



EURÓPSKA ÚNIA



Ministerstvo financií  
Slovenskej republiky

SYSTÉM RIADENIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV  
FINANCOVANÝCH Z KOHÉZNEHO FONDU,  
EURÓPSKEHO FONDU REGIONÁLNEHO ROZVOJA  
A EURÓPSKEHO SOCIÁLNEHO FONDU

---

Programové obdobie 2014 - 2020

Verzia 1  
Účinná od apríla 2015

## Obsah

Časť 1 Spoločné ustanovenia.....	3
<b>1.1 Legislatíva EÚ a SR.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2 Definície použitých skratiek a pojmov.....</b>	<b>5</b>
<b>1.3 Rozsah aplikácie .....</b>	<b>11</b>
<b>1.4 Spôsoby vykonávania finančných nástrojov .....</b>	<b>12</b>
<b>1.5 Subjekty zapojené do vykonávania finančných nástrojov.....</b>	<b>15</b>
Časť 2 Vykonávanie finančných nástrojov.....	26
<b>2.1 Zmluva o financovaní.....</b>	<b>26</b>
<b>2.2 Stratégia poskytovania príspevkov .....</b>	<b>29</b>
<b>2.3 Investičná stratégia.....</b>	<b>30</b>
<b>2.4 Oprávnenosť výdavkov v čase skončenia programu .....</b>	<b>32</b>
<b>2.5 Náklady na riadenie a poplatky za riadenie.....</b>	<b>34</b>
<b>2.6 Kontrola a audit.....</b>	<b>38</b>
<b>2.7 Finančné toky pri finančných nástrojoch.....</b>	<b>50</b>
<b>2.8 Spolufinancovanie .....</b>	<b>55</b>
<b>2.9 Kombinovanie finančných nástrojov s inými formami podpory .....</b>	<b>56</b>
<b>2.10 Výstupná politika finančných nástrojov a opätovné využitie finančných prostriedkov ...</b>	<b>57</b>
Časť 3 Monitorovanie finančných nástrojov .....	60
<b>3.1 Monitorovanie.....</b>	<b>60</b>
<b>3.2 Osobitná správa o operáciách .....</b>	<b>60</b>
Časť 4 Prílohy.....	64
<b>4.1 Príloha 1: Vzor Osobitnej správy o operáciách.....</b>	<b>64</b>

## Časť 1 Spoločné ustanovenia

### 1.1 Legislatíva EÚ a SR

1. Systém riadenia finančných nástrojov je vypracovaný v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi Európskej únie a Slovenskej republiky, najmä:
  - a) Zmluva o Európskej únii a Zmluva o fungovaní Európskej únie,
  - b) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 966/2012 o rozpočtových pravidlách, ktoré sa vzťahujú na všeobecný rozpočet Únie a zrušení nariadenia Rady (ES, Euratom) č. 1605/2002 v platnom znení,
  - c) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 1083/2006,
  - d) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1304/2013 zo 17. decembra 2013 o Európskom sociálnom fonde a o zrušení nariadenia (ES) č. 1081/2006,
  - e) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1300/2013 zo 17. decembra 2013 o Kohéznom fonde, ktorým sa zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 1084/2006,
  - f) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1301/2013 zo 17. decembra 2013 o Európskom fonde regionálneho rozvoja a o osobitných ustanoveniach týkajúcich sa cieľa Investovanie do rastu a zamestnanosti, a ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1080/2006,
  - g) vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 964/2014 z 11. septembra 2014, ktorým sa stanovujú pravidlá uplatňovania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, pokiaľ ide o štandardné podmienky pre finančné nástroje,
  - h) vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 821/2014 z 28. júla 2014, ktorým sa stanovujú podrobné pravidlá vykonávania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, pokiaľ ide o podrobné pravidlá pre prevod a správu programových príspevkov, podávanie správ o finančných nástrojoch, technické vlastnosti informačných a komunikačných opatrení a týkajúcich sa operácií a systém na zaznamenávanie a uchovávanie údajov,
  - i) vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 1011/2014 z 22. septembra 2014, ktorým sa stanovujú podrobné pravidlá vykonávania nariadenia Európskeho parlamentu a

Rady (EÚ) č. 1303/2013, pokiaľ ide o vzory predkladania určitých informácií Komisii a podrobné pravidlá týkajúce sa výmeny informácií medzi prijímateľmi a riadiacimi orgánmi, certifikačnými orgánmi, orgánmi auditu a sprostredkovateľskými orgánmi,

- j) delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 480/2014 z 3. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde,
- k) zákon č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov,
- l) zákon č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- m) zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov,
- n) zákon č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- o) zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
- p) zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov,
- q) uznesenie vlády č. 658/2013 zo dňa 13.11.2013 k Stratégii financovania Európskych štrukturálnych a investičných fondov pre programové obdobie 2014 – 2020,
- r) uznesenie vlády č. 736/2013 zo dňa 18.12.2013 k návrhu Postupu implementácie finančných nástrojov cez Slovenský investičný holding v programovom období 2014 – 2020,
- s) uznesenie vlády č. 558/2014 zo dňa 5.11.2014 k Systému finančného riadenia štrukturálnych fondov, Kohézneho fondu a Európskeho námorného a rybárskeho fondu na programové obdobie 2014 – 2020,
- t) uznesenie vlády č. 586/2014 zo dňa 20.11.2014 k Systému riadenia Európskych štrukturálnych a investičných fondov na programové obdobie 2014 – 2020.

## 1.2 Definície použitých skratiek a pojmov

1. Význam každej skratky alebo skráteného označenia je definovaný v texte tohto dokumentu pri prvom výskyte daného pojmu alebo slovného spojenia. Príslušné skratky treba vykladať tak, že zahŕňajú príslušné výrazy vo všetkých gramatických tvaroch a číslach.

CKO	centrálny koordinačný orgán
EK	Európska komisia
EFRR	Európsky fond regionálneho rozvoja
ESF	Európsky sociálny fond
EŠIF	európske štrukturálne a investičné fondy
EÚ	Európska únia
FN	finančné nástroje
ITMS	IT monitorovací systém 2014+
KF	Kohézny fond
MFSR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
MSP	malé a stredné podniky
OA	orgán auditu
OP	operačný program
OSO	osobitná správa o operáciách
PO	prioritná os
RO	riadiaci orgán (ministerstvo)
SIH	Slovak Investment Holding, a.s. Štefánikova 27 814 99 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5948/B.
SORO	sprostredkovateľský orgán
SZRB	Slovenská záručná a rozvojová banka
SZRBAM	SZRB Asset Management, a.s., so sídlom Vazovova 2, 811 07 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 097, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5949/B.
ŽoP	žiadosť o platbu
ŽoP-FN	žiadosť o platbu (finančné nástroje)

2. Pre účely tohto dokumentu majú tu uvedené výrazy nasledovný význam:

**„audit trail“** podrobný popis riadenia a realizácie poskytovania príspevku z EŠIF na všetkých úrovniach zahrňujúci tok informácií, dokumentov, finančných prostriedkov a kontrolu.

**„certifikačný orgán“** národný, regionálny alebo miestny verejný orgán alebo subjekt verejnej správy určený členským štátom za účelom certifikácie. Certifikačný orgán plní úlohu orgánu zodpovedného za koordináciu a usmerňovanie subjektov zapojených do systému finančného riadenia, vypracovanie účtov, vypracovanie žiadostí o platbu a ich predkladanie Európskej komisii, príjem platieb z Európskej komisie, vysporiadanie finančných vzťahov (najmä z titulu nezrovnalostí a finančných opráv) s Európskou komisiou a na národnej úrovni ako aj realizáciu platieb pre jednotlivé programy. V podmienkach Slovenskej republiky je certifikačným orgánom pre fondy Ministerstvo financií SR.

**„ex ante hodnotenie“** znamená ex ante hodnotenie v súlade s článkom 37 všeobecného nariadenia a v rámci ktorého sa zistili zjavné trhové nedostatky alebo suboptimálne investičné situácie.

**„finančné nástroje“** opatrenia definované v čl. 37 všeobecného nariadenia, ktoré sa vykonávajú na podporu investícií od ktorých sa očakáva, že budú finančne životaschopné, ale nemajú zabezpečené dostatočné financovanie z trhových zdrojov. Takéto nástroje môžu mať podobu kapitálových alebo kvázi kapitálových investícií, úverov alebo záruk alebo iných nástrojov na zdieľanie rizika a v prípade potreby sa môžu kombinovať s grantmi.

**„finančné produkty“** znamená spôsob alebo formu, ako je z finančného nástroja poskytovaná podpora konečným prijímateľom.

**„finančný sprostredkovateľ“** orgán poverený prijímateľom vykonávaním finančných nástrojov prijímateľom pri postupe podľa čl. 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia, ktorému prijímateľ pri vykonávaní fondu fondov zveril na základe zmluvy o financovaní časť týchto činností.

**„fond fondov“** fond založený s cieľom poskytovať podporu z OP niekoľkým finančným nástrojom. Ak sa finančné nástroje implementujú prostredníctvom fondu fondov, orgán spravujúci fond fondov sa považuje za jediného prijímateľa.

**„fondy“** znamená Európsky fond regionálneho rozvoja, Kohézny fond a Európsky sociálny fond.

**„grant“** nenávratná forma podpory, ktorú je možné kombinovať s finančnými nástrojmi.

**„investičná stratégia“** dokument stanovujúci súhrn postupov a jednotlivých krokov na dosiahnutie stanoveného cieľa s uplatnením finančných nástrojov v rámci príslušného OP, ktorý je vypracovaný na základe ex ante hodnotenia.

**„konečný prijímateľ“** právnická alebo fyzická osoba, ktorej sú poskytnuté finančné prostriedky z finančného nástroja v súlade s operačnou dohodou.

**„obdobie oprávnenosti“** znamená obdobie od 1. januára 2014 až do 31. decembra 2023.

**„obdobie udržateľnosti“** znamená obdobie, ktoré zahŕňa obdobie oprávnenosti a obdobie osem rokov po jeho skončení, až do 31. decembra 2031.

**„operácia“** znamená finančnú podporu poskytnutú z OP na finančný nástroj a následnú finančnú podporu, ktorú tento finančný nástroj poskytuje.

**„operačná dohoda“** znamená zmluvu medzi finančným sprostredkovateľom a konečným prijímateľom, medzi správcom finančného nástroja a konečným prijímateľom alebo medzi správcom fondu fondov a konečným prijímateľom.

**„orgán auditu“** národný, regionálny alebo miestny orgán verejnej moci alebo subjekt verejnej správy, ktorý je funkčne nezávislý od riadiaceho orgánu a certifikačného orgánu. V podmienkach Slovenskej republiky plní úlohy orgánu auditu Ministerstvo financií SR, ak vláda SR nerozhodne inak.

**„orgán vykonávajúci finančné nástroje“** subjekt, ktorému RO poskytol finančné prostriedky na finančné nástroje, subjekt, do ktorého základného imania RO investoval a ktorý sa venuje vykonávaniu finančných nástrojov alebo subjekt, ktorý bol poverený úlohami vykonávania na základe zmluvy o financovaní. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je považovaný za prijímateľa.

**„pákový efekt“** znamená dodatočné verejné a súkromné zdroje, ktoré možno získať prostredníctvom finančného nástroja.

**„platobná jednotka“** ústredný orgán štátnej správy určený vládou SR zodpovedný za prevod prostriedkov EÚ a štátneho rozpočtu na spolufinancovanie prijímateľovi na základe vykonania predbežnej finančnej kontroly žiadosti o platbu formou vnútornej administratívnej kontroly v zmysle § 9 a § 9a zákona č. 502/2001. Platobnú jednotku určuje vláda SR v súlade s osobitným predpisom. Vo vzťahu k Štátnej pokladnici vystupuje platobná jednotka v mene príslušného ministerstva ako vnútorná organizačná jednotka klienta Štátnej pokladnice.

**„podfond“** účtovne a majetkovo oddelená súčasť imania fondu fondov, založená na osobitný účel v súlade s ex ante hodnotením.

**„pomoc de minimis“** je pomoc poskytnutá jedinému podniku, ktorá neprekročí súhrnne v priebehu troch fiškálnych rokov sumu stanovenú príslušnými nariadeniami EÚ, ktoré upravujú poskytovanie pomoci de minimis a jej poskytnutie je v súlade s týmito nariadeniami EÚ.

**„prijímateľ“** subjekt, ktorý implementuje finančný nástroj. V prípade ak sa pri implementácii finančných nástrojov postupuje podľa čl. 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia, tak je prijímateľom orgán vykonávajúci finančné nástroje. V prípade ak sa pri implementácii finančných nástrojov postupuje podľa čl. 38 ods. 4 písm. c) všeobecného nariadenia, tak prijímateľom je RO.

**„riadiaci orgán“** národný, regionálny alebo miestny orgán verejnej moci určený členským štátom, ktorý je určený na realizáciu programu a zodpovedá za



riadenie programu v súlade so zásadou riadneho finančného hospodárenia. V podmienkach Slovenskej republiky určuje riadiaci orgán vláda SR.

**„Slovak Investment Holding“** znamená Slovak Investment Holding, a.s., kapitálovú spoločnosť zriadenú a založenú ako fond fondov v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka, ktorej zakladateľom je Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. ako finančná inštitúcia vlastnená SR zastúpenou Ministerstvom financií SR. Účelom zriadenia Slovak Investment Holding je implementácia finančných nástrojov z finančných príspevkov relevantných OP a z ďalších zdrojov.

**„správca finančného nástroja“** znamená orgán vykonávajúci finančný nástroj podľa čl. 38 ods. 4 písm. b) bodu iii) všeobecného nariadenia na základe zmluvy o financovaní. Správca finančného nástroja je v tomto prípade prijímateľom.

**„správca fondu fondov“** znamená orgán poverený zabezpečením činností tvoriacich správu fondu fondov a určitých úloh prijímateľa, ktorý ich na neho delegoval na základe zmluvy o správe fondu uzavretej podľa príslušných ustanovení zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

**„stratégia financovania EŠIF“** znamená Stratégiu financovania Európskych štrukturálnych a investičných fondov pre programové obdobie 2014 – 2020 v platnom znení.

**„stratégia poskytovania príspevkov“** znamená dokument vypracovaný RO upravujúci implementáciu finančných nástrojov v prípade, ak sa RO sám rozhodne plniť úlohy súvisiace s implementáciou finančných nástrojov.

**„systém finančného riadenia“** znamená Systém finančného riadenia štrukturálnych fondov, Kohézneho fondu a Európskeho námorného a rybárskeho fondu na programové obdobie 2014 – 2020 v platnom znení.

**„systém riadenia EŠIF“** znamená Systém riadenia európskych štrukturálnych a investičných fondov v programovom období 2014 – 2020 v platnom znení.

**„štandardný finančný nástroj“** znamená finančný nástroj v súlade s článkom 38 ods. 3 písm. a) všeobecného nariadenia, ktorý je podrobne upravený v nariadení 964/2014.

**„štátna pomoc“** znamená akúkoľvek pomoc poskytnutú z prostriedkov štátneho rozpočtu alebo akoukoľvek formou z verejných zdrojov podniku podľa č. 107 ods. 1 zmluvy o fungovaní EÚ, ktorá narúša súťaž alebo hrozí narušením súťaže tým, že zvýhodňuje určité podniky alebo výrobu určitých druhov tovaru a môže nepriaznivo ovplyvniť obchod medzi členskými štátmi EÚ.

**„všeobecné nariadenie“** nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1303/2013 zo 17. decembra 2013, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde, Európskom poľnohospodárskom fonde pre rozvoj vidieka a Európskom námornom a rybárskom fonde a ktorým sa stanovujú všeobecné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde, Kohéznom fonde a Európskom námornom a rybárskom fonde, a ktorým sa zrušuje nariadenie Rady (ES) č. 1083/2006.

**„výkaz deklarováných výdavkov“** znamená dokument, ktorým sa dokladá splnenie podmienok pre poskytnutie ďalšej žiadosti o platbu (finančné nástroje) v zmysle podmienok určených v systéme finančného riadenia.

**„zadávatel“** znamená v súvislosti s ex ante hodnotením subjekt, ktorý nechal ex ante hodnotenie vypracovať v súlade s uznesením č. 736/2013.

**„zmluva o financovaní“** znamená zmluvu uzavretú medzi RO a orgánom vykonávajúcim finančné nástroje.

**„zmluva s finančným sprostredkovateľom“** znamená zmluvu uzavretú medzi orgánom vykonávajúcim finančné nástroje a finančným sprostredkovateľom pre jednotlivé operácie.

**„zmluva o správe fondu“** znamená zmluvu uzavretú medzi fondom fondov a správcom fondu fondov podľa príslušných ustanovení zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, ktorej predmetom je zabezpečenie činností tvoriacich správu fondu fondov.

„životaschopnosť investície“ znamená schopnosť pokračovať v plnení cieľov investície v dlhodobom horizonte bez potreby nenávratnej finančnej pomoci.

3. Ak sa v tomto systéme riadenia finančných nástrojov financovaných z Kohézneho fondu, Európskeho fondu regionálneho rozvoja a Európskeho sociálneho fondu (ďalej aj ako "systém riadenia finančných nástrojov") ukladá povinnosť vykonať nejaký úkon bezodkladne, znamená to, že úkon je potrebné vykonať okamžite bez akéhokoľvek odkladu. Ak to nie je z objektívnych príčin možné, tak najneskôr do 3 pracovných dní.
4. Ak systém riadenia finančných nástrojov neuvádza inú definíciu, tak tu uvedené výrazy majú rovnaký význam a vykladajú sa v súlade v čl. 2 a čl. 123 až 127 všeobecného nariadenia, v súlade so systémom riadenia EŠIF a v súlade so systémom finančného riadenia.

### **1.3 Rozsah aplikácie**

1. Systém riadenia finančných nástrojov upravuje pravidlá aplikovateľné pri implementácii finančných nástrojov financovaných z operačných programov (ďalej aj ako "OP") Európskeho fondu regionálneho rozvoja (ďalej aj ako "EFRR"), Kohézneho fondu (ďalej aj ako "KF") a Európskeho sociálneho fondu (ďalej aj ako "ESF").
2. Systém riadenia finančných nástrojov vymedzuje pravidlá, postupy a úlohy pre orgány zúčastňujúce sa jednotlivých fáz implementácie finančných nástrojov financovaných z fondov v programovom období 2014 – 2020. Pre tieto orgány je systém riadenia finančných nástrojov záväzný počas celého obdobia implementácie finančných nástrojov.
3. Podmienky a postupy riadenia finančných tokov pri implementácii finančných nástrojov sú upravené v systéme finančného riadenia.
4. Aktualizáciou systému riadenia finančných nástrojov je poverené Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej aj ako "MF SR"). Aktualizácia je vykonaná vydaním novej celočíselnej verzie systému riadenia finančných nástrojov s uvedeným dátumom účinnosti.

