik az EBA nyilvános dokumentum-nyilvántartásában, amelyet az EBA a honlapján hozott létre (a továbbiakban: az EBA nyilvános dokumentum-nyilvántartása). Az EBA nyilvános dokumentum-nyilvántartásában megtalálhatók különösen az EBB csoport és az EBA kulcsfontosságú környezetpolitikai dokumentumai, a pénzeszközöket érintő környezeti és szociális szempontokkal kapcsolatos dokumentumok, valamint adott esetben jelentések és iránymutatások.
- 4.5 Az alkalmazandó jogszabályok és előírások által megszabott keretek között és e politika 5. szakaszának (Az információk kiadása) sérelme nélkül az EBA hozza meg a végső döntést arra vonatkozóan, hogy mely információk hozhatók nyilvánosságra, mely dokumentumokat adják közre és milyen formában, és mely csatornákon történik az információk terjesztése.

A közreadott információk és dokumentumok jellege

- 4.6 Az EBA az információk és a dokumentumok széles körét teszi közzé rendszeresen a honlapján, beleértve a következőket:
 - intézményi információk és azok aktualizálása;
 - szakpolitikák és stratégiák;
 - kutatások és piaci elemzések;
 - az EBB csoport jelentései;
 - tájékoztatás hiteltermékekről, sajáttőke-termékekről és kapacitásépítési beruházási termékekről vagy megbízásokról;
 - információk bankok és garanciaintézetek, alapkezelők, magánbefektetők és más piaci szereplők számára;
 - regionális fejlesztési, ország- és ágazatspecifikus kezdeményezések;

- pénzügyi közvetítők kiválasztására irányuló, szándéknyilatkozat benyújtására vonatkozó felhívások;
 - az EBA saját részére végzett beszerzésekről szóló tájékoztatások és pályázati felhívások;
 - elszámoltathatósággal és irányítással kapcsolatos információk;
 - környezeti, társadalmi és irányítási vonatkozású információk. Az ebbe a kategóriába tartozó dokumentumok és kiadványok az EBA honlapján, az EBA nyilvános dokumentum-nyilvántartásán keresztül is elérhetők.
- 4.7 A közgyűlés általi jóváhagyást követően az EBA évente közzéteszi az auditált pénzügyi kimutatásait, amelyek az EBA éves jelentésének részét képezik. A pénzügyi kimutatások a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készülnek, és kiegészítő mellékletet tartalmaznak a mérlegre és az eredménykimutatásra vonatkozóan, a független könyvvizsgálói jelentés és a könyvvizsgáló bizottság jelentése mellett. Emellett az EBA éves jelentése tartalmazza az aláírt sajáttőke- és garanciaügyletek soronkénti közzétételét, alapvető összefoglaló információkkal (egyebek mellett a partner neve, forrás és összeg).
- 4.8 Az EBA közzéteszi az igazgatótanácsi határozatokról készült jegyzőkönyvek kivonatát, valamint az EBA főigazgatója által az igazgatótanács felhatalmazásából meghozott határozatokat, azok jóváhagyását követően. Ezenkívül az EBA rendelkezésre bocsátja az igazgatótanács és a könyvvizsgáló bizottság tervezett üléseinek naptárát.
- 4.9 Az EBB csoport évente kockázatkezelési közzétételi jelentést – a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság fogalommeghatározása szerint más néven „3. pillér szerinti jelentést” – tesz közzé. A jelentés további információkkal hivatott szolgálni azzal kapcsolatban, hogy milyen megközelítést alkalmaz az EBB csoport a felmerülő főbb kockázatok kezelése, valamint a tőkemegfelelés, a tőkeáttétel és a likviditás értékelése terén. Az uniós tőkekövetelmény-rendeletekben meghatározott közzététel követésén túlmenően a kockázatkezelési közzétételi jelentés a közzétételi követelményeket illetően figyelembe veszi az Európai Bankhatóság iránymutatásait és véleményeit, valamint a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság szabványdokumentumait. A 3. pillér szerinti közzétételek az érdemi prudenciális információkra vonatkozó nyilvános jelentéstétel révén kulcsszerepet töltenek be a piaci fegyelem előmozdításában. A 3. pillér szerinti közös keretrendszer meghatározása és végrehajtása – az aprólékos és összehasonlítható prudenciális közzétételekkel – jelentős lépés afelé, hogy csökkenjen az aszimmetria a prudenciális információk felhasználói tekintetében.
- 4.10 Végezetül a bevált piaci gyakorlatokkal összhangban az interneten elérhetőek a közvetített EBA-finanszírozásra vonatkozó összesített adatok, beleértve azok országokénti és ágazatonkénti lebontását⁴.
- 4.11 Az EBB csoport szorosan nyomon követi a fenntarthatósági fejleményeket, és adott esetben önként csatlakozik a környezetvédelemmel és a fenntarthatósággal kapcsolatos jelentéstételi keretrendszerekhez, és honlapján közzéteszi a jelentéseket.