5. Za účelom efektívnej úpravy jednotlivých otázok týkajúcich sa implementácie finančných nástrojov MF SR vydáva:
- a) *metodické pokyny*, ktoré upravujú jednu alebo viac vecne príbuzných oblastí vykonávania finančných nástrojov,
  - b) *metodické výklady*, ktoré bližšie popisujú a vysvetľujú aplikáciu konkrétnych ustanovení systému riadenia finančných nástrojov v nadväznosti na potreby aplikačnej praxe,
  - c) *výnimky zo systému riadenia finančných nástrojov* na základe oprávnených a riadne odôvodnených žiadostí subjektov zapojených do implementácie finančných nástrojov a za podmienky súhlasu príslušného RO v prípade, ak žiadosť o výnimku nebola predložená priamo ním.
6. Všetky ustanovenia, ktoré sa v tomto systéme riadenia finančných nástrojov vzťahujú na RO sa rovnako aplikujú aj na sprostredkovateľský orgán v rozsahu v akom bol na neho delegovaný výkon činnosti RO. Z uvedeného dôvodu sa v systéme riadenia finančných nástrojov neuvádza osobitne pri činnostiach, právach a povinnostiach RO aj SO.

#### **1.4 Spôsoby vykonávania finančných nástrojov**

1. Spôsob vykonávania finančných nástrojov vychádza z ex ante hodnotenia, vypracovaného zadávateľom v súlade s čl. 37 všeobecného nariadenia, v rámci ktorého sa zistili zjavné trhové nedostatky alebo suboptimálne investičné situácie. Na jeho základe je stanovená odhadovaná úroveň a rozsah verejných investičných potrieb vrátane druhov finančných nástrojov, ktoré sa majú podporovať. V prípade, ak ex ante hodnotenie vo fáze vykonávania finančného nástroja neodzrkadľuje primeraným spôsobom trhové podmienky, môže dôjsť k jeho revízií alebo aktualizácii. Revíziu alebo aktualizáciu ex ante hodnotenia navrhuje orgán vykonávajúci finančné nástroje po konzultácii s RO a malo by sa k nemu pristúpiť iba v prípade, že už nie je možné adresovať zmenu trhových podmienok vrátane podmienok poskytovania príspevkov z fondov revíziou investičnej stratégie. Pri nečinnosti RO alebo orgánu vykonávajúceho finančné nástroje môže z uvedených dôvodov zadávateľ vykonať revíziu tohto ex ante hodnotenia aj z vlastnej iniciatívy. Ex ante hodnotenie obsahuje ustanovenia o takejto revízií alebo aktualizácií.

2. Riadiaci orgán môže poskytnúť pri vykonávaní finančných nástrojov finančný príspevok na finančné nástroje, ktoré:
  - a) sú zriadené na úrovni EÚ a ktoré priamo alebo nepriamo spravuje Komisia,
  - b) sú zriadené na národnej, regionálnej, nadnárodnej alebo cezhraničnej úrovni a ktoré RO spravuje alebo za ne zodpovedá.
3. Pri poskytnutí finančných prostriedkov na finančné nástroje podľa odseku 2 písm. a) tejto časti RO overí tento variant vykonávania finančných nástrojov cez ex ante hodnotenie. To znamená, že ak sa RO rozhodne pre tento spôsob vykonávania, musí postupovať v súlade s ex ante hodnotením, v rámci ktorého sa zistili zjavné trhové nedostatky alebo suboptimálne trhové situácie. RO nie je povinný kvôli splneniu tejto povinnosti vypracovávať nové ex ante hodnotenie.
4. RO je v prípade postupu podľa odseku 2 písm. a) tejto časti zodpovedný za operácie vykonané prostredníctvom programu zriadeného na úrovni EÚ a platia preňho všetky povinnosti týkajúce sa platieb a monitoringu.
5. V prípade ak RO poskytne príspevok na finančné nástroje podľa odseku 2 písm. b) tejto časti, tak tieto finančné nástroje môžu mať nasledujúce formy:
  - a) štandardné finančné nástroje. Ide o finančné nástroje, ktoré spĺňajú štandardné podmienky stanovené EK v súlade s nariadením 964/2014,
  - b) už existujúce alebo novovytvorené finančné nástroje, ktoré sú osobitne navrhnuté, aby plnili ciele OP v nadväznosti na výsledky ex ante hodnotenia. Takýmito finančnými nástrojmi sú najmä:
    - i) úverové finančné nástroje,
    - ii) záruky,
    - iii) kapitálové vstupy.
6. Pri poskytnutí finančných prostriedkov na finančné nástroje podľa odseku 2 písm. b) tejto časti môže riadiaci orgán:
  - a) investovať do základného imania existujúcich alebo novovytvorených právnych subjektov vrátane subjektov financovaných z iných fondov, ktoré sa venujú vykonávaniu finančných nástrojov v súlade s cieľmi príslušných fondov,

- b) poveriť na základe zmluvy o financovaní úlohami vykonávania:
    - i) Európsku investičnú banku,
    - ii) medzinárodné finančné inštitúcie, v ktorých je Slovenská republika akcionárom, alebo finančné inštitúcie založené v Slovenskej republike s cieľom dosiahnuť verejný záujem pod kontrolou verejnej správy,
    - iii) orgán, ktorý sa riadi verejným alebo súkromným právom,
  - c) priamo vykonávať finančné nástroje v prípade, ak sa skladajú výlučne z úverov alebo záruk.
7. Pri postupe podľa odseku 6 písm. a) tejto časti, keď RO investuje do základného imania existujúcich alebo novovytvorených právnych subjektov, platia nasledujúce pravidlá:
- a) RO môže kapitálovo vstúpiť do týchto subjektov, ak poskytujú investície alebo iné formy podpory konečným prijímateľom,
  - b) tieto subjekty musia byť zamerané na implementáciu finančných nástrojov v súlade s cieľmi fondov, avšak nemusia výlučne vykonávať iba finančné nástroje,
  - c) výška a účel takýchto priamych investícií musia byť obmedzené na výšku a účel potrebné k implementácii finančných nástrojov,
  - d) forma, výška a účel podpory musia vychádzať z ex ante hodnotenia,
  - e) táto forma podpory nesmie byť využitá RO k zmene kapitálovej štruktúry existujúceho subjektu alebo na poskytnutie základného kapitálu subjektu, ktorý je založený na iný alebo širší účel ako je implementácia finančných nástrojov.
8. Pri postupe podľa odseku 6 písm. b) bodu iii) tejto časti môže byť implementačná štruktúra nastavená tak, že finančný nástroj vykonáva správca finančného nástroja, alebo v prípade, ak je zriadený fond fondov, správca fondu fondov.
9. Pri postupe podľa odseku 6 písm. a) a b) tejto časti je spôsob vykonávania finančných nástrojov upravený v zmluve o financovaní. V tomto prípade sa orgán vykonávajúci finančné nástroje považuje za prijímateľa.
10. Pri postupe podľa odseku 6 písm. c) tejto časti je spôsob vykonávania finančných nástrojov upravený v stratégii poskytovania príspevkov. V tomto prípade sa RO považuje za prijímateľa.

11. Implementácia finančných nástrojov z územného hľadiska sa riadi nariadeniami, ktoré upravujú jednotlivé fondy. Regionálne určenie použitia finančných nástrojov financovaných z Európskeho sociálneho fondu je upravené nariadením 1304/2013. Regionálne určenie použitia finančných nástrojov financovaných z Kohézneho fondu je upravené nariadením 1300/2013. Regionálne určenie použitia finančných nástrojov financovaných z Európskeho fondu regionálneho rozvoja je upravené nariadením 1301/2013.

### **1.5 Subjekty zapojené do vykonávania finančných nástrojov**

1. Všetky subjekty zapojené do implementácie finančných nástrojov musia v súlade s čl. 38 ods. 4 všeobecného nariadenia zabezpečiť dodržiavanie uplatniteľného práva, ako aj pravidiel ktoré sa vzťahujú na EŠIF, štátnu pomoc a verejné obstarávanie a príslušných noriem a uplatniteľných právnych predpisov o predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu a daňových podvodov.
2. Fond fondov, správca fondu fondov, správca finančného nástroja a finanční sprostredkovatelia podliehajú auditu a kontrole zo strany orgánu auditu.
3. Prijímateľ je povinný dodržiavať zásady riadneho finančného riadenia v zmysle zákona 502/2001 a zákona 523/2004.
4. Prijímateľ, ktorý je účtovnou jednotkou, účtuje o skutočnostiach týkajúcich sa finančného nástroja:
  - a) na analytických účtoch v členení podľa jednotlivých operácií alebo v analytickej evidencii vedenej v technickej forme v členení podľa jednotlivých operácií bez vytvorenia analytických účtov v členení podľa jednotlivých operácií, ak účtujú v sústave podvojného účtovníctva, alebo
  - b) v účtovných knihách so slovným a číselným označením operácie v účtovných zápisoch, ak účtujú v sústave jednoduchého účtovníctva.

#### **1.5.1 Ministerstvo financií SR**

1. V súvislosti s riadením a vykonávaním finančných nástrojov financovaných z fondov v programovom období 2014 – 2020, MF SR najmä:

- a) vypracúva systém riadenia finančných nástrojov, ako aj akékoľvek jeho zmeny, aktualizácie a doplnenia, ktoré sú potrebné pre jednotlivé spôsoby vykonávania finančných nástrojov vrátane predloženia zmien na pripomienkové konanie všetkým relevantným subjektom (okrem dodatkov k materiálu, ktoré sa vypracovávajú v prípade zmeny legislatívy, administratívnych úprav a iných technických zmien materiálu) a ich predkladanie ministrovi financií na schválenie. V prípade zásadných zmien bude systém riadenia finančných nástrojov predložený na schválenie vláde SR,
  - b) metodicky riadi, koordinuje a usmerňuje subjekty v oblasti systému riadenia finančných nástrojov, pričom na tento účel vydáva metodické pokyny, metodické výklady, výnimky a stanoviská ku všetkým spôsobom prípravy a implementácie finančných nástrojov uvedených v čl. 38 ods. 4 písm. a), b) a c),
  - c) poskytuje pomoc a informácie v súlade s požiadavkami RO v súvislosti so správou finančných nástrojov,
  - d) spolupracuje so subjektami zapojenými do implementácie finančných nástrojov pri zisťovaní súladu s pravidlami štátnej pomoci, pri vypracovávaní schém štátnej pomoci, resp. schém pomoci de minimis, v súvislosti s implementáciou finančných nástrojov a predkladá žiadosť o schválenie poskytnutia štátnej pomoci EK v prípade notifikačnej povinnosti,
  - e) monitoruje implementáciu finančných nástrojov financovaných z fondov,
  - f) iniciuje revíziu a aktualizáciu ex ante hodnotenia pri postupe v súlade s uznesením vlády č. 736/2013,
  - g) pri postupe v súlade s uznesením vlády č. 736/2013 menuje predsedu dozornej rady fondu fondov a zabezpečuje jeho účasť na zasadaniach a nominuje ďalších minimálne dvoch členov dozornej rady fondu fondov.
2. Ministerstvo financií SR je pri plnení svojich úloh vyplývajúcich zo systému riadenia finančných nástrojov oprávnené požadovať súčinnosť od ostatných zúčastnených subjektov a tieto subjekty sú povinné mu súčinnosť poskytnúť. Poskytnutie súčinnosti môže subjekt odmietnuť, ak by tým bol ohrozený nezávislý výkon jeho úloh.



## 1.5.2 Riadiaci orgán

1. Riadiacim orgánom je ministerstvo určené vládou SR, ktoré zodpovedá za riadenie OP v súlade s požiadavkami všeobecného nariadenia.
2. RO za účelom implementácie finančných nástrojov najmä:
  - a) poskytuje všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s požiadavkami MF SR a orgánu vykonávajúceho finančné nástroje,
  - b) uzatvára s orgánom vykonávajúcim finančné nástroje zmluvu o financovaní,
  - c) poskytuje prostredníctvom platobnej jednotky prijímateľovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR, systémom riadenia finančných nástrojov, systémom finančného riadenia a zmluvou o financovaní alebo stratégiou poskytovania príspevkov finančné prostriedky určené na finančné nástroje,
  - d) zabezpečuje, aby zmluvy o financovaní obsahovali ustanovenia o požiadavkách na audit a audit trail aspoň v takom rozsahu, aký je uvedený v časti *Požiadavky na kontrolu a audit* tohto materiálu,
  - e) v spolupráci s platobnou jednotkou zodpovedá za stanovenie postupu, ktorý zabráni neoprávnenému vyplateniu platby prijímateľovi,
  - f) vykonáva kontrolu žiadosti o platbu (finančné nástroje) (ďalej aj ako „ŽoP-FN“), kontroluje výkaz deklarováných výdavkov a doklady preukazujúce splnenie podmienok oprávnenosti výdavkov ako aj podpornú dokumentáciu v súlade s týmto materiálom, ktorú predložil prijímateľ,
  - g) vykonáva kontrolu prijímateľov, finančných sprostredkovateľov a konečných prijímateľov,
  - h) zabezpečuje uchovávanie záznamov o opätovnom využití prostriedkov vyplatených späť finančným nástrojom z investícií alebo z uvoľnenia prostriedkov určených na záručné zmluvy vrátane splácania istiny a výnosov a iných zárobkov alebo ziskov, ktoré vedie a riadiacemu orgánu poskytuje SZRBAM v súlade so zmluvou o financovaní,
  - i) nominuje člena dozornej rady fondu fondov a zabezpečuje jeho účasť a hlasovanie na zasadaniach pri postupe v súlade s uznesením vlády č. 736/2013.
3. Finančná zodpovednosť RO vo vzťahu k orgánu vykonávajúcemu finančné nástroje, finančným sprostredkovateľom a konečnému prijímateľovi nesmie prekročiť sumu, ktorú

RO určil na finančný nástroj na základe zmluvy o financovaní alebo stratégie poskytovania príspevkov.

4. RO môže sám implementovať finančné nástroje v prípade postupu podľa článku 38, ods. 4, písm. c) všeobecného nariadenia. V tom prípade:
  - a) sa RO považuje za prijímateľa,
  - b) vypracováva stratégiu poskytovania príspevkov a na jej základe sám implementuje finančné nástroje,
  - c) žiada MF SR o vydanie stanoviska k stratégii poskytovania príspevkov,
  - d) je povinný pri výkone kontroly zabezpečiť funkčnú nezávislosť medzi útvarmi zodpovednými za vykonávanie finančných nástrojov a útvarmi zodpovednými za kontrolu finančných nástrojov, pričom zodpovednosť za výkon kontroly musí byť jednoznačne stanovená na konkrétnom útvare RO. Ustanovenia príslušných právnych predpisov o vylúčení konfliktu záujmov a nezaujatosti týmto nie sú dotknuté.
5. Pri postupe v súlade s uznesením vlády č. 736/2013 je RO zastúpený v dozornej rade fondu fondov zástupcom, ktorý je menovaný štatutárnym orgánom príslušného RO. RO sa nezúčastňuje priamo na prijímaní jednotlivých investičných rozhodnutí, cez svoje zastúpenie v dozornej rade fondu fondov však vykonáva kontrolu a dohľad nad všetkými operáciami.

### **1.5.3 Monitorovací výbor**

1. Pri vykonávaní finančných nástrojov monitorovací výbor relevantného OP schvaľuje stratégiu poskytovania príspevkov, ktorú mu predložil RO pri postupe podľa čl. 38 ods. 4 písm. c) všeobecného nariadenia, ako aj každú zmenu tejto stratégie.
2. Pri postupe podľa čl. 38 ods. 4 písm. c) všeobecného nariadenia sa monitorovaciemu výboru relevantného OP predkladá na schválenie aj každá zmena alebo aktualizácia investičnej stratégie, a aspoň raz ročne aj vyhodnotenie plnenia investičnej stratégie.
3. Zloženie monitorovacieho výboru upravuje systém riadenia EŠIF.

### **1.5.4 Fond fondov**

1. Ak RO pri poskytovaní finančných prostriedkov na finančné nástroje postupuje v súlade s článkom 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia, finančné nástroje sa môžu vykonávať prostredníctvom fondu fondov.
2. Fond fondov je pri vykonávaní finančných nástrojov povinný:
  - a) zabezpečiť vykonanie všetkých povinností a splnenie všetkých záväzkov, ktoré mu vyplývajú zo systému riadenia finančných nástrojov a zo zmluvy o financovaní,
  - b) zabezpečiť, aby sa voči RO neuplatňovali žiadne finančné nároky prekračujúce sumu, ktorú RO určil na finančný nástroj,
  - c) poskytnúť všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s požiadavkami MF SR, RO alebo orgánov EÚ,
  - d) zabezpečiť, aby bola jeho činnosť v súlade s auditorskými požiadavkami stanovenými v systéme riadenia finančných nástrojov a v zmluve o financovaní.
3. Fond fondov je oprávnený poveriť časťou alebo úplným vykonávaním finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov, a to uzatvorením zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi. Podrobnosti výberu finančných sprostredkovateľov upraví zmluva o financovaní.
4. Programové príspevky z fondov a zo štátneho rozpočtu na spolufinancovanie určené na finančné nástroje sa na základe ŽoP-FN vložia na osobitné účty zriadené fondom fondov, ku ktorým má dispozičné právo fond fondov a správca fondu fondov. Tieto príspevky sa využívajú v súlade s cieľmi príslušných fondov na podporu konečných prijímateľov v súlade s OP, z ktorých sa takéto príspevky poskytujú. Ak finančný nástroj získa príspevky z viac ako jedného OP alebo z viac ako jednej prioritnej osi (ďalej aj ako "PO"), musí orgán vykonávajúci tento finančný nástroj viesť samostatný účet alebo používať vhodné kódové označenie účtov pre prijatý programový príspevok z každého OP a z každej PO a podľa jednotlivých zdrojov financovania (zdroj EÚ, zdroj štátneho rozpočtu na spolufinancovanie) na účely podávania správ a auditu.

### **1.5.5 Správca fondu fondov**

1. Ak RO pri poskytovaní finančných prostriedkov na finančné nástroje postupuje v súlade s článkom 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia a finančné nástroje sa vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, zverí sa správa fondu fondov správcovi fondu fondov.
2. Správca fondu fondov vykonáva činnosť správy fondu fondov v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi SR a EÚ. Táto činnosť musí byť špecifikovaná a opísaná v zmluve o financovaní a v zmluve o správe fondu.
3. Správca fondu fondov uzatvára s fondom fondov zmluvu o správe fondu, ktorej predmetom je zabezpečenie činností tvoriacich správu fondu fondov v súlade s ustanoveniami zákona 203/2014.
4. Správca fondu fondov pri vykonávaní činnosti správy fondu fondov najmä:
  - a) pripravuje ŽoP-FN v mene fondu fondov a predkladá ich fondu fondov a RO,
  - b) pripravuje a vykonáva investičnú stratégiu a pravidelne, aspoň raz ročne, ju vyhodnocuje a v prípade potreby aktualizuje,
  - c) predkladá návrhy na revíziu, zmenu alebo aktualizáciu ex ante hodnotenia, ak toto už neodzrkadľuje aktuálne trhové podmienky,
  - d) pripravuje a prehodnocuje podnikateľský plán,
  - e) zriaďuje podfondy, do ktorých fond fondov investuje finančné prostriedky za účelom implementácie finančných nástrojov, ako aj iné právnické osoby, ktorých zriadenie je potrebné pre zabezpečenie implementácie finančných nástrojov,
  - f) vyhľadáva a vyberá finančných sprostredkovateľov v súlade so zásadami uvedenými v systéme riadenia finančných nástrojov, v zmluve o financovaní a vo všeobecne záväzných právnych predpisoch SR a EÚ, najmä v nariadení 964/2014,
  - g) zmluvne zabezpečuje spoluprácu s finančnými sprostredkovateľmi uzavretím zmluvy s finančným sprostredkovateľom,
  - h) môže uzatvárať operačné dohody s konečným prijímateľom v mene fondu fondov,
  - i) riadi portfólio finančných nástrojov, vrátane monitorovania a podávania správ,
  - j) vedie dokumentáciu pre každý jednotlivý implementovaný finančný nástroj vrátane vedenia osobitných záznamov pre rôzne formy podpory v súlade s požiadavkami uvedenými v systéme riadenia finančných nástrojov,
  - k) spravuje úroky a iné výnosy z implementácie finančných nástrojov,
  - l) vykonáva iné činnosti uvedené v zmluve o financovaní a v zmluve o správe fondu.

5. Správca fondu fondov pri implementácii finančných nástrojov najmä:
- a) poskytuje všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s požiadavkami MF SR, RO, fondu fondov alebo orgánov EÚ,
  - b) vykonáva bez zbytočného odkladu zisťovanie súladu so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ ohľadom štátnej pomoci na základe informácií poskytnutými a v spolupráci s orgánom vykonávajúcim finančné nástroje a pripravuje a vypracováva schémy štátnej pomoci, resp. schémy pomoci de minimis,
  - c) vypracováva a predkladá správy uvedené v časti *Monitorovanie finančných nástrojov*, tohto materiálu, ako aj poskytuje informácie, ktoré sú potrebné za účelom podávania správ alebo monitorovania finančných nástrojov,
  - d) vykonáva správu fondu fondov nezávisle a s odbornou starostlivosťou tak, aby dosiahol čo najefektívnejšie využitie prostriedkov na implementáciu finančných nástrojov v súlade s investičnou stratégiou a podnikateľským plánom tak, aby sa použitím finančného nástroja identifikovaného v ex ante hodnotení dosiahli očakávané výsledky uvedené v OP pre konkrétne ciele tohto OP. Za týmto účelom si správca fondu fondov nastaví vnútorné procesy a prijme interné predpisy vyžadované všeobecne záväznými právnymi predpismi SR a EÚ, ktoré je na požiadanie povinný predložiť fondu fondov alebo RO,
  - e) zabezpečuje, aby bola jeho činnosť v súlade s audítorskými požiadavkami stanovenými v systéme riadenia finančných nástrojov a v zmluve o financovaní,
  - f) na výzvu RO alebo fondu fondov poskytuje prístup ku všetkým dokumentom týkajúcim sa implementovania finančných nástrojov, ako aj plnenia svojich záväzkov štátnym orgánom oprávneným vykonávať audit využitia prostriedkov OP v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov SR, ako aj orgánom Komisie a Európskeho dvora audítorov v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov EÚ,
  - g) spravuje finančné prostriedky nezávisle a s odbornou starostlivosťou a koná výlučne v záujme RO a fondu fondov,
  - h) zabezpečuje, aby sa voči RO neuplatňovali žiadne nároky prekračujúce sumu, ktorú RO určil na finančný nástroj.

### **1.5.6 Správca finančného nástroja**

1. Ak RO pri poskytovaní finančných prostriedkov na finančné nástroje postupuje v súlade s článkom 38 ods. 4 písm. b), bodu iii) všeobecného nariadenia, a ak nie je zriadený fond fondov, tak orgánom vykonávajúcim finančné nástroje je správca finančného nástroja.
2. Správca finančného nástroja vykonáva finančné nástroje v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi SR a EÚ. Táto činnosť musí byť špecifikovaná a opísaná v zmluve o financovaní a v zmluve o správe fondu.
3. Správca finančného nástroja sa považuje za prijímateľa v súlade a na základe s čl. 2 ods. 10 všeobecného nariadenia.
4. Správca finančného nástroja je oprávnený poveriť časťou alebo úplným vykonávaním finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov, a to uzatvorením zmlúv s finančnými sprostredkovateľmi. Podrobnosti výberu finančných sprostredkovateľov upraví zmluva o financovaní.
5. Správca finančného nástroja pri implementácii finančných nástrojov najmä:
  - a) poskytuje všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s požiadavkami MF SR, RO alebo orgánov EÚ,
  - b) vykonáva bez zbytočného odkladu zisťovanie súladu so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ ohľadom štátnej pomoci na základe informácií poskytnutými a v spolupráci s orgánom vykonávajúcim finančné nástroje a pripravuje a vypracováva schémy štátnej pomoci, resp. schémy pomoci de minimis,
  - c) vypracováva a predkladá správy uvedené v časti *Monitorovanie finančných nástrojov*, tohto materiálu, ako aj poskytuje informácie, ktoré sú potrebné za účelom podávania správ alebo monitorovania finančných nástrojov,
  - d) vykonáva správu finančného nástroja nezávisle a s odbornou starostlivosťou tak, aby dosiahol čo najefektívnejšie využitie prostriedkov na implementáciu finančných nástrojov v súlade s investičnou stratégiou a podnikateľským plánom tak, aby sa použitím finančného nástroja identifikovaného v ex ante hodnotení dosiahli očakávané výsledky uvedené v OP pre konkrétne ciele tohto OP. Za týmto účelom si správca finančného nástroja nastaví vnútorné procesy a prijme interné predpisy vyžadované všeobecne záväznými právnymi predpismi SR a EÚ, ktoré je na požiadanie povinný predložiť RO,

- e) zabezpečuje, aby bola jeho činnosť v súlade s audítorskými požiadavkami stanovenými v systéme riadenia finančných nástrojov a v zmluve o financovaní,
  - f) na výzvu RO poskytuje prístup ku všetkým dokumentom týkajúcim sa implementovania finančných nástrojov, ako aj plnenia svojich záväzkov štátnym orgánom oprávneným vykonávať audit využitia prostriedkov OP v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov SR, ako aj orgánom Komisie a Európskeho dvora audítorov v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov EÚ,
  - g) spravuje finančné prostriedky nezávisle a s odbornou starostlivosťou a koná výlučne v záujme RO,
  - h) zabezpečuje, aby sa voči RO neuplatňovali žiadne nároky prekračujúce sumu, ktorú RO určil na finančný nástroj.
6. Správca finančného nástroja sa vyberie na zákl. adeotvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia vzniku konfliktu záujmov v súlade so všeobecným nariadením.

### **1.5.7 Finanční sprostredkovatelia**

1. Ak RO pri poskytovaní finančných prostriedkov na finančné nástroje postupuje v súlade s článkom 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia môže orgán vykonávajúci finančné nástroje poveriť časťou vykonávania finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov.
2. Finanční sprostredkovatelia sú povinní poskytovať orgánu vykonávajúcemu finančné nástroje všetky informácie pre účely monitorovania finančného nástroja.
3. Finanční sprostredkovatelia uzatvárajú v procese implementácie finančných nástrojov operačné dohody s konečnými prijímateľmi.
4. Finanční sprostredkovatelia sa vyberú na základe otvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia vzniku konfliktu záujmov, ak spĺňajú nasledovné požiadavky:
  - a) sú oprávnení vykonávať príslušné úlohy vykonávania na základe právnych predpisov EÚ a vnútroštátnych právnych predpisov,
  - b) majú primeranú hospodársku a finančnú životaschopnosť,

- c) majú primeranú schopnosť na vykonávanie finančného nástroja preukázanú splnením všetkých predpokladov pre výber finančného sprostredkovateľa, vrátane organizačnej štruktúry a riadiaceho rámca,
  - d) majú účinný a efektívny systém vnútornej kontroly,
  - e) budú vykonávať príslušné úlohy vykonávania nezávisle a budú konať výlučne v záujme RO, fondu fondov a správcu fondu fondov,
  - f) používajú účtovný systém, ktorý poskytuje presné, úplné a spoľahlivé informácie včasným spôsobom, a v prípade, ak budú pridelať vlastné finančné zdroje, zabezpečia vedenie oddelenej evidencie vlastných a cudzích finančných zdrojov,
  - g) súhlasia s tým, že sa podrobia auditu zo strany RO, OA, prijímateľa alebo iných orgánov členského štátu, ako aj EK a Európskeho dvora audítorov,
  - h) majú dostatočné skúsenosti s vykonávaním obdobných finančných nástrojov, alebo preukážu schopnosť ich vykonávať, ďalej majú odborné znalosti a skúsenosti navrhovaných členov tímu a prevádzkové a finančné schopnosti.
5. Pri výbere finančného sprostredkovateľa musí orgán vykonávajúci finančné nástroje zároveň dodržiavať nasledovné princípy výberu:
- a) výber musí byť transparentný a odôvodnený na základe objektívnych dôvodov a nesmie viesť ku konfliktu záujmov, a
  - b) výber musí spĺňať nasledovné kritéria výberu:
    - i) komplexnosť a spoľahlivosť metodiky identifikácie a hodnotenia finančných sprostredkovateľov, prípadne konečných prijímateľov;
    - ii) úroveň nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie v prípade vykonávania finančného nástroja a navrhovanej metodiky ich výpočtu;
    - iii) podmienky uplatňované vo vzťahu k podpore poskytnutej konečným prijímateľom, vrátane oceňovania;
    - iv) schopnosť získať ďalšie prostriedky na investovanie pre konečných prijímateľov okrem príspevkov programu;
    - v) schopnosť preukázať ďalšiu aktivitu v porovnaní so súčasnou aktivitou;
    - vi) v prípadoch, keď orgán vykonávajúci finančný nástroj, prideliť vlastné finančné zdroje do finančného nástroja alebo sa podieľa na riziku, navrhované opatrenia na zosúladenie záujmov a na zmiernenie



možných konfliktov záujmov.

6. Orgán vykonávajúci finančné nástroje podľa článku 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia je v rámci výberu finančných sprostredkovateľov povinný zverejniť výzvu na vyjadrenie záujmu, v ktorej ponúkne potenciálnym finančným sprostredkovateľom možnosť zúčastniť sa spolupráce v zmysle budúcej zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi.
7. Orgán vykonávajúci finančné nástroje podľa článku 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia následne vyhodnotí splnenie kritérií finančnými sprostredkovateľmi v zmysle systému riadenia finančných nástrojov a vyberie vhodných finančných sprostredkovateľov, s ktorými je následne oprávnený uzavrieť zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi a to za podmienok uvedených v zmluve o financovaní.
8. Orgán vykonávajúci finančné nástroje podľa článku 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia je povinný pravidelne, minimálne však raz ročne, prehodnocovať vhodnosť výberu finančných sprostredkovateľov a súlad s princípmi stanovenými v systéme riadenia finančných nástrojov a vo všeobecne záväzných právnych predpisoch SR a EÚ.
9. Podrobnosti výberu finančných sprostredkovateľov ako aj výberové kritériá pre výber finančných sprostredkovateľov určí zmluva o financovaní pri zachovaní minimálnych požiadaviek uvedených v tejto časti.

## Časť 2 Vykonávanie finančných nástrojov

### 2.1 Zmluva o financovaní

1. Ak RO pri poskytovaní finančných prostriedkov na finančné nástroje postupuje v súlade s článkom 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia, tak podmienky poskytovania príspevkov z operačných programov na finančné nástroje musia byť upravené v zmluve o financovaní.
2. Zmluva o financovaní je zmluva uzavretá medzi RO a orgánom vykonávajúcim finančné nástroje, ktorá upravuje spôsoby a podmienky riadenia, vykonávania a monitorovania finančných nástrojov, ako aj všetky vzťahy, ktoré vznikajú medzi RO a orgánom vykonávajúcim finančné nástroje pri tejto činnosti. Zmluvu o financovaní uzatvára za RO štatutárny orgán ministerstva, v riadiacej psôsobnosti ktorého je príslušný RO.
3. Zmluva o financovaní predstavuje právny základ na prevod časti alokácie v rámci OP určenej na vykonávanie finančných nástrojov. V prípade navýšenia alokácie na vykonávanie finančného nástroja sa pod zmluvou o financovaní rozumie aj dodatok k zmluve o financovaní.
4. Zmluva o financovaní sa uzatvára na dobu určitú. Ak nie je v zmluve o financovaní ustanovené inak, končí uplynutím ôsmeho roku od ukončenia obdobia oprávnenosti.
5. RO je oprávnený ukončiť zmluvu o financovaní v prípade jej podstatného porušenia zo strany orgánu vykonávajúceho finančné nástroje. Zmluva o financovaní určí, čo sa pokladá za jej podstatné porušenie zo strany orgánu vykonávajúceho finančné nástroje.
6. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je oprávnený ukončiť zmluvu o financovaní iba v prípade, ak z dôvodu zmeny trhových podmienok nie je možné realizovať investičnú stratégiu a navrhovaná zmena investičnej stratégie nebola schválená dozornou radou fondu fondov alebo RO.
7. Zmluva o financovaní sa môže meniť počas svojej účinnosti dohodou zmluvných strán výlučn formou písomného dodatku.

8. Zmluva o financovaní upravujúca podmienky poskytovania finančných príspevkov na vykonávanie finančného nástroja musí v súlade s o všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR obsahovať:
- a) vymedzenie predmetu zmluvy,
  - b) výpočet činností, ktoré je povinný správca fondu fondov alebo správca finančného nástroja vykonávať pri implementácii finančných nástrojov,
  - c) investičnú stratégiu, ktorá vychádza z ex ante hodnotenia a postupy, ktorými sa investičná stratégia dopĺňa a mení,
  - d) podnikateľský plán pre každý jednotlivý finančný nástroj vrátane očakávaného pákového efektu,
  - e) očakávané výsledky, ktoré sa majú dosiahnuť prostredníctvom finančného nástroja, ako aj ustanovenie, že: „V zmluvách s finančnými sprostredkovateľmi budú očakávané výsledky vyjadrené prostredníctvom cieľových hodnôt ukazovateľov vzťahujúcich sa k príslušným podporovaným aktivitám. Cieľová hodnota ukazovateľa musí byť minimálne v tej výške plánovanej hodnoty ukazovateľa stanovenej v operačnom programe, ktorá zodpovedá výške alokácie pridelenej na finančné nástroje,“
  - f) ustanovenia o monitorovaní realizácie investície a investičných príležitostí vrátane podávania správ fondom fondov v rozsahu uvedenom v zmluve o financovaní, pre účely ich predloženia RO a MF SR,
  - g) audítorské požiadavky, ako sú minimálne požiadavky na vedenie dokumentácie na úrovni finančného nástroja (v prípade potreby na úrovni fondu fondov), a požiadavky v súvislosti s vedením osobitných záznamov pre rôzne formy podpory v súlade s článkom 37 ods. 7 a 8 (v prípade potreby) všeobecného nariadenia, vrátane ustanovení a požiadaviek týkajúcich sa prístupu k dokumentom zo strany orgánov auditu členských štátov, audítorov Komisie a Európskeho dvora audítorov s cieľom zabezpečiť jednoznačný audítorský záznam (audit trail) v súlade s článkom 40 všeobecného nariadenia,
  - h) požiadavky a postupy týkajúce sa správy postupných príspevkov poskytnutých z programu na základe ŽoP-FN v súlade so Systémom finančného riadenia a prognózy investičných príležitostí vrátane požiadaviek na účtovníctvo podľa článku 38 ods. 6 všeobecného nariadenia,

- i) požiadavky a postupy týkajúce sa správy úrokov a iných výnosov z realizácie finančných nástrojov, vrátane prijateľných investícií ako aj povinnosti strán pri vedení záznamov o ich využití,
- j) ustanovenia týkajúce sa výpočtu a úhrady vzniknutých nákladov na riadenie alebo poplatkov za riadenie finančného nástroja,
- k) ustanovenia týkajúce sa opätovného využitia prostriedkov, ktoré možno pripísať podpore z fondov, do uplynutia obdobia oprávnenosti v súlade s článkom 44 všeobecného nariadenia,
- l) ustanovenia týkajúce sa využitia prostriedkov, ktoré možno pripísať podpore z fondov, po uplynutí obdobia oprávnenosti v súlade s článkom 45 všeobecného nariadenia, a politiky pre prípad vystúpenia z finančného nástroja, pokiaľ ide o príspevok z fondov,
- m) podmienky prípadného celkového alebo čiastočného zrušenia programových príspevkov z OP na finančné nástroje, vrátane fondu fondov,
- n) ustanovenia, prostredníctvom ktorých sa zabezpečí, že orgány vykonávajúce finančné nástroje riadia finančné nástroje nezávisle a v súlade s príslušnými odbornými normami a že konajú výlučne v záujme strán prispievajúcich na finančný nástroj,
- o) ustanovenia o likvidácii finančného nástroja a o jeho uzatváraní,
- p) ustanovenia o platnosti a zmenách zmluvy o financovaní.

9. Zmluva o financovaní musí okrem požiadaviek uvedených v odseku 8 obsahovať v prípadoch, ak sa finančné nástroje organizujú prostredníctvom fondu fondov, aj ustanovenia o hodnotení a výbere finančných sprostredkovateľov vrátane výziev na vyjadrenie záujmu alebo postupov verejného obstarávania.

10. Ak z technických príčin nie je možné, aby zmluva o financovaní obsahovala niektorú z požiadaviek uvedených v odseku 8, tak orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný zabezpečiť, aby bola táto požiadavka uvedená v zmluve s finančným sprostredkovateľom.