⁴ <https://smefinance.eif.org>

5. Az információk kiadása

Közzétételi elvek

5.1 A közzététel vélelme:

- a. Kérésre az EBA birtokában lévő összes információ és dokumentum kiadható, hacsak visszatartását kényszerítő ok nem indokolja (lásd alább a „Kivételek” cím alatt).
- b. Ezt a politikát az EBA birtokában lévő információkhoz vagy dokumentumokhoz való nyilvános hozzáférésre vonatkozó jog sérelme nélkül kell alkalmazni, összhangban az alábbiakkal:
 - i. az Aarhusi Egyezményről szóló rendelettel végrehajtott Aarhusi Egyezmény; az EBA különös figyelmet fordít az információk vagy dokumentumok kiadásával kapcsolatos valamennyi megkeresésre, különös tekintettel azokra, amelyek környezeti információkat érintenek;
vagy
 - ii. egyéb nemzetközi és uniós jogi eszközök, vagy az uniós intézmények azokat végrehajtó aktusai, amelyek alkalmazandók az EBA-ra.

5.2 Megkülönböztetésmentesség és egyenlő bánásmód: a nyilvánosság bármely tagjának jogában áll időszerű információkat vagy dokumentumokat kérni és kapni az EBA-tól anélkül, hogy ezért bármilyen fajta megtorlás érné. Az információkra vagy dokumentumokra vonatkozó kérelmek elbírálása során az EBA semmilyen megkülönböztetést nem alkalmazhat, illetve senkinek nem biztosíthat kiváltságos hozzáférést az információkhoz vagy dokumentumokhoz.

Kivételek

5.3 Miközben az EBA elkötelezte magát a közzététel vélelmének elve és az átláthatóság mellett, szakmai titoktartási kötelezettsége is van az uniós jogszabályoknak, különösen az EUMSZ 339. cikkének, valamint a személyes adatok védelmére irányuló jogszabályoknak megfelelően. Az üzleti szerződésekre és a piaci tevékenységre vonatkozó nemzeti szabályozások és piaci szabványok szintén alkalmazandók lehetnek az EBA-ra. Ezért az információk és a dokumentumok közzétételére bizonyos korlátozások vonatkoznak.

A közzétételi kötelezettség alóli kivételek alkalmazása során az EBA e politika 3. szakaszával (Intézményi keretek) összhangban kellően figyelembe veszi különleges szerepét és tevékenységeit, valamint azt, hogy védenie kell jogos érdekeit, illetve megbízóinak jogos érdekeit, valamint a partnereivel fennálló kapcsolatának bizalmas jellegét.

5.4 Az információkhoz való hozzáférés különösen akkor tagadható meg, ha a közzététel aláásná az alábbiak védelmét:

- a. a közérdek, a következők tekintetében:
 - közbiztonság;
 - védelmi és katonai ügyek;
 - nemzetközi kapcsolatok;
 - az Európai Unió, az uniós intézmények és szervek, illetve valamely tagállam pénzügyi, monetáris vagy gazdaságpolitikája;
 - a környezet, például a ritka fajok költőhelyei;

- b. a magánélet tiszteletben tartásához és a személyi sérthetlenséghez való jog, valamint az egyén védelme és biztonsága, különös tekintettel a személyes adatok védelmével kapcsolatos uniós jogszabályokra⁵.

5.5 Az információkhoz vagy dokumentumokhoz való hozzáférést abban az esetben is meg kell tagadni, ha a közzététel veszélyeztetné az alábbiak védelmét:

- természetes vagy jogi személyek kereskedelmi érdekei⁶;
- szellemi tulajdon;
- bírósági eljárások és jogi tanácsadás;
- szemlék, vizsgálatok és ellenőrzések célja⁷.