11. Zmluva o financovaní musí obsahovať tieto prílohy:

- a) investičnú stratégiu,
- b) podnikateľský plán týkajúci sa finančného nástroja vrátane opisu politiky v oblasti investícií, záruk alebo poskytovania úverov,

- c) postupy monitorovania a vzory monitorovací správ,
- d) ex ante hodnotenie, ak ide o štandardný finančný nástroj podľa nariadenia 964/2014.

### **2.1.1 Vykonávanie finančných nástrojov cez Slovak Investment Holding**

1. Vláda Slovenskej republiky svojím uznesením č. 736/2013 schválila dňa 18.12.2013 Postup implementácie finančných nástrojov cez Slovenský investičný holding v programovom období 2014 – 2020, do ktorého bude vyčlenená minimálna alokácia vo výške minimálne 3 % z každého operačného programu (s výnimkou operačných programov pre cieľ európskej územnej spolupráce a operačného programu Technická pomoc).
2. Implementáciu finančných nástrojov podľa odseku 1 bude v programovom období 2014-2020 vykonávať Slovak Investment Holding (ďalej aj ako "SIH") a SZRB Asset Management (ďalej aj ako "SZRBAM") na základe zmlúv o financovaní uzatvorených s príslušnými riadiacimi orgánmi (ďalej aj ako "RO").
3. Vzťahy medzi riadiacimi orgánmi, SIH a SZRBAM budú upravené trojstrannými zmluvami o financovaní, pričom s každým riadiacim orgánom bude uzatvorená samostatná zmluva o financovaní. Riadiaci orgán si plní povinnosti vo vzťahu k SZRBAM vyplývajúce z trojstrannej zmluvy o financovaní a zverí finančné prostriedky do správy SZRBAM. SZRBAM na základe trojstrannej zmluvy o financovaní investuje zverené finančné prostriedky do vlastného imania SIH. SZRBAM je správcom týchto finančných prostriedkov a je aj prijímateľom odmeny za činnosti súvisiace so správou zverených finančných prostriedkov v súlade so všeobecným nariadením.
4. Pri postupe podľa uznesenia 736/2013 je SIH považovaný za fond fondov a SZRBAM za správcu fondu fondov.

### **2.2 Stratégia poskytovania príspevkov**

1. Ak sa RO sám rozhodne vykonávať finančné nástroje skladajúce sa výlučne z úverov alebo záruk v súlade s čl. 38 ods. 4 písm. c) všeobecného nariadenia, tak podmienky a spôsob vykonávania finančných nástrojov musia byť upravené v stratégii poskytovania príspevkov.

2. RO sa v prípade postupu podľa čl. 38 ods. 4 písm. c) všeobecného nariadenia považuje za prijímateľa a stratégia poskytovania príspevkov nahrádza zmluvu o financovaní. Tá sa v tomto prípade nepoužije.
3. Stratégia poskytovania príspevkov, vypracovaná na základe a v súlade s ex ante hodnotením predstavuje právny základ na prevod časti alokácie v rámci OP určenej na vykonávanie príslušného OP prostredníctvom finančných nástrojov.
4. Stratégiu poskytovania príspevkov schvaľuje monitorovací výbor.
5. RO je oprávnený zmeniť stratégiu poskytovania príspevkov z dôvodu zmeny trhových podmienok, ktoré už neumožňujú realizovať stratégiu poskytovania príspevkov. Každá zmena stratégie poskytovania príspevkov je vykonaná v súlade s revíziou ex ante hodnotenia a podlieha schváleniu monitorovacieho výboru.
6. Stratégia poskytovania príspevkov musí v súlade so všeobecným nariadením obsahovať:
  - a) investičnú stratégiu, všeobecné podmienky plánovaných dlhových produktov, prijímateľov, na ktorých sa táto stratégia zameriava, a podporované opatrenia,
  - b) podnikateľský plán alebo rovnocenné dokumenty pre finančný nástroj, ktorý sa má vykonávať, vrátane očakávaného pákového efektu uvedeného v článku 37 ods. 2 písm. c) všeobecného nariadenia,
  - c) ustanovenia o využití alebo opätovnom využití prostriedkov, ktoré možno pripísať podpore z EŠIF v súlade s článkami 43, 44 a 45 všeobecného nariadenia,
  - d) ustanovenia o monitorovaní a podávaní správ o vykonávaní finančného nástroja na účely zabezpečenia súladu s článkom 46 všeobecného nariadenia.

### **2.3 Investičná stratégia**

1. Investičná stratégia je dokument ustanovujúci investičnú stratégiu a plánovanie pre uplatnenie finančných nástrojov v rámci príslušného OP, ktorý je vypracovaný na základe a v súlade s ex ante hodnotením. Investičná stratégia vychádza z platnej verzie príslušného OP.
2. Orgán vykonávajúci finančné nástroje alebo RO je povinný vykonávať implementáciu finančných nástrojov v súlade s investičnou stratégiou.

### **2.3.1 Investičná stratégia pri zmluve o financovaní**

1. Investičnú stratégiu vypracováva správca finančného nástroja alebo správca fondu fondov a táto tvorí prílohu zmluvy o financovaní. Investičná stratégia musí obsahovať:
  - a) všeobecnú stratégiu finančného nástroja alebo fondu fondov, a
  - b) nástroje, ktoré majú byť využívané pri implementácii finančného nástroja alebo pri správe fondu fondov.
2. Správca finančného nástroja alebo správca fondu fondov vykonáva finančné nástroje v súlade s investičnou stratégiou. Ak je to potrebné, navrhne správca finančného nástroja/správca fondu fondov alebo RO, po vzájomnej konzultácii, zmenu alebo aktualizáciu investičnej stratégie.
3. Zmenu alebo aktualizáciu investičnej stratégie predkladá správca finančného nástroja RO na schválenie.
4. Správca finančného nástroja vždy aspoň raz ročne vyhodnocuje investičnú stratégiu a toto vyhodnotenie plnenia investičnej stratégie predkladá RO.
5. Ak je zriadený fond fondov, tak zmenu alebo aktualizáciu investičnej stratégie predkladá správca fondu fondov dozornej rade fondu fondov. Zmena alebo aktualizácia investičnej stratégie vždy podlieha schváleniu dozornou radou fondu fondov.
6. Ak je zriadený fond fondov, tak správca fondu fondov vždy aspoň raz ročne vyhodnocuje plnenie investičnej stratégie a toto vyhodnotenie plnenia predkladá dozornej rade fondu fondov.

### **2.3.2 Investičná stratégia pri stratégii poskytovania príspevkov**

1. V prípade, ak RO sám vykonáva finančné nástroje v súlade s čl. 38 ods. 4 písm. c) všeobecného nariadenia, tak je sám povinný vypracovať investičnú stratégiu.
2. Investičná stratégia tvorí prílohu stratégie poskytovania príspevkov a musí byť v súlade s ex ante hodnotením a OP. Ak je to potrebné, RO zmení alebo aktualizuje investičnú stratégiu.

3. Zmenu alebo aktualizáciu investičnej stratégie schvaľuje monitorovací výbor.
4. RO vždy aspoň raz ročne vyhodnocuje investičnú stratégiu a toto vyhodnotenie plnenia investičnej stratégie predkladá monitorovaciemu výboru.

## **2.4 Oprávnenosť výdavkov v čase skončenia programu**

1. Oprávnené výdavky finančného nástroja predstavujú v čase skončenia programu celkovú sumu programových príspevkov, ktorá bola v skutočnosti vyplatená alebo v prípade záruk viazaná prostredníctvom finančného nástroja počas obdobia oprávnenosti a ktorá zodpovedá:
  - a) platbám konečným prijímateľom a v prípadoch, ak sa podpora poskytovaná prostredníctvom finančných nástrojov kombinuje s inými formami podpory uvedenými v článku 37 ods. 7 všeobecného nariadenia (napr. úrokové dotácie alebo dotácie záručných poplatkov), platbám v prospech konečných prijímateľov;
  - b) prostriedkom určeným na záručné zmluvy, či už neuhradené alebo už splatné, s cieľom uhradiť možné žiadosti o uplatnenie záruky v prípade strát, ktoré sa vypočítajú na základe obozretného hodnotenia rizika ex ante a zahŕňajú súhrnnú sumu základných nových úverov alebo iných rizikových nástrojov na nové investície pre konečných prijímateľov;
  - c) kapitalizovaným úrokovým dotáciami alebo dotáciami záručných poplatkov, ktoré sa majú uhrádzať počas obdobia nepresahujúceho 10 rokov po uplynutí obdobia oprávnenosti, využívaným v kombinácii s finančnými nástrojmi, vloženým na viazaný účet osobitne založený na tento účel, s cieľom ich účinného vyplatenia po období oprávnenosti, ale v prípade úverov alebo iných rizikových nástrojov vyplatených na investovanie pre konečných prijímateľov v rámci obdobia oprávnenosti;
  - d) náhrade vzniknutých nákladov na riadenie alebo platbe poplatkov za riadenie finančného nástroja.
2. Kapitalizované úrokové dotácie alebo dotácie záručných poplatkov uvedené v odseku 1 písm. c) sa vypočítajú na konci oprávneného obdobia ako súčet diskontovaných platobných záväzkov na účel a za obdobie stanovené v odseku 1 písm. c) v súlade so zmluvami o financovaní. Akékoľvek zdroje, ktoré ostanú na viazanom účte po 8 rokoch



od uplynutia obdobia oprávnenosti možno použiť v súlade s časťou 2.10 tejto časti systému riadenia finančných nástrojov.

3. V prípade nástrojov vlastného imania a mikroúverov možno kapitalizované náklady na riadenie alebo poplatky za riadenie platené počas obdobia nepresahujúceho šesť rokov po uplynutí obdobia oprávnenosti s ohľadom na investície pre konečných prijímateľov, ktoré sa uskutočnili počas obdobia oprávnenosti a na ktoré sa nevzťahujú články 44 alebo 45 všeobecného nariadenia, považovať za oprávnené výdavky, ak boli vložené na viazaný účet osobitne založený na tento účel.
4. V prípade nástrojov vlastného imania zameraných na podniky uvedené v článku 37 ods. 4 všeobecného nariadenia sa za oprávnený výdavok môže považovať obmedzená výška platieb na investície u konečných prijímateľov, ktorá sa má realizovať počas obdobia, ktoré nepresiahne štyri roky po skončení obdobia oprávnenosti, za splnenia všetkých nasledovných podmienok:
  - a) ak sa podpísala zmluva o financovaní pred 31. decembrom 2017,
  - b) ak sa do konca obdobia oprávnenosti investovalo aspoň 55 % programových prostriedkov viazaných v príslušnej zmluve o financovaní,
  - c) ak sa vkladá na viazaný účet osobitne založený na tento účel,
  - d) ak sa dodržali pravidlá o štátnej pomoci,
  - e) ak sa splnili všetky podmienky stanovené v odseku 5.
5. Suma vyplácaná na viazaný účet:
  - a) sa používa iba na pokračovanie investícií konečným prijímateľom, ktorí už dostali počiatočné kapitálové investície z finančného nástroja v rámci obdobia oprávnenosti, ktoré sú stále úplne alebo čiastočne nesplatené;
  - b) sa využíva iba na pokračovanie investícií, ktoré sa majú realizovať v súlade s trhovými normami a zmluvnými dojednaniami o trhových normách a obmedzujú sa na minimum potrebné na stimulovanie spoluinvestícií zo súkromného sektora, pričom sa zabezpečuje kontinuita financovania cieľových podnikov, aby tieto investície boli prínosom tak pre verejných, ako aj pre súkromných investorov;
  - c) neprekročí 20 % oprávneného výdavku nástroja vlastného imania uvedeného v písm. a) vyššie, z čoho sa odpočítajú stropy kapitálových zdrojov a výnosy, ktoré sa vrátia do tohto nástroja vlastného imania počas obdobia oprávnenosti.

6. Podpora z finančných nástrojov sa neudelí na investície, ktoré boli fyzicky ukončené alebo sa plne realizovali ešte pred uzavretím operačnej dohody.
7. Ak sa z finančných nástrojov poskytuje podpora konečnému prijímateľovi, čo sa týka investícií do infraštruktúry s cieľom podpory mestského rozvoja alebo obnovy miest alebo podobných investícií do infraštruktúry s cieľom diverzifikácie nepoľnohospodárskych činností vo vidieckych oblastiach, táto podpora môže zahŕňať sumu potrebnú na reorganizáciu dlhového portfólia súvisiaceho s infraštruktúrou, ktoré tvorí súčasť novej investície, do výšky najviac 20 % z celkovej sumy programovej podpory z finančného nástroja do investície.

#### **2.4.1 Neoprávnené výdavky**

1. Neoprávnenými výdavkami v súvislosti s finančnými nástrojmi sú:
  - a) DPH s výnimkou prípadov, kedy nie je možné nárokovať jej odpočet podľa vnútroštátnych právnych predpisov o DPH. Účtovanie DPH na úrovni investícií zo strany konečných prijímateľov sa na účely stanovenia oprávnenosti výdavkov v rámci finančného nástroja neberie do úvahy. Ak sa však finančné nástroje kombinujú s grantmi, na granty sa uplatnia ustanovenia článku 69 ods. 3 všeobecného nariadenia,
  - b) vecné príspevky s výnimkou príspevkov vo forme pozemkov alebo nehnuteľností v súvislosti s investíciami s cieľom podporiť rozvoj vidieka, mestský rozvoj alebo obnovu miest, keď pozemok alebo nehnuteľnosť tvorí časť investície. Takéto príspevky vo forme pozemku alebo nehnuteľnosti sú oprávnené za predpokladu ak kúpa nezastavaného a zastavaného pozemku nepresahuje 10% celkových oprávnených výdavkov na príslušnú operáciu. V prípade zanedbaných plôch a plôch, ktoré sa v minulosti používali na priemyselné účely a ktorých súčasťou sú budovy, sa toto obmedzenie zvyšuje na 15 %. Vo výnimočných a riadne odôvodnených prípadoch možno na operácie týkajúce sa ochrany životného prostredia povoliť vyššiu uvedenú percentuálnu sadzbu.

#### **2.5 Náklady na riadenie a poplatky za riadenie**

1. Orgánom, ktoré vykonávajú finančné nástroje, náleží odplata, ktorá je zahrnutá v nákladoch na riadenie a v poplatkoch za riadenie. Odplata nesmie prekročiť maximálnu výšku uvedenú v tomto materiáli a vo všeobecne záväzných právnych predpisoch SR a

EÚ. Konkrétna suma tejto odplaty bude stanovená v zmluve o financovaní, pričom musia byť dodržané pravidlá uvedené v tejto časti.

2. V prípade implementácie finančných nástrojov cez fond fondov patrí správcovi fondu fondov odplata, ktorá je zahrnutá v nákladoch fondu fondov na riadenie a poplatkoch za riadenie, a to maximálne do výšky uvedenej v článku 13 ods. 1 nariadenia 480/2014, a to:
  - a) 3 % v prvých 12 mesiacoch po podpise zmluvy o financovaní, 1 % v nasledujúcich 12 mesiacoch a potom 0,5 % ročne z programových príspevkov platených do fondu fondov, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu skutočnej platby do fondu fondov až do konca obdobia oprávnenosti, vrátenia sumy riadiacemu orgánu alebo dátumu likvidácie, podľa toho, ktorý je skorší, a
  - b) 0,5 % ročne z programových príspevkov platených z fondu fondov finančným sprostredkovateľom, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu skutočnej platby z fondu fondov až do vrátenia sumy do fondu fondov, konca obdobia oprávnenosti alebo dátumu likvidácie, podľa toho, ktorý je skorší.
  
3. V prípade orgánov, ktoré vykonávajú finančné nástroje na poskytovanie kapitálu, úverov, záruk a mikroúverov, aj v kombinácii s grantmi, úrokovými dotáciami alebo dotáciami záručných poplatkov podľa článku 37 ods. 7 všeobecného nariadenia, náklady na riadenie a poplatky za riadenie, ktoré možno podľa článku 42 ods.1 písm. d) všeobecného nariadenia deklarovať ako oprávnené výdavky, nesmú prekročiť sumu:
  - a) základnej odmeny, ktorá sa vypočíta takto:
    - i. pre finančný nástroj na poskytovanie kapitálu: 2,5 % ročne v prvých 24 mesiacoch po podpise zmluvy o financovaní, potom 1 % ročne z programových príspevkov určených podľa príslušnej zmluvy o financovaní na finančný nástroj, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu podpisu príslušnej zmluvy o financovaní až do konca obdobia oprávnenosti, vrátenia príspevkov riadiacemu orgánu alebo do fondu fondov, alebo dátumu likvidácie, podľa toho, ktorý je skorší,
    - ii. pre finančný nástroj vo všetkých ostatných prípadoch: 0,5 % ročne z programových príspevkov vyplatených do finančného nástroja, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu skutočného vyplatenia do finančného nástroja až do konca obdobia oprávnenosti, vrátenia sumy riadiacej orgánu alebo do fondu fondov, alebo dátumu likvidácie, podľa toho, ktorý je skorší, a

b) výkonnostnej odmeny, ktorá sa vypočíta takto:

- i. pre finančný nástroj na poskytovanie kapitálu: 2,5 % ročne z programových príspevkov vyplatených v zmysle článku 42 ods. 1 písm. a) všeobecného nariadenia konečným prijímateľom vo forme kapitálu a z reinvestovaných zdrojov, ktoré možno pripísať programovým príspevkom, ktoré ale ešte treba vrátiť do finančného nástroja, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu vyplatenia konečnému prijímateľovi až do vrátenia sumy investície, skončenia procesu vymáhania v prípade odpisov alebo skončenia obdobia oprávnenosti, podľa toho, ktorý je skorší,
- ii. pre finančný nástroj na poskytovanie úverov: 1 % ročne z programových príspevkov vyplatených v zmysle článku 42 ods. 1 písm. a) všeobecného nariadenia konečným prijímateľom vo forme úverov a z reinvestovaných zdrojov, ktoré možno pripísať príspevkom z programu, ktoré ale ešte treba vrátiť do finančného nástroja, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu vyplatenia konečnému prijímateľovi až do vrátenia sumy investície, skončenia procesu vymáhania v prípade nesplácania alebo skončenia obdobia oprávnenosti, podľa toho, ktorý je skorší,
- iii. pre finančný nástroj na poskytovanie záruk: 1,5 % ročne z programových príspevkov určených na nesplatené zmluvy o záruke v zmysle článku 42 ods. 1 písm. b) všeobecného nariadenia a zo znovu použitých zdrojov, ktoré možno pripísať programovým príspevkom, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu vzniku záväzku až do splatnosti zmluvy o záruke, skončenia procesu vymáhania v prípade nesplácania alebo skončenia obdobia oprávnenosti, podľa toho, ktorý je skorší,
- iv. pre finančný nástroj na poskytovanie mikroúverov: 1,5 % ročne z programových príspevkov vyplatených v zmysle článku 42 ods. 1 písm. a) všeobecného nariadenia konečným prijímateľom vo forme mikroúveru a z reinvestovaných zdrojov, ktoré možno pripísať príspevkom z programu, ktoré ale ešte treba vrátiť do finančného nástroja, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu vyplatenia konečnému prijímateľovi až do vrátenia sumy investície, skončenia procesu vymáhania v prípade nesplácania alebo skončenia obdobia oprávnenosti, podľa toho, ktorý je skorší,
- v. pre finančný nástroj na poskytovanie grantov, úrokových dotácií alebo dotácií záručných poplatkov podľa článku 37 ods. 7 všeobecného nariadenia: 0,5 % z

výšky grantu vyplateného v zmysle článku 42 ods. 1 písm. a) uvedeného nariadenia v prospech konečných prijímateľov.

4. Súhrnná suma nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie v období oprávnenosti nesmie prekročiť:
  - a) pre fond fondov: 7 % z celkovej sumy programových príspevkov vyplatených do fondu fondov,
  - b) pre finančný nástroj na poskytovanie kapitálu: 20 % z celkovej sumy programových príspevkov vyplatených do finančného nástroja,
  - c) pre finančný nástroj na poskytovanie záruk: 10 % z celkovej sumy programových príspevkov vyplatených do finančného nástroja,
  - d) pre finančný nástroj na poskytovanie mikroúverov: 10 % z celkovej sumy programových príspevkov vyplatených do finančného nástroja,
  - e) pre finančný nástroj na poskytovanie grantov, úrokových dotácií alebo dotácií záručných poplatkov podľa článku 37 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013: 6 % z celkovej sumy programových príspevkov vyplatených do finančného nástroja.
5. Maximálna výška uvedená v odsekoch 2, 3 a 4 sa môže presiahnuť len v prípade, ak výberové konanie, ktorým bol vybraný orgán vykonávajúci finančné nástroje, preukázalo potrebu vyšších nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie.
6. Ak väčšiu časť kapitálu investovaného do finančných sprostredkovateľov poskytujúcich kapitál financujú súkromní investori alebo verejní investori pôsobiaci v súlade so zásadou trhového hospodárstva a programový príspevok sa poskytuje *pari passu* so súkromnými investormi, náklady na riadenie a poplatky za riadenie musia zodpovedať trhovým podmienkam a nesmú prevýšiť tie, ktoré platia súkromní investori.
7. V prípade, ak sa RO sám rozhodne implementovať finančný nástroj v súlade s čl. 38 ods. 4 písm. c) všeobecného nariadenia, tak neprebiehajú priebežné platby do fondu fondov, ale iba oddelené vedenie záznamov a účtovnej evidencie finančných prostriedkov určených pre finančný nástroj. V tomto prípade RO nemôže ako oprávnené náklady vykazovať náklady na riadenie a poplatky za riadenie. Nakoľko náklady na riadenie a poplatky za riadenie nie sú oprávnenými nákladmi v rámci príslušnej operácie, je možné tieto náklady financovať z technickej pomoci príslušného OP.

8. Nastavenie maximálnej výšky nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie môže podliehať v rámci výkonu auditu a kontroly overovaniu v súvislosti so zásadami riadneho finančného riadenia v zmysle zákona 502/2001.

## **2.6 Kontrola a audit**

1. Povinnosť vykonávať kontrolu operácií a implementácie finančných nástrojov vyplýva zo všeobecného nariadenia. Legislatívnym rámcom pre výkon kontroly na národnej úrovni je zákon o finančnej kontrole. Orgán, ktorý vykonáva kontrolu je povinný riadiť sa pri výkone kontroly aj týmto systémom riadenia finančných nástrojov.
2. RO, orgán auditu, inštitúcie EÚ (najmä EK a Európsky dvor audítorov) a prijímateľ sú kedykoľvek počas implementácie finančného nástroja oprávnení vykonať audit alebo kontrolu alebo poveriť výkonom auditu nezávislých audítorov alebo kontrolórov, ak to považujú za potrebné v súvislosti s implementáciou finančných nástrojov, až na úroveň finančného sprostredkovateľa, a ak nie je možné získať potrebné dokumenty alebo informácie na vyšších úrovniach, tak až na úroveň operačných dohôd.
3. V rámci implementácie finančných nástrojov sú vykonávané tieto druhy kontroly:
  - a) kontrola RO u prijímateľa,
  - b) kontrola RO u finančného sprostredkovateľa
  - c) kontrola RO u konečného prijímateľa,
  - d) kontrola prijímateľa u finančného sprostredkovateľa,
  - e) kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa.
4. Orgán, ktorý vykonáva kontrolu, vyplnía pri kontrole kontrolný zoznam, ktorého vzor bude uvedený v metodickom pokyne vydanom MF SR. Tento kontrolný zoznam ustanoví iba minimálny rozsah kontroly, ktorý je RO oprávnený rozšíriť v nadväznosti na charakter kontrolovaného finančného nástroja alebo kontrolovanej operácie.
5. Pri výkone kontroly podľa ods. 3 písm. a) a b) tejto časti je cieľom kontroly overenie súladu implementácie finančných nástrojov so zmluvou o financovaní a so zmluvou s finančným sprostredkovateľom, overenie efektívnosti nastavenia vnútorného systému kontroly u prijímateľa a u finančného sprostredkovateľa a tiež overenie skutočností

uvedených v monitorovacích správach, v žiadosti o platbu (finančné nástroje) a výkaze deklarováných výdavkov.

6. RO je povinný vykonať kontrolu u prijímateľa podľa ods. 3 písm. a) aspoň raz počas obdobia oprávnenosti, vždy však pri predložení výkazu deklarováných výdavkov na prvostupňovú kontrolu, t.j. pri príprave druhej a každej nasledujúcej žiadosti o platbu (finančné nástroje) RO. Pri prvej ŽoP-FN sa vykonáva iba administratívna kontrola.
  
7. RO pri výkone kontroly podľa ods. 3 písm. a) tejto časti postupuje v zmysle časti 2.6.2 tohto dokumentu a kontroluje **u prijímateľa** najmä:
  - a) dodržiavanie ustanovení zmluvy o financovaní,
  - b) dodržiavanie časového plánu operácie,
  - c) dodržiavanie schválenej investičnej stratégie,
  - d) dodržiavanie pravidiel a podmienok pre výber finančných sprostredkovateľov,
  - e) dodržiavanie zákona o verejnom obstarávaní,
  - f) prevod finančných prostriedkov finančným sprostredkovateľom včas a v celej výške,
  - g) vykonávanie kontroly oprávnených nákladov,
  - h) vedenie účtovníctva,
  - i) vedenie osobitných účtov pre finančné prostriedky poskytnuté v súlade so zmluvou o financovaní,
  - j) riadne vedenie dokumentácie k jednotlivým operáciám podporeným z finančného nástroja, najmä zmlúv, účtovných dokladov a daňových dokladov,
  - k) či účtovné doklady spĺňajú všetky požiadavky zákona o účtovníctve,
  - l) riadne a včasné zadávanie dát do ITMS2014+.
  
8. RO je povinný vykonať kontrolu u finančného sprostredkovateľa podľa ods. 3 písm. b) aspoň raz počas obdobia oprávnenosti.
  
9. RO pri výkone kontroly podľa ods. 3, písm. b) kontroluje **u finančného sprostredkovateľa** najmä:
  - a) dodržiavanie ustanovení zmluvy s finančným sprostredkovateľom,
  - b) dodržiavanie časového plánu operácie,
  - c) dodržiavanie pravidiel a podmienok pre výber konečných prijímateľov

- d) prevod finančných prostriedkov konečným prijímateľom včas a v celej výške,
- e) oprávnené náklady,
- f) vedenie účtovníctva,
- g) či účtovné doklady spĺňajú všetky požiadavky zákona o účtovníctve,
- h) riadne vedenie dokumentácie k jednotlivým operáciám podporeným z finančného nástroja, najmä zmlúv, účtovných dokladov a daňových dokladov.

10. Na zabezpečenie kontroly u konečného prijímateľa podľa ods. 3 písm. c) je prijímateľ povinný v zmluve s finančným sprostredkovateľom alebo v operačnej dohode zabezpečiť, aby RO alebo ním poverený nezávislý audítor alebo kontrolór mohol vykonávať finančnú kontrolu a kontrolu plnenia podmienok zmluvy s finančným sprostredkovateľom alebo operačnej dohody na úrovni konečného prijímateľa.

11. RO je oprávnený vykonávať kontrolu podľa ods. 3 písm. c) u konečných prijímateľov, u ktorých prebehla kontrola zo strany prijímateľa ako aj u tých, u ktorých neprebehla kontrola zo strany prijímateľa. RO alebo ním poverený nezávislý audítor alebo kontrolór kontroluje **u konečného prijímateľa:**

- a) dodržiavanie operačnej dohody,
- b) dodržiavanie časového plánu operácie,
- c) oprávnenosť výdavkov,
- d) vedenie účtovníctva,
- e) či účtovné doklady spĺňajú všetky požiadavky zákona o účtovníctve,
- f) riadne vedenie dokumentácie k jednotlivým operáciám podporeným z finančného nástroja, najmä zmlúv, účtovných dokladov a daňových dokladov.

12. Kontrolu na úrovni konečného prijímateľa vykoná RO iba v prípade, ak nie je možné získať požadované dokumenty u finančného sprostredkovateľa alebo u prijímateľa alebo ak dokumenty nachádzajúce sa u finančného sprostredkovateľa alebo u prijímateľa nie sú dostatočné pre vykonanie kontroly.

13. Pri výkone kontroly u finančného sprostredkovateľa podľa ods. 3 písm. d) vykonáva prijímateľ alebo poverený nezávislý audítor alebo kontrolór kontrolu u finančného sprostredkovateľa v zmysle zmluvy s finančným sprostredkovateľom.



14. Pri výkone kontroly u konečného prijímateľa podľa ods. 3 písm. e) vykonáva prijímateľ alebo poverený nezávislý audítor alebo kontrolór kontrolu u konečného prijímateľa v zmysle zmluvy s finančným sprostredkovateľom a operačnej dohody.
15. Finančný sprostredkovateľ je povinný zmluvne zabezpečiť, aby mal prijímateľ alebo poverený nezávislý audítor alebo kontrolór možnosť vykonávať kontroly na úrovni konečného prijímateľa.

### **2.6.1 Požiadavky na kontrolu a audit**

1. Závazky týkajúce sa kontroly a auditu, ktoré sú uvedené v odsekoch 2 a 3 tejto časti musia byť obsiahnuté v zmluve o financovaní, zmluve s finančným sprostredkovateľom ako aj v operačnej dohode.
2. Orgán vykonávajúci finančné nástroje podľa článku 38 ods. 4 písm. a) a b) všeobecného nariadenia je povinný dodržať tieto požiadavky na audit:
  - a) prijať a vykonať primerané opatrenia voči finančným sprostredkovateľom, aby umožnil orgánu auditu, fondu fondov a ich oprávneným zástupcom, Komisii, Európskemu dvoru audítorov a všetkým ostatným inštitúciám alebo orgánom EÚ, ktoré sú oprávnené overovať a kontrolovať použitie finančných prostriedkov, aby tieto mali prístup k akýmkoľvek informáciám, ktoré umožňujú splnenie ich povinností,
  - b) zabezpečiť, aby zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi a operačné dohody priamo oprávňovali orgán auditu, RO, prijímateľa alebo nimi povereného nezávislého audítora alebo kontrolóra na vykonanie kontroly alebo auditov u finančných sprostredkovateľov a u konečných prijímateľov prijímajúcich podporu z finančných nástrojov,
  - c) zabezpečiť, aby akýkoľvek subjekt implementačnej štruktúry finančného nástroja uchovával všetky podporné dokumenty týkajúce sa výdavkov podporovaných operácií, a aby tieto dokumenty boli na požiadanie k dispozícii:
    - i) pri operáciách, v prípade ktorých boli oprávnené výdavky menej ako 1 000 000 EUR, počas obdobia troch rokov, a to od 31. decembra po predložení účtov, do ktorých sa tieto výdavky na operácie zahrnujú,

ii) pri operáciách, v prípade ktorých boli oprávnené výdavky viac ako 1 000 000 EUR, počas obdobia dvoch rokov od 31. decembra po predložení účtov, do ktorých sa zahrnuli konečné výdavky na dokončenú operáciu.

3. Prijímateľ je povinný v súlade s článkom 9 nariadenia 480/2014 zabezpečiť, aby:

- a) operácie boli v súlade s platnými právnymi predpismi, príslušným OP a príslušnou zmluvou o financovaní, a to v priebehu procesu hodnotenia a výberu operácií a tiež pri zriadení a vykonávaní finančného nástroja,
- b) sa kontrola riadenia vykonávala počas celého programového obdobia a počas zriadenia a implementácie finančných nástrojov,
- c) doklady o deklarováných výdavkoch boli
  - i) vedené pre operáciu RO, finančným sprostredkovateľom alebo orgánom vykonávajúcim fond fondov v prípadoch, keď sa finančný nástroj vykonáva prostredníctvom fondu fondov, s cieľom poskytnúť dôkazy o použití finančných prostriedkov na plánované účely, dodržiavanie platných právnych predpisov a kritérií a podmienok financovania poskytnutého na základe príslušných OP,
  - ii) k dispozícii na umožnenie overenia zákonnosti a správnosti deklarováných výdavkov vykázaných Komisii,
- d) doklady umožňujúce overenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov EÚ a SR a podmienok stanovených v zmluve o financovaní obsahovali minimálne:
  - i) dokumenty o zriadení finančného nástroja,
  - ii) dokumenty identifikujúce sumy príspevkov z každého OP a v rámci každej PO na finančný nástroj, výdavky, ktoré sú oprávnené v rámci OP a úroky a iné výnosy generované podporou a opätovným použitím zdrojov,
  - iii) dokumenty o fungovaní finančného nástroja, vrátane dokumentov súvisiacich s monitorovaním, vykazovaním a overovaniami,
  - iv) dokumenty o využití úrokov v súlade s článkom 43 všeobecného nariadenia, o opätovnom využití prostriedkov v súlade s článkom 44 všeobecného nariadenia a o použití zdrojov po uplynutí obdobia oprávnenosti v súlade s článkom 45 všeobecného nariadenia,
  - v) dokumenty týkajúce sa výstupov z príspevkov OP a likvidácie finančného nástroja,

- vi) dokumenty týkajúce sa nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie,
- vii) dokumenty predložené konečnými prijímateľmi spolu s podkladmi vrátane podnikateľských plánov a v prípade potreby aj predchádzajúcich ročných účtovných závierok,
- viii) kontrolné zoznamy a správy orgánov vykonávajúcich finančný nástroj, ak je to relevantné,
- ix) vyhlásenia týkajúce sa štátnej pomoci de minimis,
- x) dohody uzavreté v súvislosti s podporou poskytnutou finančným nástrojom, vrátane kapitálu, úverov, záruk alebo iných foriem investícií poskytnutých konečným prijímateľom,
- xi) dokumenty dokazujúce, že podpora poskytnutá prostredníctvom finančného nástroja bola použitá na stanovený účel,
- xii) záznamy o finančných tokoch medzi RO a finančným nástrojom a v rámci finančného nástroja na všetkých úrovniach až po konečných prijímateľov, a v prípade záruky dôkaz, že boli vyplatené základné pôžičky,
- xiii) samostatné záznamy alebo účtovné kódy vyplateného programového príspevku alebo záruky určenej formou finančného nástroja v prospech konečného prijímateľa.

### **2.6.2 Výkon kontroly RO**

1. Výkonom kontroly je súhrn činností RO, ktorými sa overuje splnenie podmienok poskytnutia príspevku na finančný nástroj v súlade so zmluvou o financovaní, v súlade so zmluvou s finančným sprostredkovateľom, v súlade so operačnou dohodou, žiadosť o platbu (finančné nástroje), výkaz deklarovanych výdavkov a ďalšie povinnosti, ktoré vyplývajú zo zmluvy o financovaní ako aj iných skutočností, ktoré RO potrebuje overiť.
2. Kontrola môže byť vykonávaná formou administratívnej kontroly alebo kontroly na mieste.
3. Právnym rámcom pre vykonávanie kontroly sú všeobecne záväzné právne predpisy SR a EÚ, najmä zákon o finančnej kontrole, a nasledujúce právne akty:
  - a) účinná zmluva o financovaní pri kontrole prijímateľa,

- b) účinná zmluva s finančným sprostredkovateľom pri kontrole finančného sprostredkovateľa,
  - c) účinná operačná dohoda pri kontrole konečného prijímateľa.
4. RO si na základe vlastného uváženia podľa skutočností, ktoré je potrebné skontrolovať, určí predmet kontroly a formu kontroly.
5. Prijímateľ, finančný sprostredkovateľ a konečný prijímateľ sa považujú za kontrolovaný subjekt.

#### **2.6.2.1 Administratívna kontrola**

1. RO vykoná administratívnu kontrolu každej finančnej operácie v rámci predloženej žiadosti o platbu (finančné nástroje).
2. Pri výkone administratívnej kontroly je RO oprávnený v súlade so zákonom o finančnej kontrole v nevyhnutnom rozsahu požadovať od kontrolovaného subjektu:
  - a) poskytnutie originálov alebo overených kópií dokladov, písomností, záznamov dát na pamäťových médiách prostriedkov výpočtovej techniky, ich výpisov, vyjadrení, výstupov, informácií, dokumentov a iných podkladov súvisiacich s finančnou operáciou alebo jej časťou v určenej lehote, okrem tých, ktoré má RO k dispozícii od kontrolovaného subjektu,
  - b) splnenie opatrení na nápravu nedostatkov zistených administratívnou kontrolou kontrolovaného subjektu a odstránenie príčin ich vzniku,
  - c) predloženie originálov alebo overených kópií dokladov, iných podkladov, poskytnutie informácií a vysvetlení, ktoré sú potrebné pre výkon administratívnej kontroly kontrolovaného subjektu od tretej osoby.
3. Pri výkone administratívnej kontroly je RO povinný v súlade so zákonom o finančnej kontrole:
  - a) potvrdiť kontrolovanému subjektu alebo tretej osobe prevzatie poskytnutých originálov alebo overených kópií dokladov, písomností, záznamov dát na pamäťových médiách prostriedkov výpočtovej techniky, ich výpisov, výstupov, dokumentov a iných podkladov, ak dôjde k ich poskytnutiu podľa odseku 2 a zabezpečiť ich riadnu ochranu pred stratou, zničením, poškodením a zneužitím ( toto

potvrdenie sa vydáva, ak žiada RO o poskytnutie podkladov nad rámec zmluvy o financovaní, zmluvy s finančným sprostredkovateľom alebo operačnej dohody); tieto veci RO vráti bezodkladne tomu, od koho sa vyžiadali, ak nie sú potrebné na ďalší výkon administratívnej kontroly kontrolovaného subjektu alebo na iné konanie podľa osobitných predpisov,

- b) oboznámiť kontrolovaný subjekt s návrhom správy z administratívnej kontroly kontrolovaného subjektu jeho doručením, ak boli zistené nedostatky a vyžiadať od neho v lehote určenej RO písomné vyjadrenie k zisteným nedostatkom, navrhnutým opatreniam a k lehote na splnenie opatrení uvedených v návrhu správy z administratívnej kontroly,
- c) preveriť opodstatnenosť námietok k zisteným nedostatkom, navrhnutým opatreniam a k lehote na splnenie opatrení uvedených v návrhu správy z administratívnej kontroly,
- d) zohľadniť opodstatnené námietky v správe z administratívnej kontroly a neopodstatnenosť námietok spolu s odôvodnením neopodstatnenosti oznámiť kontrolovanému subjektu v správe z administratívnej kontroly,
- e) zaslať správu z administratívnej kontroly kontrolovanému subjektu.