Vélelmezni kell, hogy a szemlék, vizsgálatok és ellenőrzések során gyűjtött és létrehozott információk és dokumentumok kiadása aláásná a szemlék, vizsgálatok és ellenőrzések céljának védelmét.

A lezárt vizsgálatokkal kapcsolatos információk vagy dokumentumok kiadására irányuló kérelmek elbírálása során mérlegelik az egyes ügyek összes releváns körülményét⁸, valamint a vonatkozó elveket és előírásokat, beleértve egyebek mellett az alábbi dokumentumokban foglaltakat:

- az Európai Unió adatvédelmi jogszabályai,
- az európai adatvédelmi biztos véleményei,
- az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) által lefolytatott vizsgálatokkal kapcsolatos uniós jogszabályok,
- az Európai Ügyészség (EPPO) vonatkozó jogi keret,
- az EBB csoport csalásellenes irányelve.

5.6 Az olyan információkhoz vagy dokumentumokhoz való hozzáférést, amelyeket az EBA belső használatra állított össze vagy számára rendelkezésre bocsátottak, és olyan ügyre vonatkoznak, amelyben az EBA még nem hozott határozatot, meg kell tagadni, ha a dokumentum vagy információ közzététele súlyosan aláásná az EBA döntéshozatali folyamatát.

Még a döntéshozatalt követően is meg kell tagadni a hozzáférést a tanácskozások, illetve az EBA-n belül vagy tagállamokkal/egyéb érdekelt felekkel folytatott előzetes konzultációk részeként belső használatra készült véleményeket tartalmazó információkhoz vagy dokumentumokhoz, ha az információ vagy dokumentum nyilvánosságra hozatala súlyosan aláásná az EBA döntéshozatali folyamatát.

5.7 Az 5.4., 5.5. és 5.6. cikkben szereplő kivételeket alkalmazni kell, kivéve ha a közzétételhez nyomós közérdek fűződik. Az 5.4. cikk, valamint az 5.5. cikk második és negyedik franciabekezdése

⁵ A magánélet és a személyes adatok védelme az Európai Unió Alapjogi Chartájának a 7., illetve 8. cikkében rögzített alapvető jog. A személyes adatok kezelése során az EBA az (EU) 2018/1725 rendeletben rögzített feltételeket alkalmazza.

⁶ A „kereskedelmi érdek” fogalmába a teljesség igénye nélkül beletartoznak azok az esetek, amikor az EBA titoktartási megállapodást kötött. Magában foglalhatja továbbá i. az EBA által létrehozott vagy kézhez vett üzleti, pénzügyi, védett vagy egyéb, nem nyilvános információkat vagy dokumentumokat; ii. a tárgyalásokkal, jogi dokumentációval és a kapcsolódó levélváltással kapcsolatos információkat. A kereskedelmi érdekek a titoktartási megállapodás lejártá után is védelem tárgyát képezhetik.

⁷ Az 5.5. cikk negyedik franciabekezdése vonatkozik az EBB csoport érintett szolgálataira – nevezetesen a vizsgálati, ellenőrzési és megfelelési funkciók – által vagy nevében, valamint egyéb releváns harmadik felek (például az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF), az Európai Ügyészség (EPPO) vagy nemzeti hatóságok) által vagy nevében elvégzett szemlékre, vizsgálatokra és ellenőrzésekre, beleértve a megfelelési átvilágítást.

⁸ A vizsgálatok akkor tekintendők lezártak, ha nyomon követés vagy monitoring nélkül lezárták őket, vagy a nyomon követést, illetve a monitoringot elvégezték.

tekintetében – a vizsgálatok kivételével – úgy tekintendő, hogy a közzétételhez fűződő kiemelkedően fontos közérdek áll fenn, ha a kért információ a környezetbe jutó kibocsátásokkal kapcsolatos.