#### **2.6.2.2 Kontrola na mieste**

1. Pri výkone kontroly si môže RO zvoliť ako formu kontroly kontrolu na mieste. Cieľom kontroly na mieste môže byť aj overenie skutočností, ktoré boli kontrolovaným subjektom deklarované v rámci predošlých kontrol (napr. prijímateľom pri ŽoP-FN, pri výkaze deklarovaných výdavkov).
2. Pri výkone kontroly na mieste je RO oprávnený v súlade so zákonom o finančnej kontrole v nevyhnutnom rozsahu za podmienok ustanovených v osobitných predpisoch:
  - a) vstupovať do objektu, zariadenia, prevádzky, dopravného prostriedku, na pozemok kontrolovaného subjektu alebo tretej osoby, alebo vstupovať do obydlia, ktoré kontrolovaný subjekt alebo tretia osoba používa na vykonávanie hospodárskej činnosti,
  - b) vyžadovať od kontrolovaného subjektu v určenej lehote poskytnutie originálov alebo overených kópií dokladov, písomností, záznamov dát na pamäťových médiách prostriedkov výpočtovej techniky, ich výpisov, vyjadrení, výstupov, informácií, dokumentov a iných podkladov potrebných na výkon kontroly na mieste,

- c) odoberať aj mimo priestorov kontrolovaného subjektu originály alebo overené kópie dokladov, písomností, záznamy dát na pamäťových médiách prostriedkov výpočtovej techniky, ich výpisy, výstupy, dokumenty a iné podklady, ktorých vydanie nie je všeobecne záväzným právnym predpisom zakázané a ktoré sú potrebné na zabezpečenie dôkazov nevyhnutných na výkon kontroly na mieste,
  - d) vyžadovať splnenie opatrení na nápravu nedostatkov zistených kontrolou na mieste a odstránenie príčin ich vzniku,
  - e) odoberať od tretej osoby originály alebo overené kópie dokladov, podkladov a vyžadovať poskytnutie informácií a vysvetlení súvisiacich s kontrolou na mieste, ak je to nevyhnutné na overenie finančnej operácie alebo jej časti.
3. Pri výkone kontroly na mieste je RO povinný v súlade so zákonom o finančnej kontrole:
- a) najmenej 3 pracovné dni vopred oznámiť kontrolovanému subjektu a tretej osobe predmet a termín začatia kontroly na mieste; ak by oznámením o začatí kontroly na mieste mohlo dôjsť k zmareniu kontroly na mieste, sú povinní oznámenie urobiť najneskôr pri začatí fyzického výkonu kontroly na mieste,
  - b) preukázať sa poverením na vykonanie kontroly na mieste a predložiť preukaz totožnosti alebo služobný preukaz,
  - c) vydať kontrolovanému subjektu alebo tretej osobe potvrdenie o odobrání originálov alebo overených kópií dokladov, písomností, záznamov dát na pamäťových médiách prostriedkov výpočtovej techniky, ich výpisov, výstupov, dokumentov a iných podkladov mimo priestorov kontrolovaného subjektu alebo tretej osoby a zabezpečiť ich riadnu ochranu pred stratou, zničením, poškodením a zneužitím; tieto veci RO vráti bezodkladne tomu, komu sa odobrali, ak nie sú potrebné na ďalší výkon kontroly na mieste alebo na iné konanie podľa osobitných predpisov,
  - d) oboznámiť kontrolovaný subjekt s návrhom správy z kontroly na mieste jeho doručením, ak boli kontrolou na mieste zistené nedostatky a vyžiadať od neho v lehote určenej RO písomné vyjadrenie k zisteným nedostatkom, navrhnutým opatreniam a k lehote na splnenie opatrení uvedených v návrhu správy z kontroly na mieste,
  - e) preveriť opodstatnenosť námietok k zisteným nedostatkom, navrhnutým opatreniam a k lehote na splnenie opatrení uvedených v návrhu správy z kontroly na mieste,
  - f) zohľadniť opodstatnené námietky v správe z kontroly na mieste a neopodstatnenosť námietok spolu s odôvodnením neopodstatnenosti oznámiť kontrolovanému subjektu v správe z kontroly na mieste,

- g) zaslať správu z kontroly na mieste kontrolovanému subjektu.
4. Vykonaniu kontroly na mieste predchádza vydanie poverenia na výkon kontroly na mieste. Vzor poverenia na výkon kontroly na mieste vydá MF SR ako metodický pokyn.
  5. Predmetom kontroly na mieste môžu byť všetky skutočnosti týkajúce sa implementácie finančného nástroja a dodržovania ustanovení zmluvy o financovaní.
  6. RO vykonáva kontrolu na mieste podľa kontrolného zoznamu, ktorého vzor vydá MF SR ako metodický pokyn. Kontrolný zoznam obsahuje minimálny rozsah otázok pre kontrolu na mieste, pričom RO je oprávnený tento rozsah rozšíriť podľa predmetu kontroly a špecifik OP.
  7. RO zabezpečí, aby bola kontrola na mieste vykonávaná minimálne dvoma osobami. V prípade, že predmet kontroly na mieste je súčasťou prebiehajúcej alebo už vykonanej administratívnej kontroly a zároveň osoba, ktorá vykonáva/vykonala takúto administratívnu kontrolu je odlišná od osoby, ktorá vykonáva kontrolu na mieste, je RO povinný zabezpečiť obojstrannú výmenu informácií o výsledkoch jednotlivých kontrol.
  8. RO je povinný oznámiť kontrolovanému subjektu predmet kontroly na mieste, termín začatia kontroly na mieste a predpokladanú dĺžku trvania fyzickej kontroly na mieste. RO oznamuje kontrolovanému subjektu termín začatia fyzického výkonu kontroly na mieste najmenej 3 pracovné dni vopred okrem postupu podľa ods. 3 písm. a) tejto časti. Vzor oznámenia o vykonaní kontroly na mieste vydá MF SR ako metodický pokyn.

### 2.6.2.3 Výstup z kontroly a ukončenie kontroly

1. Výstupom každej kontroly je:
  - a) návrh správy z kontroly v prípade, ak boli počas kontroly zistené nedostatky, a
  - b) správa z kontroly.
2. Návrh správy z kontroly vypracuje RO v súlade so zákonom o finančnej kontrole po skončení kontroly v prípade, ak boli počas kontroly zistené nedostatky. V prípade **administratívnej kontroly** sú minimálnymi náležitosťami návrhu správy z kontroly:
  - a) označenie RO, ktorý kontrolu vykonal,
  - b) mená a priezviská zamestnancov RO a prizvaných osôb, ktorí vykonali kontrolu,

- c) označenie kontrolovaného subjektu (prijímateľa, finančného sprostredkovateľa, konečného prijímateľa),
  - d) označenie formy kontroly (administratívna kontrola alebo kontrola na mieste),
  - e) identifikačné údaje finančného nástroja/operácie,
  - f) predmet kontroly,
  - g) opis zistených nedostatkov spolu s návrhmi opatrení na nápravu zistených nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku,
  - h) závery kontroly,
  - i) zoznam dokladov a iných písomností vzťahujúcich sa k predmetu kontroly,
  - j) zoznam príloh preukazujúcich nedostatky zistené kontrolou,
  - k) dátum vyhotovenia návrhu správy z kontroly,
  - l) podpisy zamestnancov RO a prizvaných osôb, ktorí vykonali kontrolu,
  - m) lehotu na podanie námietok k zisteným nedostatkom,
  - n) lehotu na predloženie písomnej správy o splnených opatreniach prijatých na nápravu nedostatkov zistených kontrolou a o odstránení príčin ich vzniku.
3. Ak je kontrola vykonaná formou **kontroly na mieste**, tak návrh správy z kontroly musí obsahovať okrem minimálnych požiadaviek uvedených v ods. 2 tejto časti, aj:
- a) dátum fyzického výkonu kontroly na mieste,
  - b) miesto fyzického výkonu kontroly na mieste,
  - c) spôsob výberu kontrolnej vzorky, ktorá bola predmetom kontroly na mieste.
4. Vzor návrhu správy z kontroly vydá MF SR ako metodický pokyn.
5. Správu z kontroly vypracuje RO v súlade so zákonom o finančnej kontrole. V prípade **administratívnej kontroly** sú minimálnymi náležitosťami správy z kontroly:
- a) označenie RO, ktorý kontrolu vykonal,
  - b) mená a priezviská zamestnancov RO a prizvaných osôb, ktorí vykonali kontrolu,
  - c) označenie kontrolovaného subjektu (prijímateľa, finančného sprostredkovateľa, konečného prijímateľa),
  - d) označenie formy kontroly (administratívna kontrola alebo kontrola na mieste),
  - e) identifikačné údaje finančného nástroja/operácie,
  - f) predmet kontroly,



- g) opis zistených nedostatkov spolu s návrhmi opatrení na nápravu zistených nedostatkov a na odstránenie príčin ich vzniku (ak relevantné),
  - h) závery kontroly,
  - i) zoznam dokladov a iných písomností vzťahujúcich sa k predmetu kontroly,
  - j) dátum vyhotovenia návrhu správy z kontroly,
  - k) podpisy zamestnancov RO a prizvaných osôb, ktorí vykonali kontrolu,
  - l) dátum doručenia návrhu správy z kontroly na oboznámenie kontrolovanému subjektu (ak relevantné),
  - m) informáciu o tom, či kontrolovaný subjekt podal námietky podľa zákona o finančnej kontrole (ak relevantné),
  - n) spôsob vysporiadania námietok podľa zákona o finančnej kontrole (ak relevantné),
  - o) upozornenie, že v realizácii vybranej finančnej operácie alebo jej časti sa môže pokračovať až po odstránení zistených nedostatkov alebo po prijatí účinných nápravných opatrení,
  - p) zoznam príloh preukazujúcich nedostatky zistené kontrolou,
  - q) lehotu na predloženie písomnej správy o splnených opatreniach prijatých na nápravu nedostatkov zistených kontrolou a o odstránení príčin ich vzniku.
6. Ak je kontrola vykonaná formou **kontroly na mieste**, tak správa z kontroly musí obsahovať okrem minimálnych požiadaviek uvedených v ods. 5 tejto časti, aj:
- a) dátum fyzického výkonu kontroly na mieste,
  - b) miesto fyzického výkonu kontroly na mieste,
  - c) spôsob výberu kontrolnej vzorky, ktorá bola predmetom kontroly na mieste.
7. Vzor správy z kontroly vydá MF SR ako metodický pokyn.
8. V prípade, ak RO pri výkone kontroly zistil nedostatky, je povinný vypracovať návrh správy z kontroly v ktorom určí kontrolovanému subjektu lehotu na podanie námietok, pričom táto lehota nesmie byť kratšia ako 5 pracovných dní od doručenia návrhu správy z kontroly kontrolovanému subjektu.
9. V prípade, ak RO pri výkone kontroly nezistil nedostatky, vypracuje správu z kontroly, ktorú zašle kontrolovanému subjektu. Momentom ukončenia kontroly je v tomto prípade odoslanie správy z kontroly kontrolovanému subjektu.

10. RO vypracuje a zašle správu z kontroly kontrolovanému subjektu v prípade, ak:
  - a) RO neakceptuje námietky podané kontrolovaným subjektom,
  - b) kontrolovaný subjekt v stanovenej lehote nedoručí námietky,
  - c) kontrolovaný subjekt doručí oznámenie, že nemá námietky k návrhu správy z kontroly.
11. Momentom ukončenia kontroly je pri postupe podľa ods. 10 tejto časti odoslanie správy z kontroly kontrolovanému subjektu.
12. Ak RO úplne alebo sčasti akceptuje námietky podané kontrolovaným subjektom, je povinný zohľadniť opodstatnenosť týchto námietok v správe z kontroly a zaslať túto správu z kontroly kontrolovaným subjektom. Momentom ukončenia kontroly je v tomto prípade odoslanie správy z kontroly kontrolovanému subjektu.

## **2.7 Finančné toky pri finančných nástrojoch**

1. Riadiaci orgán prostredníctvom platobnej jednotky zabezpečí úhradu finančných prostriedkov prijímateľovi na základe žiadosti o platbu (finančné nástroje) v súlade so systémom finančného riadenia a zmluvy o financovaní.
2. Prijímateľ zostavuje a predkladá ŽoP-FN na základe podpísanej a účinnej zmluvy o financovaní, pričom všetky údaje uvedené v ŽoP-FN musia byť v súlade so zmluvou o financovaní.
3. Postupy súvisiace s vypracovaním, predkladaním a schvaľovaním ŽoP-FN ako aj systém finančných tokov a platieb týkajúcich sa finančných nástrojov definuje MF SR v kapitole systém finančných tokov pri implementácii finančných nástrojov systému finančného riadenia.
4. Formulár ŽoP-FN ako aj formulár výkazu deklarováných výdavkov definuje MF SR ako prílohu systému finančného riadenia.

### **2.7.1 Kontrola ŽoP-FN a kontrola výkazu deklarováných výdavkov**

1. Všetky prijaté ŽoP-FN musia byť podrobené administratívnej kontrole, ktorú vykoná RO, pričom v rámci tejto kontroly je RO povinný skontrolovať aj relevantnú podpornú dokumentáciu a doklady, ktoré prijímateľ predloží spolu so ŽoP-FN.
2. Momentom začatia kontroly ŽoP-FN je do času plnej elektronizácie moment doručenia písomnej formy ŽoP-FN riadiacemu orgánu.
3. Pri výkone kontroly vyplní RO kontrolný zoznam, ktorého minimálne náležitosti sú uvedené vo vzore vydanom ako metodický pokyn MF SR.
4. RO je oprávnený rozhodnúť, že počas výkonu administratívnej kontroly ŽoP-FN je potrebné overiť deklarované výdavky a ostatné skutočnosti uvedené v ŽoP-FN aj formou kontroly na mieste. Ak RO vykoná počas kontroly ŽoP-FN vykonanej formou administratívnej kontroly kontrolu na mieste, jedná sa o prerušenie výkonu kontroly ŽoP-FN formou administratívnej kontroly len v prípade, ak je dôvodom na prerušenie výkonu minimálne jedna zo skutočností uvedených v článku 132 ods. 2 všeobecného nariadenia (napr. v prípade, ak ŽoP-FN nie je správna, ak povinná podporná dokumentácia nie je súčasťou ŽoP-FN, ak podporná dokumentácia, ktorá je súčasťou ŽoP-FN nie je úplná, alebo ak je nesprávne vyplnená). V tomto prípade je RO povinný písomne oznámiť prijímateľovi prerušenie plynutia lehoty na spracovanie ŽoP-FN a dôvody tohto prerušenia (napr. prostredníctvom výzvy na doplnenie podpornej dokumentácie). Ak je dôvodom na výkon kontroly na mieste skutočnosť, ktorú nie je možné začleniť pod článok 132 ods. 2 všeobecného nariadenia, lehota určená na výkon kontroly ŽoP-FN formou administratívnej kontroly naďalej plynie.
5. Cieľom kontroly ŽoP-FN je zabezpečenie splnenia zákonnosti, správnosti a oprávnenosti predloženej ŽoP-FN a v prípade druhej a každej nasledujúcej ŽoP-FN aj výkazu deklarovaných výdavkov a ostatných skutočností týkajúcich sa vykonávania finančného nástroja vrátane podpornej dokumentácie a ich súladu so všeobecne záväznými právnymi predpismi SR a EÚ a so zmluvou o financovaní.
6. RO pri kontrole **prvej ŽoP-FN** overí, či sú údaje uvedené v ŽoP-FN kompletné a oprávnené, správne zaevidované vo všetkých poliach, správne v zmysle systému finančného riadenia, a to najmä z hľadiska:

- a) identifikácie OP,
- b) identifikácie operácie,
- c) identifikácie prijímateľa,
- d) identifikácie RO a platobnej jednotky,
- e) identifikácie ŽoP-FN,
- f) sumy žiadaného programového príspevku, ktorá je žiadaná prijímateľom,
- g) preukázateľnej matematickej správnosti výpočtu žiadaného programového príspevku,
- h) preukázateľnosti a reálnosti predloženia dokladov súvisiacich so ŽoP-FN,
- i) dodržiavania ustanovení zmluvy o financovaní.

7. Pred vypracovaním a predložením druhej a každej nasledujúcej ŽoP-FN predloží prijímateľ výkaz deklarovaných výdavkov RO na prvostupňovú kontrolu. Týmto výkazom deklarovaných výdavkov prijímateľ deklaruje splnenie podmienky použitia 60 %, resp. 85 % výdavkov zo súm predošlých ŽoP-FN.
8. Prijímateľ predkladá výkaz deklarovaných výdavkov spolu s dokladmi preukazujúcimi splnenie podmienok oprávnenosti výdavkov a s relevantnou podpornou dokumentáciou, alebo s údajmi, ktoré zabezpečia identifikáciu a uloženie týchto dokumentov pre prípad kontroly, cez verejnú časť systému ITMS2014+.
9. Cieľom kontroly výkazu deklarovaných výdavkov je overenie splnenia podmienky použitia 60 % výdavkov poskytnutých v predchádzajúcej ŽoP-FN pri druhej ŽoP-FN a 85 % výdavkov poskytnutých v predchádzajúcej ŽoP-FN pri tretej a každej nasledujúcej ŽoP-FN.
10. Momentom začatia kontroly výkazu deklarovaných výdavkov je doručenie výkazu deklarovaných výdavkov RO. V prípade, ak RO počas kontroly výkazu deklarovaných výdavkov zistí formálne alebo vecné nedostatky, alebo zistí, že je potrebné údaje v súvislosti s deklarovanými výdavkami doplniť alebo zmeniť, vyzve RO prijímateľa na odstránenie týchto nedostatkov alebo na doplnenie alebo zmenu týchto údajov. RO zároveň poskytne prijímateľovi primeranú lehotu na odstránenie týchto nedostatkov alebo na doplnenie alebo zmenu údajov, pričom táto lehota nesmie byť kratšia ako 5 pracovných dní. V prípade zistenie nedostatkov, ktoré RO klasifikuje ako vážne, alebo v prípade

nedoplnenia chýbajúcich údajov alebo dokladov RO výkaz deklarováných výdavkov zamietne.

11. RO vykoná prvostupňovú kontrolu deklarováných výdavkov uvedených vo **výkaze deklarováných výdavkov** v zmysle čl. 125 všeobecného nariadenia a § 9 a § 9a – § 9c zákona 502/2001, pričom deklarované výdavky musia spĺňať tieto podmienky:

- a) výdavok je v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR,
- b) výdavok je oprávneným,
- c) výdavky sú vynaložené v súlade s pravidlami OP,
- d) výdavok je vynaložený v súlade s finančným nástrojom,
- e) výdavok bol skutočne realizovaný v rámci operácie v súlade s ustanoveniami zmluvy o financovaní,
- f) výdavok je primeraný, čo znamená, že zodpovedá obvyklým cenám v danom mieste a čase a potrebám operácie, pričom obvyklá cena je definovaná v systéme riadenia EŠIF,
- g) k výdavku existuje podporná dokumentácia, ktorá je prístupná na účely kontroly a auditu,
- h) výdavok je identifikovateľný a preukázateľný a doložený dokladmi, ktoré sú prístupné na účely kontroly a auditu, pričom tieto doklady spĺňajú požiadavky, ktoré sú na ne kladené na základe vnútroštátnych právnych predpisov,
- i) výdavok je správny z hľadiska matematickej správnosti výpočtu.

12. Ak doklady a podporná dokumentácia nie je priložená pri výkaze deklarováných výdavkov, musí byť uvedené, kde sú doklady a podporná dokumentácia uchované a kto je ich vlastníkom.

13. Záverom kontroly výkazu deklarováných výdavkov vo vzťahu k deklaroványm výdavkom môže byť jedna z týchto skutočností:

- a) RO schváli výkaz deklarováných výdavkov prijímateľa,
  - b) RO zníži výkaz deklarováných výdavkov prijímateľa o relevantnú časť,
  - c) RO neschváli výkaz deklarováných výdavkov prijímateľa,
- a zašle výkaz deklarováných výkazov prijímateľovi do 25 pracovných dní od prijatia výkazu deklarováných výdavkov.

14. Momentom ukončenia kontroly výkazu deklarováných výdavkov je zaslanie výkazu deklarováných výdavkov prijímateľovi.
15. Prijímateľ pri predkladaní druhej, tretej a každej nasledujúcej ŽoP – FN postupuje v súlade s postupmi stanovenými Systémom finančného riadenia.
16. RO pri kontrole **druhej a každej nasledujúcej ŽoP-FN** overí, či sú údaje uvedené v ŽoP-FN kompletné a oprávnené, správne zaevidované vo všetkých poliach, správne v zmysle systému finančného riadenia, a to najmä z hľadiska:
- identifikácie OP,
  - identifikácie operácie,
  - identifikácie prijímateľa,
  - identifikácie RO a platobnej jednotky,
  - identifikácie ŽoP-FN,
  - sumy žiadaného programového príspevku a sumy deklarováných výdavkov prijímateľom,
  - predloženia schváleného výkazu deklarováných výdavkov ako prílohy ŽoP-FN,
  - preukázateľnej matematickej správnosti výpočtu žiadaného programového príspevku a sumy deklarováných výdavkov prijímateľom, ako aj to, že tieto sumy vychádzajú z účtovníctva a sú podložené účtovnými dokladmi,
  - preukázateľnosti a reálnosti predloženia dokladov súvisiacich so ŽoP-FN,
  - dodržiavania ustanovení zmluvy o financovaní.
17. V prípade, ak RO počas kontroly ŽoP-FN zistí formálne alebo vecné nedostatky, alebo zistí, že je potrebné údaje v súvislosti s nárokovanými finančnými prostriedkami alebo deklaroványmi výdavkami a ostatnými skutočnosťami uvedenými v ŽoP-FN doplniť alebo zmeniť, vyzve RO prijímateľa na odstránenie týchto nedostatkov alebo na doplnenie alebo zmenu týchto údajov. RO zároveň poskytne prijímateľovi primeranú lehotu na odstránenie týchto nedostatkov alebo na doplnenie alebo zmenu údajov, pričom táto lehota nesmie byť kratšia ako 5 pracovných dní.
18. RO je povinný pri kontrole ŽoP-FN vyplniť kontrolný zoznam priradený ku kontrole ŽoP-FN, pričom RO postupuje pri vyplňaní kontrolného zoznamu podľa ustanovení systému riadenia EŠIF.

19. Záverom kontroly ŽoP-FN môže byť jedna z týchto skutočností:

- a) RO schváli ŽoP-FN,
  - b) RO schvaľovanie ŽoP-FN pozastaví,
  - c) RO ŽoP-FN bezodkladne zamietne,
- v lehote 10 pracovných dní od prijatia ŽoP-FN od prijímateľa.

20. Momentom ukončenia kontroly ŽoP-FN je zaslanie správy z kontroly prijímateľovi, pričom vo vzťahu k ŽoP-FN postupuje ďalej RO podľa podmienok a postupov definovaných v systéme finančného riadenia.

21. Ak kontrolou neboli zistené nedostatky, momentom ukončenia kontroly je zaslanie správy z kontroly prijímateľovi od ktorého si RO nežiada prípadné námietky.

22. Ak je záverom kontroly skutočnosť uvedená v odseku 19:

- a) písm. b) a
- b) písm. c)

je RO povinný doručiť návrh správy z kontroly prijímateľovi s určením lehoty na podanie námietok, ktorá nemôže byť kratšia ako 5 pracovných dní. Ak prijímateľ nepodá námietky k návrhu správy o kontrole v tejto lehote alebo zašle oznámenie o tom že nemá námietky, vypracuje RO správu z kontroly a zašle ju prijímateľovi. Momentom ukončenia kontroly je zaslanie správy z kontroly. Ak prijímateľ zašle v stanovenej lehote námietky, RO je povinný vyhodnotiť tieto námietky v prípade ich čiastočnej alebo úplnej opodstatnenosti a zohľadniť ich v správe z kontroly, ktorú zašle najneskôr do 10 pracovných dní prijímateľovi. Kontrola je v tomto prípade ukončená zaslaním tejto správy z kontroly prijímateľovi.

23. V prípade, ak po ukončení kontroly ŽoP-FN bude ŽoP-FN vrátená na RO, je RO povinný v stanovenej lehote vykonať novú kontrolu ŽoP-FN.

## **2.8 Spolufinancovanie**

1. Pri implementácii finančných nástrojov musia byť dodržané miery spolufinancovania stanovené v čl. 120 všeobecného nariadenia a v stratégii financovania EŠIF.

2. Mieru spolufinancovania EÚ uvedenú v čl. 120 všeobecného nariadenia možno v súlade s čl. 120 ods. 5 všeobecného nariadenia zvýšiť o 10 % v prípade, ak je celý objem prostriedkov vyčlenených v OP na PO alokovaný prostredníctvom finančných nástrojov.
3. V prípade, ak sa RO rozhodne poskytnúť podporu na finančný nástroj, ktorý je zriadený na úrovni EÚ a ktorý priamo alebo nepriamo spravuje EK podľa čl. 38 ods. 1. písm. a) všeobecného nariadenia, tak miera spolufinancovania EÚ môže dosiahnuť až 100 % za predpokladu, ak je celý objem prostriedkov vyčlenených v OP na PO alokovaný prostredníctvom finančných nástrojov.
4. Z dôvodu aktivácie mimorozpočtových zdrojov a dosiahnutia želaného pákového efektu má orgán vykonávajúci finančné nástroje povinnosť zabezpečiť v čo najvyššej miere súkromné spolufinancovanie na úrovni:
  - a) fondu fondov, alebo jednotlivých podfondov,
  - b) finančného sprostredkovateľa,
  - c) konečného prijímateľa.
5. V prípade ak sa finančné nástroje implementujú prostredníctvom fondu fondov, tak povinnosť zabezpečiť čo najväčšiu aktiváciu mimorozpočtových zdrojov a pákový efekt má aj finančný sprostredkovateľ.

## **2.9 Kombinovanie finančných nástrojov s inými formami podpory**

1. Podľa článku 37 ods. 7 všeobecného nariadenia možno kombinovať finančné nástroje s:
  - a) grantmi,
  - b) úrokovými dotáciami,
  - c) dotáciami záručných poplatkov.
2. Ak sa podpora z fondov poskytuje prostredníctvom finančných nástrojov a kombinuje sa do jedinej operácie s inými formami podpory, ktoré sa priamo týkajú finančných nástrojov zameraných na rovnakých konečných prijímateľov, vrátane technickej podpory, úrokových dotácií a dotácií záručných poplatkov, ustanovenia uplatniteľné na finančné nástroje sa uplatňujú na všetky formy podpory v rámci takejto operácie. V takýchto prípadoch sa musia dodržiavať uplatniteľné pravidlá EÚ o štátnej pomoci a pre každú formu podpory sa vedú samostatné záznamy.



3. Koneční prijímatelia, ktorí získavajú podporu z finančného nástroja, môžu dostať tiež podporu z inej PO alebo OP alebo z iného nástroja, na ktorý je poskytovaná podpora z rozpočtu EÚ v súlade s príslušnými pravidlami EÚ o štátnej pomoci. V tomto prípade sú RO, prijímatelia aj finanční sprostredkovatelia povinní viesť samostatné záznamy a dokumentáciu o každom zdroji podpory samostatne. Podpora poskytovaná z finančných nástrojov EŠIF musí byť súčasťou činnosti s oprávnenými výdavkami odlišenej od iných zdrojov podpory.
4. Kombinácia podpory poskytovanej prostredníctvom grantov a finančných nástrojov môže v súlade s uplatniteľnými pravidlami EÚ o štátnej pomoci pokrývať rovnaké položky výdavkov za predpokladu, že súčet všetkých foriem kombinovanej podpory neprekročí celkovú výšku príslušnej výdavkovej položky.
5. Kombinácia podpory poskytovanej z grantov a finančných nástrojov je neprípustná v zmysle čl. 37 ods. 9 všeobecného nariadenia v prípade:
  - a) predfinancovania grantov z finančných nástrojov (t.j. aby nebolo možné využiť finančný nástroj na zálohovú platbu grantu),
  - b) úhrady návratnej formy podpory, poskytnutej z finančných nástrojov, z grantov (t.j. aby nebolo možné splácať návratnú formu podpory formou nenávratnou).
6. Spôsob, akým bude poskytovaná kombinácia finančných nástrojov a nenávratných foriem pomoci uvedených v ods. 1 musí byť uvedený v investičnej stratégii.
7. Pri kombinácii podpory poskytovanej z grantov a finančných nástrojov je potrebné, aby bola pre každý druh podpory podávaná samostatná ŽoP, resp. ŽoP-FN. Prijímateľ má povinnosť zaistiť vypracovanie samostatnej ŽoP, resp. ŽoP-FN pre každý druh podpory.

## **2.10 Výstupná politika finančných nástrojov a opätovné využitie finančných prostriedkov**

1. Podrobnosti o opätovnom využití a o nakladaní finančnými prostriedkami vrátenými do finančného nástroja počas obdobia udržateľnosti ustanoví zmluva o financovaní alebo stratégia poskytovania príspevkov pri zachovaní pravidiel uvedených v tejto časti.

2. O finančných prostriedkoch z finančných nástrojov, ktoré ostanú na osobitných účtoch na konci obdobia udržateľnosti, rozhodne vláda v súlade s rozpočtovými pravidlami.
3. Podmienky výstupnej politiky a uzatvárania finančného nástroja, ako aj podmienky predčasného ukončenia alebo predĺženia finančného nástroja, musia byť uvedené v zmluve o financovaní alebo v stratégii poskytovania príspevkov.

### **2.10.1 Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia oprávnenosti**

1. Finančné prostriedky vyplatené späť finančným nástrojom počas obdobia oprávnenosti z
  - a) investícií, alebo akékoľvek iné príjmy z investícií, ktoré možno pripísať podpore z fondov,
  - b) uvoľnených finančných prostriedkov určených na záručné zmluvy, vrátane splácania istiny a výnosov a iných zárobkov alebo ziskov ako sú úroky, záručné poplatky, dividendy, kapitálové zisky,sa do potrebnej výšky opätovne využijú na podporu finančných nástrojov v rámci dosiahnutia cieľov jednotlivých OP.
2. V prípade potreby sa môžu finančné prostriedky podľa odseku 1. využiť na:
  - a) odmenu investorom, ktorí poskytujú finančné prostriedky na podporu finančného nástroja alebo ktorí spoluinvestujú na úrovni konečného prijímateľa,
  - b) na náhradu vzniknutých nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie.
3. RO zaviazá prijímateľa v zmluve o financovaní, aby všetky finančné prostriedky získané z finančného nástroja počas obdobia oprávnenosti riadne využil v súlade s odsekom 1 tejto časti a s princípmi uvedenými v zmluve o financovaní a to po dobu minimálne osem rokov po ukončení obdobia oprávnenosti.
4. Podrobné podmienky správy finančných prostriedkov vrátených do finančného nástroja musia byť upravené v zmluve o financovaní alebo v stratégii poskytovania príspevkov.
5. Podrobnosti spôsobu sledovania finančných prostriedkov vrátených do finančného nástroja do konca obdobia oprávnenosti stanoví zmluva o financovaní. RO a prijímateľ sú

povinní zaistiť, aby v prípade, že ukončia svoju činnosť, prešli tieto práva a povinnosti na ich právnych nástupcov.

### **2.10.2 Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia udržateľnosti**

1. Všetky sumy vyplatené na viazaný účet, ktoré sú vyplatené späť finančným nástrojom počas obdobia aspoň ôsmich rokov po uplynutí obdobia oprávnenosti vrátane splatenia istiny, výnosov a iných zárobkov alebo ziskov, ako aj tie, ktoré sa nepoužijú na investície konečným prijímateľom vyplatené v príslušných obdobiach, možno využiť v súlade s cieľmi OP buď v rámci toho istého finančného nástroja, alebo po vyčerpaní týchto prostriedkov z finančného nástroja v iných finančných nástrojoch za predpokladu, že v oboch prípadoch ex ante hodnotenie preukázalo ďalšiu potrebu takýchto investícií.
2. Ak ex ante hodnotenie nepreukázalo ďalšiu potrebu takýchto investícií, tak o využití týchto finančných prostriedkov rozhodne vláda v súlade s rozpočtovými pravidlami.
3. Podrobnosti spôsobu sledovania a využitia týchto prostriedkov do konca obdobia udržateľnosti stanoví zmluva o financovaní. RO a prijímateľ sú povinní zaistiť, aby v prípade, že ukončia svoju činnosť, prešli tieto práva a povinnosti na ich právnych nástupcov.

## Časť 3 Monitorovanie finančných nástrojov

### 3.1 Monitorovanie

1. Monitorovanie je pravidelný proces zbierania a analýzy finančných a nefinančných informácií s cieľom posudzovať súlad implementácie finančných nástrojov s cieľmi OP, s investičnou stratégiou, so zmluvou o financovaní a všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR.
2. Účelom monitorovania je poskytnúť RO, MF SR, Komisii a v prípade implementácie finančných nástrojov prostredníctvom fondu fondov aj dozornej rade fondu fondov všetky relevantné informácie o aktuálnom stave implementácie finančných nástrojov. Prijímateľ je povinný poskytnúť všetku zodpovedajúcu súčinnosť vyžadovanú na vykonávanie monitorovania.
3. Prijímateľ je povinný vypracovať všetky potrebné podklady pre potreby RO. V tejto súvislosti prijímateľ zodpovedá za zber a analýzu informácií poskytnutých finančnými sprostredkovateľmi a podfondami tak, aby si mohol plniť všetky povinnosti vyplývajúce z riadiacej dokumentácie týkajúcej sa finančných nástrojov, najmä zo zmluvy o financovaní a zo systému riadenia finančných nástrojov.
4. Zmluva o financovaní môže stanoviť väčší rozsah a vyššiu periodicitu monitorovacích správ a poskytovania informácií v prípade, ak sa na tom RO a orgán vykonávajúci finančné nástroje dohodnú.
5. V procese monitorovania a poskytovania informácií by sa na úrovni konečného prijímateľa nemali uplatňovať iné požiadavky ako tie, ktoré od nich štandardne požaduje finančná inštitúcia pri komerčných finančných produktoch rovnakého charakteru.

### 3.2 Osobitná správa o operáciách

1. Podľa čl. 46 všeobecného nariadenia má RO povinnosť predkladať EK Správu o vykonávaní finančných nástrojov, ktorej obsah je stanovený v čl. 46 ods. 2 všeobecného nariadenia, pričom túto správu a v nej uvedené údaje musí RO zasielať raz ročne. Táto Správa o vykonávaní finančných nástrojov sa na národnej úrovni nazýva Osobitná správa o operáciách, ktoré zahŕňajú finančné nástroje (ďalej aj ako "OSO").

2. OSO obsahuje informácie o operáciách, ktoré zahŕňajú finančné nástroje a vypracováva sa za každý finančný nástroj zvlášť. V prípade implementácie finančných nástrojov fondom fondov sa OSO vypracováva za celý fond fondov.
3. Pokiaľ sa do finančného nástroja prispieva z viac ako jedného OP, tak RO spracováva OSO iba za svoju časť príspevku z OP do finančného nástroja.
4. OSO hodnotí pokrok v implementácii OP dosiahnutý vykonávaním finančných nástrojov. Údaje poskytované v tejto správe sa týkajú vykonaných ako aj vykonávaných operácií.
5. Forma OSO je elektronická, spracováva a predkladá sa cez verejnú časť portálu ITMS2014+.
6. Všetky subjekty implementačnej štruktúry sú zodpovedné za rozsah a kvalitu dát poskytovaných na účely monitorovania, ich aktuálnosť a správnosť.
7. Vzor OSO je uvedený v Prílohe 1 tohto materiálu.