- 5.8 Az alkalmazandó jogi kerettel összhangban a megtagadás indokai – különösen a környezeti információk vagy dokumentumok hozzáférhetősége tekintetében – szűken értelmezendők, szem előtt tartva azt a közérdeket, amelyet a közzététel szolgál.
- 5.9 Ami a harmadik feleknek az EBA birtokában lévő dokumentumait illeti, az EBA konzultál az érintett harmadik féllel annak értékelése céljából, hogy alkalmazandó-e valamely kivétel a közzététel tekintetében, kivéve, ha az EBA észszerű megítélése szerint egyértelmű, hogy az információ vagy dokumentum közzétehető.
- 5.10 Bármely tagállam vagy uniós intézmény, szerv, illetve ügynökség kérheti az EBA-t, hogy előzetes beleegyezése nélkül ne hozzon nyilvánosságra tőle származó információkat vagy dokumentumot, ha ellenvetésének indokait az e politika 5. szakaszában (Az információk kiadása) említett kivételekre hivatkozva közli.
- 5.11 A kivételek csak arra az időszakra vonatkoznak, amely alatt a védelem a dokumentum tartalma alapján indokolt. A kivételek legfeljebb 30 éves időtartamra alkalmazhatók. 30 év elteltével a dokumentumot nyilvános irattárba helyezés céljából felül kell vizsgálni. A személyes adatok védelmével, illetve a természetes vagy jogi személy kereskedelmi érdekeinek védelmével kapcsolatos kivételek alá tartozó – köztük a szellemi tulajdonra vonatkozó – dokumentumok, valamint az e politika 5.4. cikkének a) pontja szerinti kivételek körébe tartozó – különösen a közbiztonsági, védelmi és katonai ügyeket érintő – dokumentumok esetében a kivételek szükség esetén a fenti időtartam leteltét követően is alkalmazhatók. Általában véve az EBA csak azon időtartam végéig birtokolhatja az információkat, ameddig azokat az EBB csoport alkalmazandó adatmegőrzési politikája és az EBA nyilvántartások megőrzésére vonatkozó iránymutatásai alapján meg kell őriznie.

A tájékoztatási kérelmek feldolgozásának eljárása

A nyilvánosságtól beérkező tájékoztatási kérelmeket az EBA a következő eljárás szerint dolgozza fel:

- 5.12 A tájékoztatási kérelmeket írásban kell benyújtani, lehetőleg az [EBA honlapján](#) erre a célra létrehozott űrlapon keresztül, vagy a transparency@eif.org e-mail címen, vagy az [EBA hivatalos címére](#) (European Investment Fund, 37B Av. John F. Kennedy, 2968 Kirchberg, Luxembourg) küldve.
- 5.13 A kérelmező nem köteles megindokolni a kérelmét.
- 5.14 Az egyedi információk vagy dokumentumok kiadására irányuló kérelmeket az EBA köteles mihamarabb feldolgozni, teljes körű vagy részleges hozzáférést biztosítva a kért információhoz vagy dokumentumhoz (ha a kért dokumentumnak csak egyes részeit érintik a fenti korlátozások, a fennmaradó részekben foglalt információkat ki kell adni) és/vagy közölnie kell a teljes vagy részleges megtagadás okait.
- 5.15 Ha egy kérelem nem eléggé pontos, vagy a kérelem alapján nem azonosítható a dokumentum vagy az információ, akkor a kérelmezőt fel kell kérni, hogy pontosítsa kérelmét.

- 5.16 Amennyiben a kért információt vagy dokumentumot az EBA vagy partnerei már nyilvánosságra hozták, az EBA a hozzáférés biztosítására vonatkozó kötelezettségének eleget tehet azáltal, hogy tájékoztatja a kérelmezőt az információhoz vagy dokumentumhoz való hozzájutás módjáról⁹.
- 5.17 Ha a kérelem jelentős számú vagy nagyon nagy terjedelmű dokumentumra vonatkozik, az EBA nem hivatalos úton egyeztethet a kérelmezővel a megfelelő megoldás megtalálása érdekében.
- 5.18 A kérelmeket az EBA dolgozza fel, és haladéktalanul, legkésőbb a kézhezvételtől számított 15 munkanapon belül megválaszolja.
- 5.19 Kivételes esetekben a válaszadási idő további 15 munkanappal meghosszabbítható, például az alábbi, bonyolultnak minősülő esetekben:
- ha a kérelem nagy mennyiségű információra vagy dokumentumra, vagy pedig régebbi információkra vagy dokumentumokra vonatkozik;
 - ha az információ nem áll azonnal rendelkezésre;
 - ha a kérelem vagy a kért információ vagy dokumentum nyelve eltér az EBA munkanyelvétől (angol), és a feldolgozáshoz fordításra van szükség.
- Ezekben az esetekben az EBA a kérelem kézhezvételét követő 15 munkanapon belül tájékoztatja a kérelmezőt a határidő meghosszabbításáról.
- Az EBA minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az ilyen bonyolult kérelmeket legkésőbb a tájékoztatási kérelem kézhezvételétől számított 30 munkanapon belül megválaszolja.
- 5.20 A kért információkat és dokumentumokat az EBA-nak a létező változatban és formátumban, illetve amennyiben megoldható, a kérelmező igényeihez igazodó formátumban kell kiadnia.
- 5.21 A kérelmező felé kizárólag a másolatok előállításának és megküldésének költségei számíthatók fel. A felszámított díj nem haladhatja meg a másolatok előállításának és elküldésének tényleges költségeit.
- 5.22 A kérelmeket a személyes adatok kezelése tekintetében az egyének védelmére vonatkozó, az uniós jogban megállapított szabályokkal összhangban kell feldolgozni¹⁰.
- 5.23 Ha a jelen politika által védett érdekek megóvása érdekében az EBA-nak részben vagy egészében nem áll módjában kiadni a kért információkat vagy dokumentumokat, közölni kell a kérelmezővel, hogy milyen ok(ok)ból nem adható meg a kért tájékoztatás, és tájékoztatni kell arról, hogy jogában áll önkéntes megerősítő kérelmet benyújtani vagy panaszt tenni (a lent részletezetteknek megfelelően).
- 5.24 Az EBA fenntartja annak jogát, hogy megtagadja a túlzó vagy ismétlődő kérelmek megválaszolását. Ugyanez vonatkozik az egyértelműen komolytalan, rosszindulatú vagy kereskedelmi jellegű kérelmekre is.
- 5.25 Az eredeti kérelem részleges vagy teljes elutasítása esetén a kérelmező az EBA válaszána kézhezvételét követő 15 munkanapon belül megerősítő kérelmet nyújthat be, amelyben kérheti az EBA-t álláspontjának felülbírálására. Alternatív lehetőségként a kérelmező panaszt nyújthat be az

⁹ Így az EBA megadhat például egy hiperhivatkozást, amely elvezet az információt vagy dokumentumot tartalmazó weboldalra.

¹⁰ Lásd különösen az (EU) 2018/1725 rendeletet.

EBB csoport panaszkezelési mechanizmusának keretében, a lenti 6. szakaszban részletezettek szerint.

- 5.26 A megerősítő kérelem részleges vagy teljes elutasítása esetén az EBA köteles tájékoztatni a kérelmezőt a számára járható jogorvoslati utakról, vagyis arról, hogy panaszt tehet a EBB csoport panaszkezelési mechanizmusának keretében, panaszt nyújthat be az európai ombudsmanhoz, vagy peres eljárást indíthat az EBA ellen az Európai Unió Bíróságán (a továbbiakban: a Bíróság).
- 5.27 Amennyiben az EBA az 5.18 és 5.19. cikkben előírt határidőn belül nem válaszol meg egy kérelmet, ez elutasító válasznak minősül, és feljogosítja a kérelmezőt arra, hogy panaszt tegyen az EBB csoport panaszkezelési mechanizmusa keretében vagy az európai ombudsmannál, vagy peres eljárást indítson az EBA ellen a Bíróságon.

6. A panasztételre és a fellebbezésre vonatkozó rendelkezések

Panaszkezelési mechanizmus

- 6.1 A panasztételre vonatkozó rendelkezéseket az EBB csoport számára az EBB csoport panaszkezelési mechanizmusának szabályzata rögzíti, amely elismeri a nyilvánosság tagjainak jogát arra, hogy feltételezett hivatali visszásság esetén panaszt emeljenek az EBA ellen, valamint alternatív és megelőző vitarendezési eszközöket biztosít a nyilvánosság számára.
- 6.2 Bármely természetes vagy jogi személy, aki vagy amely szerint hivatali visszásság merült fel az EBA részéről – beleértve az átláthatósági politikája szerinti fellépés elmulasztását –, panaszt tehet az attól az időponttól számított egy éven belül, amikor az állítást megalapozó tények észszerűen a panaszos tudomására juthattak.
- 6.3 Szabályzatával összhangban az EBB csoport panaszkezelési mechanizmusa nem foglalkozik olyan panaszokkal, amelyeket egy másik közigazgatási vagy bírósági felülvizsgálati mechanizmushoz korábban már benyújtottak vagy ilyen mechanizmus keretében már rendeztek.