### **3.4.1 Vypracovanie Osobitnej správa o operáciách**

1. OSO vypracuje prijímateľ, ktorý ju následne zasiela RO. Prijímateľ vypracováva OSO na základe údajov, ktoré spracováva na svojej úrovni a ktoré získava od ostatných subjektov zapojených do implementácie finančných nástrojov.
2. Prijímateľ predkladá OSO RO za rok N do 20. februára roku N+1. Prvú osobitnú správu o operáciách predloží prijímateľ v roku 2016 a následne každý rok až do roku 2023 vrátane. OSO predložená v roku 2016 sa týka rokov 2014 a 2015.
3. RO zašle CKO a MF SR OSO za rok N zaslané prijímateľmi najneskôr do 21. februára roku N+1. Prvýkrát predloží RO osobitnú správu o operáciách CKO v roku 2016 a následne každý rok až do roku 2023 vrátane. OSO predložená v roku 2016 sa týka rokov 2014 a 2015.

4. RO zapracuje informácie z OSO do výročnej/záverečnej správy o vykonávaní operačného programu, ktorú predkladá Komisii. OSO tvorí, v súlade s čl. 46 všeobecného nariadenia, prílohu tejto správy.

### **3.4.2 Obsah Osobitnej správy o operáciách**

1. Obsah OSO a rozsah uvádzaných údajov sa líšia v závislosti od roku, v ktorom sú tieto správy podávané. Stručnejšie OSO sa podávajú v rokoch 2016, 2018, 2020, 2021, 2022 a 2023 a obsiahlejšie OSO sa podávajú v rokoch 2017, 2019 a v OSO, ktorá bude tvoriť prílohu k záverečnej správe o vykonávaní.
2. Osobitná správa o operáciách obsahuje v prípade každého finančného nástroja tieto informácie:
  - a) vymedzenie OP alebo PO, v rámci ktorých sa poskytuje podpora z fondov,
  - b) opis finančného nástroja a vykonávacích opatrení,
  - c) určenie orgánov vykonávajúcich finančné nástroje, orgánov vykonávajúcich fondy fondov a finančných sprostredkovateľov,
  - d) celkovú sumu programových príspevkov poskytnutých finančnému nástroju podľa PO,
  - e) celková výška podpory poskytnutej konečným prijímateľom alebo v ich prospech alebo viazanej v záručných zmluvách z finančného nástroja na investície konečných prijímateľov, ako aj vzniknutých nákladov na riadenie a vyplatených poplatkov za riadenie podľa OP a PO,
  - f) výkonnosť finančného nástroja vrátane pokroku v jeho zriaďovaní a vo výbere orgánov vykonávajúcich finančný nástroj spolu s orgánom vykonávajúcim fond fondov,
  - g) úroky a ďalšie výnosy získané z podpory z EŠIF finančnému nástroju a programové prostriedky zaplatené späť finančnému nástroju z investícií, ako sa uvádza v článkoch 43 a 44 všeobecného nariadenia,
  - h) pokrok pri dosahovaní očakávaného pákového efektu investícií realizovaných finančným nástrojom a hodnota investícií a účasti,
  - i) hodnotu kapitálových investícií v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi,
  - j) príspevok finančného nástroja k dosiahnutiu cieľov ukazovateľov príslušnej PO.

3. Informácie v písmenách h) a j) odseku 2 možno zahrnúť iba do osobitnej správy o operáciách, ktorá je prílohou k výročným správam o vykonávaní predloženým v rokoch 2017 a 2019 a do záverečnej správy o vykonávaní.
4. Pri zbieraní informácií na účely vypracovanie OSO sa požiadavky stanovené v písmenách a) až j) odseku 2 neuplatňujú na úrovni konečných prijímateľov.

**Tabuľka 3. Rozdelenie zodpovednosti pri OSO**

Subjekt	Zodpovednosť
MF SR	<ul style="list-style-type: none"> <li>- určí v súlade s všeobecným nariadením minimálne požiadavky na obsah OSO,</li> <li>- určí v súlade s nariadením 821/2014 vzor a údaje OSO,</li> <li>- pripravuje metodické pokyny a odporúčania pre spracovanie a odovzdávanie správy,</li> </ul>
CKO ako správca systému ITMS2014+	<ul style="list-style-type: none"> <li>- zodpovedá za technické riešenie a funkčnosť ITMS2014+,</li> <li>- zaisťuje pohyb OSO v rámci ITMS2014+,</li> </ul>
RO	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kontroluje OSO,</li> <li>- príkladá OSO ako prílohu k výročnej a záverečnej správe o vykonávaní OP, ktorú posiela EK.</li> </ul>
Prijímateľ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- zbiera údaje pre vypracovanie OSO,</li> <li>- spolupracuje so všetkými subjektami zapojenými do implementácie finančných nástrojov za účelom získavania a spracovávania údajov pre OSO,</li> <li>- vypracováva OSO,</li> <li>- zasiela OSO prostredníctvom ITMS2014+ RO.</li> </ul>

## Časť 4 Prílohy

### 4.1 Príloha 1: Vzor Osobitnej správy o operáciách

Číslo	Informácie požadované pre každý finančný nástroj
<b>I. Vymedzenie programu a priority, v rámci ktorých sa poskytuje podpora z EŠIF [článok 46 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
1.	Prioritné osi na podporu finančného nástroja vrátane fondu fondov v rámci programu EŠIF
1.1.	Odkaz (číslo a názov) na každú prioritnú os na podporu finančného nástroja v rámci programu EŠIF
2.	Názov EŠIF, z ktorého, resp. ktorých sa podporuje finančný nástroj v rámci prioritnej osi
3.	Tematický cieľ, resp. ciele uvedené v článku 9 prvom odseku nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 podporované prostredníctvom finančných nástrojov
4.	Iné programy EŠIF, prostredníctvom ktorých sa poskytujú príspevky na finančný nástroj
4.1.	Číslo CCI všetkých ostatných programov EŠIF, prostredníctvom ktorých sa poskytujú príspevky na finančný nástroj
<b>II. Opis finančného nástroja a vykonávacích opatrení [článok 46 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
5.	Názov finančného nástroja
6.	Oficiálna adresa/miesto podnikania týkajúce sa finančného nástroja (názov krajiny a mesto)
7.	Vykonávacie opatrenia
7.1.	Finančný nástroj zriadený na úrovni Únie, ktorý priamo alebo nepriamo spravuje Komisia, ako sa uvádza v článku 38 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013, podporovaný z príspevkov z programu EŠIF
7.1.1.	Názov finančného nástroja na úrovni Únie
7.2.	Finančný nástroj zriadený na vnútroštátnej, regionálnej, nadnárodnej alebo



	cezhraničnej úrovni, ktorý spravuje riadiaci orgán alebo zaň zodpovedá, ako sa uvádza v článku 38 ods. 1 písm. b), podporovaný z príspevkov z programu EŠIF podľa článku 38 ods. 4 písm. a), b) a c) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013.
8.	Druh finančného nástroja
8.1.	Individuálne prispôsobené nástroje alebo finančné nástroje, ktoré spĺňajú štandardné podmienky
8.2.	Finančný nástroj organizovaný prostredníctvom fondu fondov alebo bez fondu fondov
8.2.1.	Názov fondu fondov zriadeného na účely vykonávania finančných nástrojov
9.	Druh produktov poskytovaných finančným nástrojom: úvery, mikroúvery, záruky, kapitálové alebo kvázikapitálové investície, iný finančný produkt alebo iná podpora kombinovaná s finančným nástrojom podľa článku 37 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013
9.1.	Opis iného finančného produktu
9.2.	Iná podpora kombinovaná s finančným nástrojom: grant, bonifikácia úrokovej sadzby, dotácia záručných poplatkov podľa článku 37 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013
10.	Právny status finančného nástroja podľa článku 38 ods. 6 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 [len v prípade finančných nástrojov uvedených v článku 38 ods. 1 písm. b)]: zverenecký účet zriadený na meno vykonávacieho subjektu a v mene riadiaceho orgánu alebo samostatný blok finančných prostriedkov v rámci finančnej inštitúcie
<b>III. Určenie orgánu vykonávajúceho finančný nástroj, ako sa uvádza v článku 38 ods. 1 písm. a), článku 38 ods. 4) písm. a), b) a c) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 a finančných sprostredkovateľov uvedených v článku 38 ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 [článok 46 ods. 2 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
11.	Orgán vykonávajúci finančný nástroj
11.1.	Druh vykonávacieho orgánu podľa článku 38 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013: existujúci alebo novovytvorený právny subjekt, ktorý má vykonávať finančné nástroje; Európska investičná banka, Európsky investičný fond, medzinárodná finančná inštitúcia, ktorej akcionárom je členský štát, finančná inštitúcia zriadená v členskom štáte, ktorej účelom je plniť verejný záujem pod kontrolou orgánu verejnej

	moci, verejnoprávny alebo súkromnoprávny subjekt, riadiaci orgán, ktorý priamo plní vykonávacie úkony (len v prípade úverov alebo záruk)
11.1.1.	Názov orgánu vykonávajúceho finančný nástroj
11.2.1.	Úradná adresa/miesto podnikania (názov krajiny a mesta) orgánu vykonávajúceho finančný nástroj
12.	Postup výberu orgánu vykonávajúceho finančný nástroj: postup zadávania verejnej zákazky, iný postup
12.1.	Opis ďalších postupov výberu orgánu vykonávajúceho finančný nástroj
13.	Dátum podpísania zmluvy o financovaní s orgánom vykonávajúcim finančný nástroj
<b>IV. Celková suma programových príspevkov vyplatených finančnému nástroju podľa priority a vzniknuté náklady na riadenie alebo vyplatené poplatky za riadenie [článok 46 ods. 2 písm. d) a e) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
14.	Celková suma programových príspevkov vyčlenených v zmluve o financovaní (v EUR)
14.1.	z toho príspevky z EŠIF (v EUR)
15.	Celková suma programových príspevkov vyplatených finančnému nástroju (v EUR)
15.1.	z toho výška príspevkov z EŠIF (v EUR)
15.1.1.	z toho príspevky z EFRR (v EUR)
15.1.2.	z toho príspevky z Kohézneho fondu (v EUR)
15.1.3.	z toho príspevky z ESF (v EUR)
15.1.4.	z toho príspevky z EPFRV (v EUR)
15.1.5.	z toho príspevky z ENRF (v EUR)
15.2.	z toho celková výška vnútroštátneho spolufinancovania (v EUR)
15.2.1.	z toho celková výška vnútroštátneho verejného financovania (v EUR)
15.2.2.	z toho celková výška vnútroštátneho súkromného financovania (v EUR)
16.	Celková suma programových príspevkov vyplatených finančnému nástroju v rámci

	iniciatívy na podporu zamestnanosti mladých ľudí (v EUR)
17.	Celková suma nákladov na riadenie a poplatkov vyplatených z programových príspevkov (v EUR)
17.1.	z toho príspevky na základné odmeňovanie (v EUR)
17.2.	z toho príspevky na odmeňovanie na základe výkonnosti (v EUR)
18.	Kapitalizované náklady na riadenie alebo poplatky za riadenie podľa článku 42 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 (týka sa len záverečnej správy) (v EUR)
19.	Kapitalizované úrokové dotácie alebo dotácie záručných poplatkov podľa článku 42 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 (týka sa len záverečnej správy) (v EUR)
20.	Výška programových príspevkov na pokračovanie investícií konečným prijímateľom podľa článku 42 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 (týka sa len záverečnej správy) (v EUR)
21.	Príspevky vo forme pozemkov a/alebo nehnuteľností v rámci finančného nástroja podľa článku 37 ods. 10 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 (týka sa len záverečnej správy) (v EUR)
<b>V. Celková výška podpory poskytnutej konečným prijímateľom alebo v ich prospech alebo viazanej v záručných zmluvách z finančného nástroja na investície konečných prijímateľov podľa programu EŠIF a priority [článok 46 ods. 2 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
22.	Názov každého finančného produktu ponúkaného prostredníctvom finančného nástroja
23.	Dátum podpísania zmluvy o financovaní v súvislosti s finančným nástrojom
24.	Celková výška programových príspevkov viazaných prostredníctvom úverov, záruk, kapitálu, kvázikapitálu alebo iných zmlúv o finančných produktoch s konečnými prijímateľmi (v EUR)
24.1.	z toho celková výška príspevkov z EŠIF (v EUR)
25.	Celková suma programových príspevkov vyplatená konečným prijímateľom prostredníctvom úverov, mikroúverov, kapitálu alebo iných produktov, alebo v prípade záruk vyčlenených v podobe úverov, ktoré sa majú vyplatiť konečným

	prijímateľom, podľa produktu (v EUR)
25.1.	z toho celková výška príspevkov z EŠIF (v EUR)
25.1.1.	z toho príspevky z EFRR (v EUR)
25.1.2.	z toho príspevky z Kohézneho fondu (v EUR)
25.1.3.	z toho príspevky z ESF (v EUR)
25.1.4.	z toho príspevky z EPFRV (v EUR)
25.1.5.	z toho príspevky z ENRF (v EUR)
25.2.	z toho celková výška vnútroštátneho verejného spolufinancovania (v EUR)
25.3.	z toho celková výška vnútroštátneho súkromného spolufinancovania (v EUR)
26.	Celková výška úverov skutočne vyplatených konečným prijímateľom v súvislosti s podpísanými záručnými zmluvami (v EUR)
27.	Počet zmlúv týkajúcich sa úveru/záruky/kapitálu alebo kvázikapitálu/iných finančných produktov podpísaných s konečnými prijímateľmi podľa produktu
28.	Počet investícií vo forme úverov/záruk/kapitálu alebo kvázikapitálu/iných finančných produktov uskutočnených v prospech konečných prijímateľov podľa produktu
29.	Počet konečných prijímateľov, ktorým sa poskytuje podpora prostredníctvom finančného produktu
29.1.	z toho veľké podniky
29.2.	z toho MSP
29.2.1.	z toho mikropodniky
29.3.	z toho jednotlivci
29.4.	z toho iný typ konečných prijímateľov, ktorým sa poskytuje podpora
29.4.1.	opis iného typu konečných prijímateľov, ktorým sa poskytuje podpora
<b>VI. Výkonnosť finančného nástroja vrátane pokroku v jeho zriadení a vo výbere orgánov vykonávajúcich finančný nástroj (vrátane orgánu vykonávajúceho fond fondov) [článok 46 ods. 2 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	

30.	Dátum ukončenia posúdenia <i>ex ante</i>
31.	Výber orgánov vykonávajúcich finančný nástroj
31.1.	počet už začatých výberových postupov
31.2.	počet už podpísaných dohôd o financovaní
32.	Informácie o tom, či tento finančný nástroj bol ešte stále funkčný na konci vykazovaného roka
32.1.	Ak finančný nástroj nebol funkčný na konci vykazovaného roka, dátum jeho ukončenia
33.	Celkový počet vyplatených zlyhaných úverov alebo celkový počet poskytnutých záruk, ktoré je potrebné zaplatiť v dôsledku zlyhaní úverov
34.	Celková výška vyplatených zlyhaných úverov (v EUR) alebo celková suma vyčlenená na záruky, ktoré je potrebné zaplatiť v dôsledku zlyhaní úveru (v EUR)
<b>VII. Úroky a ďalšie výnosy získané z podpory poskytnutej finančnému nástroju z EŠIF a programové prostriedky, ktoré sa finančnému nástroju spätne vyplatili z investícií, ako sa uvádza v článkoch 43 a 44, a hodnota kapitálových investícií v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi [článok 46 ods. 2 písm. g) a i) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
35.	Úroky a iné výnosy z platieb z EŠIF určených pre finančný nástroj (v EUR)
36.	Sumy, ktoré sa finančnému nástroju spätne vyplatili z investícií a ktoré možno pripísať podpore z EŠIF do konca vykazovaného roka (v EUR)
36.1.	z toho splácanie istiny (v EUR)
36.2.	z toho výnosy a iné príjmy (v EUR)
37.	Sumy zo zdrojov opätovne použité, ktoré sa spätne vyplatili a ktoré možno pripísať EŠIF
37.1.	z toho sumy vyplatené na preferenčné odmeňovanie súkromných investorov alebo verejných investorov pôsobiacich v súlade so zásadou trhového hospodárstva, ktorí poskytujú prostriedky na podporu finančného nástroja z EŠIF alebo ktorí spoluinvestujú na úrovni konečných prijímateľov (v EUR)

37.2.	z toho sumy vyplatené na náhradu vzniknutých nákladov na riadenie a na úhradu poplatkov za riadenie finančného nástroja (v EUR)
<b>VIII. Pokrok pri dosahovaní očakávaného pákového efektu investícií realizovaných finančným nástrojom a hodnota investícií a účasť [článok 46 ods. 2 písm. h) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
38.	Celková výška iných príspevkov získaných pomocou finančného nástroja okrem EŠIF (v EUR)
38.1.	Celková výška iných príspevkov okrem EŠIF, vyčlenených v zmluvy o financovaní uzatvorenej so subjektom vykonávajúcim finančný nástroj (v EUR)
38.2.	Celková výška iných príspevkov vyplatená finančnému nástroju okrem EŠIF (v EUR)
38.2.1.	z toho verejné príspevky (v EUR)
38.2.2.	z toho súkromné príspevky (v EUR)
38.3.	Celková výška iných príspevkov uvoľnených na úrovni konečných prijímateľov okrem EŠIF (v EUR)
38.3.1.	z toho verejné príspevky (v EUR)
38.3.2.	z toho súkromné príspevky (v EUR)
39.	Predpokladaný a dosiahnutý pákový efekt s odkazom na zmluvu o financovaní
39.1.	Očakávaný pákový efekt na úver/záruku/kapitálové alebo kvázikapitálové investície/iné finančné produkty s odkazom na zmluvu o financovaní podľa produktu
39.2.	Dosiahnutý pákový efekt na konci vykazovaného roka pre úvery/záruky/kapitálové alebo kvázikapitálové investície/iné finančné produkty podľa produktov
40.	Hodnota investícií a účasť v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi (v EUR)
<b>IX. Príspevok finančného nástroja k dosiahnutiu ukazovateľov príslušnej priority [článok 46 ods. 2 písm. j) nariadenia (EÚ) č. 1303/2013]</b>	
41.	Ukazovateľ výstupu (číselný kód a názov), ku ktorému finančný nástroj prispieva
41.1.	Cieľová hodnota ukazovateľa výstupov
41.2.	Hodnota, ktorá sa v súvislosti s cieľovou hodnotou ukazovateľa výstupov dosiahla

	prostřednictvím finančního nástroja
--	-------------------------------------