Európai ombudsman

- 6.4 Az EBB csoport panaszkezelési mechanizmusánál tett panasz eredményével való elégedetlenség esetén bármely uniós polgár vagy bármely, uniós tagállamban lakóhellyel vagy bejegyzett székhellyel rendelkező természetes vagy jogi személy – az EUMSZ 228. cikkével összhangban és függetlenül attól, hogy közvetlenül érintett-e az állítólagos hivatali visszásságban – panasszal fordulhat az európai ombudsmanhoz¹¹.

Az Aarhusi Egyezmény Megfelelési Bizottsága

- 6.5 A nyilvánosság bármely tagjának jogában áll beadványt terjeszteni az Aarhusi Egyezmény Megfelelési Bizottsága elé az Európai Unió ellen az Egyezmény állítólagos be nem tartását érintően.

Az Európai Unió Bírósága

- 6.6 Az EBA megerősítő kérelem nyomán hozott határozata ellen bírósági fellebbezést is be lehet nyújtani a Bírósághoz az EUMSZ vonatkozó rendelkezései, különösen 263. és 271. cikke alapján. Amikor az érintettek úgy döntenek, hogy a Bírósághoz fordulnak az EBA-val szemben, tekintetbe kell venniük, hogy a bírósági fellebbezés kizárhatja az alternatív vitarendezési mechanizmusok, így az EBB csoport panaszkezelési mechanizmusa és az európai ombudsman igénybevételét.

¹¹ Az európai ombudsman honlapján közzétett közlemény értelmében az európai ombudsman ezenkívül elkötelezett amellett, hogy él a saját kezdeményezési hatáskörével, és amennyiben indokolt, eljár a hozzá benyújtott panaszok ügyében, ha a vizsgálat egyetlen akadálya az a tény, hogy a panaszos nem az Európai Unió polgára, vagy nem az Európai Unióban lakóhellyel rendelkező természetes személy vagy bejegyzett székhellyel rendelkező jogi személy.

7. Az érdekelt felek bevonása

- 7.1 Az EBA érdekelt felek bevonására vonatkozó elveinek mögöttes célja az érdekeltek meghallgatása, valamint aggályaik megfelelő figyelembevétele.
- 7.2 Elszámoltathatóságának fokozása érdekében az EBA támogatja az átláthatóságot. Ezért az EBA törekszik arra, hogy biztosítsa az érdekelt felek számára az általuk kért információkat.
- 7.3 Az EBA az érdekelt felek bevonása során törekszik követni az EBB és más nemzetközi pénzügyi intézmények által meghatározott bevált gyakorlatokat, amelyek célja a kölcsönös megértés fokozása, az érdekelt felek aggályainak kezelése és saját tevékenységeinek ennek megfelelő kiigazítása, az elvárások, a szakpolitika és a gyakorlat között esetleg fennálló különbség csökkentése, ezáltal pedig jobb koherencia és elszámoltathatóság biztosítása az EBA politikáiban és gyakorlatában.
- 7.4 Az Európai Unió Alapjogi Chartáját és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelveket követve az EBA tiszteltetben tartja az emberi jogokat, beleértve az információhoz való hozzáféréshez, a részvételhez és a jogorvoslathoz való jogot. Ezzel összhangban az érdekelt felek számára lehetővé kell tenni, hogy szabadon kapcsolatba lépjenek az EBA-val, visszajelzéseket adva, megfogalmazva ellenvéleményüket, valamint felvetve aggályukat. Az EBA ezért nem tűri meg a megfélemlítést vagy megtorlást az EBA által finanszírozott tevékenységekkel kapcsolatban, és adott esetben megfelelő intézkedéseket tesz ezek nyomán.

8. Az átláthatóság előmozdítása

- 8.1 A gyenge kormányzás, a korrupció és a hiányzó átláthatóság súlyosan akadályozhatja a gazdasági és társadalmi fejlődést. Az EBA ügyletei keretében és partnereinek vonatkozásában tevékenyen előmozdítja az átláthatóságot és a jó kormányzást.
- 8.2 Az EBA integrálja szakpolitikai keretét az EBB csoport politikáiba, és szoros kapcsolatot ápol az EBB-vel, valamint más uniós és nemzetközi intézményekkel és szervekkel, hogy figyelemmel kísérje és megtárgyalja velük az átláthatóság és a közzététel terén felmerülő új fejleményeket, és ezáltal folyamatosan fejlessze saját politikáit és gyakorlatát. Emellett az összes érdekelt féllel folytatott párbeszéd során is foglalkozik az átláthatóságot és a nyilvánosságra hozatalt érintő kérdésekkel.
- 8.3 Az EBA ösztönzi üzleti partnereit, érdekelt feleit, illetve megbízóit, hogy tegyék elérhetővé az EBA-val fennálló kapcsolatukra vonatkozó információkat vagy dokumentumokat, különösen a környezeti, társadalmi és irányítási kérdésekkel kapcsolatosakat. Mindez nem sértheti az EBA és egyéb harmadik felek titoktartási kötelezettségeit, jogos érdekeit, valamint az alkalmazandó jogszabályokat és előírásokat.
- 8.4 Az EBA a továbbiakban is fokozza erőfeszítéseit annak érdekében, hogy az EBB csoport alkalmazandó átláthatósági és irányítási keretrendszereivel összhangban javítsa átláthatóságát, elszámoltathatóságát és irányítását, és hogy átlátható és felelős intézményként továbbra is élen járjon ezen a területen.
- 8.5 Az EBB csoport részeként az EBA kötelezettséget vállal arra, hogy hozzájárul az EBB csoport fenntarthatósággal, környezetvédelemmel, illetve irányítással kapcsolatos önkéntes jelentéseihez, és közzéteszi azokat, amint azt az EBB csoportnak az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport (TCFD)¹², a Global Reporting Initiative (GRI) előírásai, valamint az uniós környezetvédelmi vezetési és hitelesítési rendszer (EMAS) vonatkozásában készült jelentései mutatják.
- 8.6 Az EBA az ENSZ által támogatott Felelős Befektetési Elvek (PRI) egyik aláírója. A PRI elismerten azon befektetők vezető globális hálózata, akik kötelezettséget vállalnak a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok befektetési gyakorlataikba történő beépítésére. A PRI egyik aláírójaként az EBA folyamatosan javítja az ESG-vonatkozású befektetési gyakorlatait és folyamatait¹³. Ez az együttműködés összhangban áll az EBA-nak az európai zöld megállapodás támogatása iránti szilárd elkötelezettségével.

¹² 2024-től az IFRS Alapítvány Nemzetközi Fenntarthatósági Standard Testülete (ISSB) vette át a Pénzügyi Stabilitási Tanács (FSB) éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoportjától (TCFD) annak nyomán követését, hogy miként haladnak előre a vállalatok az éghajlattal kapcsolatos közzétételek terén.

¹³ Az EBA PRI-jelentése az ENSZ PRI honlapján érhető el.

9. Felelősségi körök

- 9.1 Míg az EBA átláthatósági politikájának elfogadása az EBA igazgatótanácsának hatáskörébe tartozik, annak felügyelete és végrehajtása a főigazgató felelőssége. A felelősségi körök a szervezet egészében úgy kerülnek megállapításra, hogy a politika célkitűzései a szervezet minden szintjén tükröződjének a célokban és a tevékenységekben.
- 9.2 Az EBA átláthatósági politikájának végrehajtásához a szervezet egészében erőforrások állnak rendelkezésre. Az illetékes munkatársak a szervezet minden szintjén képzésben részesülnek arról, hogy miként kezeljék az átláthatósággal és a közzététellel kapcsolatos kérdéseket, az érdekelt felekkel folytatott párbeszédet és az egyéb kapcsolódó témákat.
- 9.3 Az EBB csoport átláthatósági politikájával összhangban az EBA átláthatósági politikája folyamatos belső felülvizsgálat és minőségértékelés tárgyát képezi. Az EBA átláthatósági politikájának megfelelő módosítását ötévente vizsgálják meg, illetve a módosítás az EBB csoport átláthatósági politikájára vonatkozó felülvizsgálati eljárás eredményeként és azzal összehangoltan máskor is kezdeményezhető.
- 9.4 E politika végrehajtásáról évente kell információkkal szolgálni az EBB felé, és azokat bele kell foglalni az EBB csoport átláthatósági politikájának 9.4. cikkével összhangban közreadandó éves jelentésben¹⁴.

¹⁴ Az EBB éves jelentést tesz közzé az EBB csoport átláthatósági politikájának végrehajtásáról, valamint a panaszkezelési mechanizmus keretében benyújtott panaszokról. Az európai ombudsmanhoz benyújtott panaszok az ombudsman honlapján és éves jelentésében kerülnek közzétételre. Az Európai Bíróság és az Aarhusi Egyezmény Megfelelési Bizottsága szintén a honlapjaikon teszik közzé mérlegeléseik eredményét.